

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горно-Алтайский государственный университет»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для обучающихся по освоению дисциплины: **Банковское дело**
Уровень основной образовательной программы: **бакалавриат**
Рекомендуется для направления подготовки **38.03.01 Экономика**
профиль подготовки **Финансы и кредит**

Методические указания составлены в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утвержден 12.11.2015 № 1327) и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль Финансы и кредит), утверждённого Учёным советом ГАГУ (от 27.10.2016, протокол №11)

Методические указания утверждены на заседании кафедры экономики, туризма и прикладной информатики 16 мая 2017 года, протокол № 10

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Методические указания и материалы к практическим занятиям	3
2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы студентов	18
3. Глоссарий	30

ВВЕДЕНИЕ

Целью изучения дисциплины «Банковское дело» является изучение принципов функционирования банковских институтов, технологии современных банковских операций в экономике, действующей в условиях рыночных отношений; определение основных направлений развития банковской деятельности с целью оптимизации рисков кредитных организаций.

При освоении дисциплины обращается внимание студентов на прикладной характер, на то, где и когда изучаемые теоретические положения и практические навыки могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Программа дисциплины предполагает практическое осмысление ее тем на практических занятиях, и в процессе самостоятельной работы студентов.

Дисциплина ориентирована на формирование у студентов широкого круга знаний, умений и навыков.

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- основные нормативно-законодательные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков в России;
- специфику работы с документами в электронных поисковых системах;
- основные термины и понятия, регламентирующие деятельность банковских институтов;
- понятия и категории, определяющих содержание разделов и тем по банковской деятельности в разрезе нормативно правовых документов ЦБ РФ;
- показатели деятельности банка и оценки его операций;
- особенности деятельности экономических агентов, пользующихся банковскими услугами.

уметь:

- анализировать основные нормативно-законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в стране;
- анализировать ситуации при изменении нормативных актов в банковской деятельности;
- рассчитывать показатели деятельности банка и оценки его операций.

владеть:

- основами банковской терминологии в процессе работы банков;
- основными навыками при работе с законодательными актами Банка России;
- навыками анализа информационных данных с целью формирования отчетов в сфере банковской деятельности;
- навыками расчета и анализа экономических показателей в области кредитования коммерческими банками;
- практическим умением реализации депозитной и кредитной политики коммерческого банка;
- инструментами средствами анализа основных показателей банковской деятельности и оценки ее эффективности.

1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Практические занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков по решению задач, подготовки докладов, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине. На практических занятиях решаются задачи по обсуждаемым

темам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическим занятиям студент обязан изучить предложенный в лекциях теоретический материал, воспользовавшись (обязательно) основной и дополнительной литературой.

При проведении практических занятий используются различные методы активного и интерактивного обучения:

-дискуссия

Цель метода – формирование у студентов навыков отстаивать свое мнение и слушать других.

Суть метода: смысл данного метода состоит в обмене взглядами по конкретной проблеме. Дискуссии обогащают представления студентов по теме, упорядочивают и закрепляют знания. Метод дискуссии используется на практических занятиях, где обсуждаются проблемные вопросы, когда студентам нужно защитить свои позиции, ответить на вопросы, другим студентам необходимо выразить свое отношение к позиции других студентов.

- решение практических задач

Цель метода: формирование навыков применения алгоритмов расчетов основных экономических показателей на конкретных примерах, развитие логического мышления.

Суть метода: данный метод предполагает решение практических задач по расчету тех или иных экономических показателей деятельности предприятия или рынка в целом. Практические задачи имитируют деятельность реальных предприятий или имитируют реальные экономические процессы. Студенты должны используя определенные формулы и алгоритмы расчета, нормативные и инструктивные документы решить задачу, затем дать экономическую интерпретацию полученных результатов.

Для подготовки к практическим занятиям необходимо изучить рекомендованную литературу, конспекты лекции.

Вопросы и задания для подготовки к практическому занятию:

**Тема 2. Банковская система. Центральный банк как элемент банковской системы
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ**

Задание 1. Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении – 237 121 млн. руб.
- государственные ценные бумаги – 236499 млн. руб.
- кредиты – 199837 млн. руб.
- иностранная валюта – 211468 млн. руб.
- кредиты кредитным организациям – 15863 млн. руб.
- средства на счетах – 261393 млн. руб.
- средства в расчетах – 13880 млн. руб.
- драгоценные металлы – 55872 млн. руб.
- средства на счетах государства – 52149 млн. руб.
- ценные бумаги – 284521 млн. руб.
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов – 159070 млн. руб.
- капитал – 118027 млн. руб.
- прочие активы – 80935 млн. руб.
- прочие пассивы 202 212 млн. руб.

Задание 2. Объем денежной массы в стране составил на конец года 207 млрд. руб. В начале года Центральный банк произвел дополнительную эмиссию денежных средств в

размере 1,5 млрд. руб. Каков будет объем денежной массы в стране, если норма обязательного резервирования составляет 10%?

Задание 3. Общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс. условных денежных единиц. В соответствии с законодательством банк обязан обеспечить формирование внутренних собственных резервов и обязательных резервов в Центральном банке. Известно, что общая необходимая сумма резервов данного банка составляет 37 тыс. денежных единиц. Установленная норма обязательного резервирования равняется 10%. Какой размер ссуды может выдать данный банк и в каком размере увеличится денежная масса в результате проведения данной операции?

Задание 4. Проводя политику «дорогих денег» Центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 12 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. будут приобретены за наличный расчет, а остальные за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. На какую максимально возможную величину уменьшится денежная масса в обращении, если норма обязательных резервов – 20%?

Задание 5. На какую сумму Центральный банк должен продать на рынке государственные ценные бумаги стремясь уменьшить денежное обращение на 10 млрд. долл. при норме обязательных резервов 20%. Если известно, что облигации на 1 млрд. будут приобретены за наличный расчет, а остальные за счет средств, хранящихся в коммерческих банках.

Задание 6. С целью сокращения денежной массы находящейся в обращении Центральный банк увеличил учетную ставку с 5 до 10%, и предложил коммерческим банкам к приобретению 2000 учтенных векселей с номинальной стоимостью 1000 руб. Как изменится денежная масса обращения, если средняя доходность кредитных операций в экономике ниже учетной ставки, установленной центральным банком, а норма обязательных резервов составляет 20%

Тема 3. Организационно-правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков

Деловая игра на тему: «Организация деятельности коммерческого банка».

Цель игры - закрепление теоретического материала и получение практических навыков анализа организационной структуры управления коммерческим банком.

План игры

Первый этап – группа в полном составе совместно с преподавателем обсуждает текущую ситуацию в финансовой сфере и в экономике в целом. Основными вопросами обсуждения являются:

- 1) Перспективность создания банка и его дальнейшей работы в условиях сложившейся рыночной ситуации;
- 2) Выделение наиболее популярных и быстрорастущих направлений банковского бизнеса;
- 3) Выявление факторов, оказывающих позитивное и негативное влияние на деятельность коммерческих банков (монетарные, общеэкономические, политические, региональные и т.д.);
- 4) Наиболее популярные организационно-правовые формы создания банка, типовые схемы реализации управления, преимущества и недостатки работы банков в зависимости от их размеров;
- 5) Другие вопросы, вызывающие интерес участников группы.

Форма обсуждения представляет собой работу форума, в рамках которого студенты высказывают свое собственное мнение или обращают внимание на определенные проблемы, а также обращаются с конкретными вопросами к оппонентам или преподавателю. Преподаватель, являясь полноправным участником обсуждения, также задает вопросы, акцентируя внимание студентов на не названных аспектах, и отвечает на

вопросы аудитории, высказывая собственное мнение или описывая текущее положение дел.

Второй этап – предполагает разделение группы на 3-4 подгруппы и выдачу им определенных заданий:

Подгруппа 1. Должна провести обсуждение и представить аргументированный план создания руководящего звена банка. Основными задачами являются: определение количества и состава руководящих органов; определение их основных полномочий; проработка возможности делегирования полномочий между ними; определение значимости каждого из представленных органов. Итоговые результаты должны быть оформлены в виде схемы управления.

Подгруппа 2. Проводит идентификацию возможных направлений деятельности банка и определяет состав банковских подразделений, реализующих конкретное бизнес-направление. Также должны быть рассмотрены вопросы дальнейшего дробления предлагаемых подразделений в зависимости от размера и потребностей банка. Так, например, кредитное управление может быть разделено на отделы долгосрочного, краткосрочного, среднесрочного кредитования. Итоговые результаты дополнить в схему организационной структуры банка, начатую первой группой.

Подгруппа 3. Занимается разработкой системы учета и контроля. В ее задачи входит: дополнение схемы необходимыми подразделениями, отвечающими за учет, внутренний аудит, обслуживание кредитов и займов самого банка (кредитный комитет) и т.д. Основным моментом в работе третьей группы должно стать установление механизма соподчинения этих отделов между собой и вышестоящими органами, осуществляющими контроль в этой области, и описание задач каждого из этих подразделений. Итоговые результаты также должны быть отражены в структурной схеме управления банком.

Подгруппа 4. Разрабатывает план по открытию дополнительных подразделений банка с учетом различных направлений бизнеса, которые были выделены второй подгруппой. При этом ее основной задачей будет являться определение форм дополнительных подразделений банка: филиал, представительство, дополнительный офис, обменный пункт, банкомат. Решения должны быть приняты исходя из потребности и повышения эффективности деятельности кредитной организации. Схема управления дополняется выдвинутыми предложениями и рекомендациями.

Третий этап. На *третьем этапе* студентам группы предлагается выступить в качестве экспертов и дать качественную оценку созданной банковской структуре. Эксперт или группа экспертов вправе высказать свою точку зрения на ее соответствие принципам управления, принятым в банковском сообществе, при необходимости внести свои изменения или дополнения, а также дать рекомендации относительно будущего развития кредитной организации. В качестве обязательных требований эксперт должен обратить внимание на следующие вопросы: какому размеру банковской структуры соответствует организационная схема; правильно ли выстроена система учета и контроля; какие направления бизнеса являются наиболее важными для банка; какие можно дать рекомендации по развитию наиболее перспективных услуг банковского бизнеса.

Тема 4. Пассивные операции коммерческих банков.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Сравните, какая сберегательная стратегия является более выгодной для вкладчика: размещение сбережений на депозите на два года под 9% при применении простых процентов или размещение сбережений в течение двух лет на полугодовых депозитах под 8,45% при применении сложных процентов?

Задание 2. Какую максимальную ставку может предложить банк клиенту по депозиту в 80 тыс. руб. сроком на один месяц, если ставка по межбанковским кредитам на аналогичные ресурсы составляет 7% годовых? Сделайте расчет, учитывая действующую ставку обязательного резервирования.

Задание 3. Определите, какой вклад выгодней вкладчику: под 10% годовых или под 8,4% годовых, начисляемых ежеквартально, если срок вклада составляет 18 месяцев.

Задание 4. Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Рассчитайте эмиссионный доход банка.

Задание 5. Банк выпустил депозитные сертификаты с номиналом в 1000 руб. сроком на 6 месяцев (181) день по ставке 10% годовых. Инвестор, приобретший сертификат в момент его выпуска, продает его через 90 дней после его приобретения. В момент вторичной продажи сертификата процентная ставка понизилась до 9%. Временная база - 360 дней. Определить доходность этой сделки.

Задание 6. Акционерный коммерческий банк «Восток» (ОАО) принял решение об увеличении суммы уставного капитала на 500 000 тыс. руб. Номинальная стоимость акций 250 руб. Цена реализации одной акции 500 руб. Оплата акций будет производиться денежными средствами акционеров в валюте РФ в размере 75% суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части – за счет капитализации собственных средств банка. Акции размещаются путем закрытой подписки.

Требуется:

а) Назвать орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.

б) Охарактеризовать порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций.

в) Перечислить источники собственных средств, которые могут быть направлены на формирование уставного капитала банка.

г) Назвать виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала.

д) Определить порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.

е) Назвать срок в течение которого должна быть проведена дополнительная эмиссия акций.

ж) Назвать порядок формирования эмиссионного дохода и его использования.

Задание 7. Банк открыл депозит физическому лицу в сумме 50 000 р. сроком на 10 месяцев под 11 % годовых с начислением в конце срока. Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит вкладчик в конце срока, если схема начисления процентов: - ежемесячная; - в конце срока.

Задание 8. Срочный пополняемый депозит «мультивалютный» без автоматической пролонгации открыт 25 апреля текущего года в трех валютах одновременно: рубли РФ, доллары США, евро, с возможностью конвертации части суммы вклада из одной валюты договора в другую по курсу банка при условии сохранения минимальной суммы на каждом депозитном счете вклада на срок 181 день. Сумма на каждом счете составляет: в российской валюте — 1000 тыс. руб.; в долларах США — 40,0 тыс. дол.; в евро — 40 тыс. ЕС Б.

Процентные ставки установлены в размере: рублевый счет — 8,5%; счет в долларах США — 5,75%; счет в евро — 5,0%.

Проценты начисляются в последний день месяца и перечисляются на текущий счет вкладчика в рублях по курсу Банка России.

1. Назовите особенности открытия и ведения мультивалютного счета. 2. Определите срок закрытия депозита. 3. Проведите начисление процентов по каждому счету. 4. Определите сумму перечисленных процентов на текущий счет вкладчика по курсу Банка России на дату перечисления.

Задание 9. Казначейство банка А планирует привлекать в течение года ежедневно 500 млн руб. кредитов «овернайт» на рынке МБК под ставку 5% годовых. Годовые

затраты казначейства по планируемым операциям — 8 млн руб. Планируемые темпы обесценения рубля к ЕВРО — 3% в год

1. Определите, эффективным ли будет размещение этих средств в следующих арбитражных сделках:

а) в качестве месячного рублевого МБК под 6,7% годовых;

б) годового рублевого МБК под 6,7% годовых;

в) годового депозита в ЕВРО под 3% годовых.

2. Определите, какие риски могут повлиять на итоговую эффективность арбитражных операций?

Задание 10. В соответствии с договором банковского счета банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств на счете по ставке 6% годовых.

Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 октября составил 18 000 руб.

5 октября со счета было списано 7000 руб., т.е. остаток средств на начало дня 6 октября составил 11 000 руб. (18 000 руб. — 7000 руб.).

16 октября на счет было зачислено 12 000 руб.

20 октября на счет было зачислено 2500 руб., после чего остаток средств на счете не менялся до конца месяца.

1. Определите, какую сумму процентов начислит банк клиенту за октябрь и когда она будет зачислена на счет, если в договоре это не оговаривается?

2. Рассчитайте, какая сумма была бы начислена, если бы банком могла применяться европейская («французская») методика начисления процентов (банковский год — 360 дней)?

Задание 11. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс. руб. сроком на три месяца с 1 сентября. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 12% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 10% годовых.

Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются 1-го числа каждого месяца действия договора. Определите, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и в другом случаях.

Задание 12. У гражданина (физического лица) есть временно свободные 40 тыс. руб. сроком на три месяца с 15 ноября.

Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход 5e© годовых с ежемесячной капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15-го числа добавляется во вклад.

Второй банк заключает договор на квартал с выплатой 6 годовых по окончании срока договора.

Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 5,5[^] годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств по карточному счету банк производит ежемесячное начисление процентов из расчета 1 % годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется.

Определите, какую сумму доходов может получить гражданин в каждом банке, если до окончания срока действия договора не будет пользоваться процентами.

Задание 13. Ставка привлечения ресурсов на рынке МБК — 12% годовых.

Определите, какая ставка может быть предложена по депозитному вкладу клиенту при норме обязательных резервов 3%.

Задание 14. 1 ноября банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. руб. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 5% годовых. Рассчитайте сумму дисконта (скидки) по векселю.

Задание 15. Курс доллара США к евро:

1) спот — 126,73—126,82;

2) 2 мес. — 15-25.

Ставки на денежном рынке на два месяца (61 день): по долларам США — 5,500—5,750% годовых; по евро — 6,500—6,875% годовых.

Определите эффективность инвестирования заимствованных евро на рынке долларов для следующих вариантов:

1) проведения свопа с долларами США;

2) обратной конвертации долларов в евро по сложившемуся курсу, если этот курс будет:

а) 126,85-126,95;

б) 127,25-127,50.

Тема 5. Активные операции коммерческих банков.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Имеются следующие данные по активным операциям банка.

Активы банка	На 01.04.16г.		На 01.07.16г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельн. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельн. вес, %
Касса банка	1632	1,8	2790	2,9
К/счет в ЦБ РФ	4894	5,4	5653	5,9
Фонд обязательных резервов	2450	2,7	2560	2,7
Кредиты	42260	47,0	39550	41,3
Выданные гарантии	6600	7,3	4300	4,5
Дебиторская задолженность	1325	1,5	1556	1,6
Основные средства	9500	10,6	12105	12,6
Вложения в ценные бумаги	8974	10,0	10808	11,3
Расходы банка	12325	13,7	16458	17,2
Баланс	89960	100,0	95780	100,0

По приведенным в таблице данным:

а) охарактеризуйте приведенную структуру активов банка;

б) оцените качество активов банка в целом.

Задание 2. Исходя из данных агрегированного баланса предприятия-заемщика определите кредитоспособность заемщика коэффициентным методом и его рейтинговую оценку. Сделайте выводы.

Агрегированный баланс предприятия-заемщика

Агрегат	Статьи баланса	Сумма тыс. руб.	
		На начало года	На конец года
АКТИВЫ			
A1	Наиболее ликвидные	341,1	32,7
A2	Быстрореализуемые	1827,4	2987,6
A3	Медленно реализуемые	18971,7	28300,3
A4	Труднореализуемые	263377,3	205064,8
A5	Убытки	53236,9	86081,9
	Баланс	337754,4	322467,3
ПАССИВЫ			

П1	Наиболее срочные обязательства	37856,5	73529,1
П2	Краткосрочные обязательства	1500,0	1422,0
П3	Долгосрочные пассивы		
П*3	Потребления и резервы предстоящих платежей		
П4	Постоянные пассивы	298397,9	247516,2
	БАЛАНС	337754,3	322467,3

Задание 3. Предприятие обратилось в банк с заявлением на получение кредита под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 180 млн. руб. За первые 15 дней банк выдал 90 млн. руб., а в погашение кредита поступило 45 млн. рублей. Затем банк выдал заемщику еще 60 млн. рублей. Определите остаток лимита, а также по какому методу произведено кредитование заемщика:

- а) по овердрафту;
- б) по возобновляемой кредитной линии (лимит задолженности);
- в) по не возобновляемой кредитной линии (лимит выдачи).

Задание 4. Заемщик подает в банк заявку на кредит в сумме 200 тыс. руб. на год, заявляя, что кредит будет обеспечен всей стоимостью его недвижимого имущества, которое составляет 240 тыс. руб. Банк не знает истинной стоимости этого имущества и просит дать ему подтверждение в виде страхового полиса. Заемщик страхует имущество в страховой компании (вид страхования – страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов) на сумму 200,0 тыс. руб., платит страховую премию 10% и передает страховой полис в распоряжение банка. Банк выдает кредит в сумме 200,0 тыс. руб. на один год с взиманием 15% годовых. Требуется рассчитать доходы (расходы) всех участников.

Задание 5. Банк предоставил кредит в размере 3 млн. руб. на 4 месяца по ставке 15% годовых с погашением суммы процентов и основного долга по истечении срока. Дополнительными условиями являются уплата комиссионных в размере 0,5% от суммы кредита и требование неснижаемого остатка на счете в размере 5% от суммы кредита. Определить доходность кредитной операции.

Задание 6. Коммерческий банк 15 сентября текущего года получил лицензию Банка России на осуществление операций с драгоценным и металлами, а на следующий день принял в свое хранилище 1530 г золота (пробой 995) в качестве депозитного вклада. Официальная цена золота на дату приема металла в депозит составила 1625,8 руб. за 1 г. 1. Рассчитайте сумму, зачисленную банком на металлический счет клиента в день приема депозитного вклада. 2. Определите позицию по золоту банка на дату приема депозитного вклада.

Задание 7. Клиент передает в коммерческий банк на ответственное хранение сроком на один год коллекцию серебряных разменных монет Российской империи выпуска 1897—1911 гг. пробой 500. При взвешивании монет в присутствии клиента установлено, что масса коллекции в лигатуре составляет 7452,5 г.

По договоренности между клиентом и банком, зафиксированной в договоре на ответственное хранение, раритетная ценность коллекции серебряных монет учитывается путем 50-кратного увеличения стоимости чистого серебра, содержащегося в ней. В договоре определено, что клиент вносит плату за хранение коллекции один раз в полугодие от начала периода хранения из расчета 0,4 стоимости коллекции. 1. Вычислите стоимость коллекции с учетом ее раритетной ценности. 2. Рассчитайте размер первого взноса клиента за хранение коллекции, если официальная цена серебра, установленная Банком России на день передачи коллекции на хранение, составила 30,43 руб. за 1 г.

Задание 8. Гражданка РФ, 53 года, обратилась в банк с просьбой предоставить кредит на 5 лет на приобретение автомобиля стоимостью 1650 тыс. руб. Клиентка готова внести первоначальный взнос в сумме 495 тыс. руб. Ежемесячный доход потенциального

заемщика составляет 51 тыс. руб. По предварительным расчетам банка, ежемесячные аннуитетные платежи по кредиту составят 26 280 руб. Оцените кредитоспособность клиента и возможность предоставления кредита, учитывая ограничения, установленные кредитной политикой банка для автокредитования физических лиц.

Задание 9. Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 200 тыс. руб. по ставке 16% годовых. Ссуда необходима потенциальному заемщику на текущие нужды (обустройство дачного домика).

Информация о потенциальном заемщике: гражданка РФ, родилась в г. Красногорске Московской области в 1970 г., окончила РЭА им. Плеханова (ныне РЭУ им. Плеханова) по специальности «Финансы и кредит». Имеет непрерывный стаж работы по специальности 19 лет, в том числе на последнем месте работы — 3 года. Замужем, имеет двух дочерей школьного и дошкольного возраста. Работает в г. Москве, в одном из крупнейших российских банков в должности заместителя руководителя подразделения. Имеет ежемесячный доход от 100 тыс. руб. в виде заработной платы. Является собственником двух квартир, владеет земельным участком 6 соток, капитальным гаражом и автомобилем «Форд Фокус», срок эксплуатации — 3 года. Может предоставить поручительство супруга. Имущество застраховано. Имеется положительная кредитная история (аккуратно обслуживался и был погашен в срок кредит на приобретение квартиры).

У заемщика имеются денежные вклады, размещенные у банка- работодателя. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика абсолютно адекватное.

Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода. 1. Определите кредитный скоринг заемщика. 2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%. 3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

Задание 10. Малое предприятие (ООО) через десять месяцев после создания обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита в сумме 200 тыс. дол. США сроком на три месяца под 14% годовых на торгово-посреднические цели.

Уставный фонд предприятия — 100 тыс. руб., оно отнесено банком к 111 классу кредитоспособности.

Предприятие имеет только один расчетный счет, открытый в данном банке.

Кредитов ранее предприятие не получало.

Остаток средств на расчетном счете — 2800 руб., поступления на расчетный счет за период обслуживания — не более 10 тыс. руб. в месяц.

Собственного помещения предприятие не имеет, но имеет право аренды складского помещения (на данный момент не оценено), которое может предложить в залог, либо ООО может в качестве обеспечения по кредиту предоставить поручительство финансово устойчивого предприятия — акционера банка, владеющего пакетом акций банка номиналом 1 млн руб., рыночной стоимостью 1,8 млн руб. Поручитель имеет задолженность по ссуде данному банку в сумме 9.5 млн руб.

Уставный фонд банка — 100 млн руб., капитал — 384 млн руб., приоритетное направление кредитной политики — производственные цели, развитие малого бизнеса.

Курс доллара — 30 руб. 80 коп.

1. Определите возможность выдачи ссуды, приведите все аргументы «за» и «против». 2. Перечислите документы, которые должен потребовать банк от заемщика и поручителя в случае положительного решения.

Задание 11. В договоре о кредитовании клиента на основе невозобновляемой кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 20 тыс. руб. До истечения срока кредитной линии осталось два месяца. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 тыс. руб. и перечислил средства в погашение основного долга

на 5 тыс. руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 6 тыс. руб. Ответьте на вопрос о возможности удовлетворения банком просьбы клиента.

Задание 12. Акционерное общество, имеющее расчетный счет в банке А, обратилось в банк Б с просьбой о выдаче кредита на производственные цели в сумме 4 млн руб. сроком на девять месяцев под 16% годовых.

В обеспечение ссуды банк А может предоставить банку Б гарантию

АО отнесен банком ко 11 классу кредитоспособности. В соответствии с ТЭО срок окупаемости кредитруемых мероприятий — семь месяцев.

АО неоднократно получало кредиты в банке А, из них три ссуды было погашено в срок, одна была пролонгирована и одна — погашена через восемь дней после вынесения на счет просроченных ссуд. В настоящее время задолженность АО по ссуде в банке А — 18 млн руб.

Кредитование производства — приоритетное направление кредитования банка А и банка Б.

Банк Б считает банк А первоклассным заемщиком и выдал ему межбанковский кредит сроком на один месяц в сумме 120 млн руб.

Капитал банка А составляет 380 млн руб., банка Б — 360 млн руб.

1. Проанализируйте ситуацию и определите возможность выдачи ссуды, составьте подробное заключение. 2. Дайте рекомендации банку Б по определению суммы гарантии. 3. Перечислите документы, которые банк Б должен потребовать от заемщика.

Задание 13. Торговое предприятие подало в Банк В заявку на предоставление кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 50 млн руб. сроком на три месяца под поручительство акционера банка, владеющего 10% акций банка.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 4 187 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 1 639 790 тыс. руб., из которых через пять дней ожидается погашение 110 450 тыс. руб.

1. Определите, можно ли выдать заявителю кредит в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов. 2. Определите, к какой группе риска в соответствии с Инструкцией № 139-И будет отнесена ссуда в случае ее выдачи и на значении каких нормативов она может отразиться.

Задание 14. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн руб. сроком на восемь месяцев с 1 марта

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 1 985 960 тыс. руб., собственный капитал банка — 495 840 тыс. руб. Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задание 15. Негосударственное коммерческое предприятие 10 апреля не високосного года обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 80,0 млн руб. сроком на шесть месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 14% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать 15 июня и производить ежемесячно равными долями. Составьте график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определите сумму процентов за каждый месяц.

Задание 16. Банк предлагает выдать кредит физическому лицу в размере 1 млн.руб. на 2 года по ставке 20% годовых. При этом, клиенту на выбор предоставляются три варианта погашения:

- аннуитет;
- дифференцированный платеж;
- индивидуальный график (отсрочка по погашению основного долга 6 мес., затем погашение основного долга равными долями, процентов ежемесячно на фактический остаток ссудной задолженности).

Просчитать каждый из предложенных банком вариантов погашения и выбрать наиболее выгодный с точки зрения клиента и с точки зрения банка.

Задание 17. Предприятие «Сибтехпром» обратилось в банк с заявлением на получение ссуды под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 150 млн. руб. За первые 15 дней выдано 100 млн. руб., в погашение ссуды поступило 60 млн. руб., после чего банк выдал заемщику еще 80 млн. руб. 1). Определите остаток лимита. 2). Определите, по какому методу произведено кредитование заемщика. 28

а) по овердрафту; б) по возобновляемой кредитной линии; в) по невозобновляемой кредитной линии.

Тема 6. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Представьте, что Вы работник банка и для совершения сделки между юридическими лицами (клиенты банка) Вам необходимо по распоряжению одного из участника сделки перечислить авансовый платеж в сумме 100 тыс. рублей.

- а) каким расчетным документом Вы можете воспользоваться?
- б) какую форму расчета можно выбрать?

Задание 2. Заполнить экземпляр платежного требования на основании следующих данных:

Платательщик: ЗАО «Аптека Эвалар», ИНН 7729363164, р/с 40701810900000000643, сумма 107 423 руб., оплата согласно сч. фактуре №5 от 20.04.2006 г. за электроэнергию.

Банк плательщика: ОАО «Банк Москвы», БИК 044525219, к/с 3010181050000000219.

Получатель: ОАО «Мосэнерго», ИНН 7705035012, р/с 40702810000220002144.

Банк получателя: ООО КБ «Трансинвестбанк», БИК 044579212 к/с 3010181050000000212.

Задание 3. АО «Завод-станок» 21 марта представил в отделение банка платежное поручение № 331 на сумму 37 тыс. руб. для перечисления АО «Механический завод» (расчетный счет в том же отделения банка) за поставленный 20 марта в соответствии с договором товар. В этот же день поручение оплачено отделением банка. Заполните бланк платежного поручения. Недостающие реквизиты дополните произвольными данными. Изложите порядок применения расчетов платежными поручениями, укажите срок их действия. Сколько экземпляров платежного поручения должно быть, по Вашему мнению, представлено плательщиком и каково назначение каждого из них?

Задание 4. Московский банк получил в адрес клиента мебельной фабрики инкассовые поручения:

- ФАС России — штраф 105 тыс. руб.;
- Минприроды России за загрязнение окружающей среды — 60 тыс. руб.;
- таможенная плата — 70 тыс. руб.;
- за услуги от промлесхоза — на 10 тыс. руб.;
- на погашение просроченного кредита, ранее полученного в другом банке, — на 1000 тыс. руб.;
- за поставку некачественных товаров от оптовой торговой базы «Весна» — 70 тыс. руб.

1. Изложите порядок безакцептного списания и определите его очередность. 2. Объясните разницу между инкассовым поручением и обычным поручением. 3. Определите, какие дополнительные документы необходимы при списании по инкассовому поручению. 4. Объясните законность каждого инкассового поручения. 5. Существует ли возможность частичного списания по инкассовому поручению?

Задание 5. В Саратовский банк 15 июля поступили денежные средства пооткрытому аккредитиву Тамбовского мехового комбината на 250 000 тыс. руб. С 16 по 30 июля по счету «Аккредитивы к оплате» совершены следующие операции:

1) по реестрам счетов, акцептованных уполномоченным лицом, перечислено в уплату за товары звероводческому хозяйству 16 500 тыс. руб., базе скотооткорма — 18 800 тыс. руб.;

2) выданы уполномоченному для расчетов с транспортом 11 500 тыс. руб.;

3) оплачены акцептованные уполномоченным лицом реестры счетов за отгруженные звероводческим хозяйством Тамбовскому меховому комбинату товары на 10 000 тыс. руб.: базе скотооткорма — на 11000 тыс. руб.;

4) выдано наличными уполномоченному лицу 300 тыс. руб. на оплату расходов по приемке и отгрузке товаров.

Банк получил 31 июля денежные средства от Тамбовского банка для пополнения аккредитива на 25 000 тыс. руб.

1. Определите, какими документами оформляются произведенные операции по аккредитиву. 2. Опишите порядок расчета срока аккредитива и рассчитайте срок его действия. 3. Ответьте на вопрос, какова ответственность банка за нарушение условий открытого аккредитива. 4. Нарисуйте схему документооборота.

Задание 6. Курский банк 5 мая получил от Московского банка реестр счетов о выплате с аккредитива швейного комбината 6200 тыс. руб. и копию платежного документа. Аккредитив закрыт в связи с истечением срока.

1. Объясните, в каких случаях плательщик имеет право отказаться от оплаты счетов; изложите порядок и сроки оформления такого отказа. 2. Укажите, при каких условиях закрывается аккредитив и как поступает банк с неиспользованным остатком. 3. Нарисуйте схему документооборота.

Задание 7. В соответствии с договором расчеты за поставленную продукцию между хлебозаводом и мукомольным комбинатом осуществляются ежедневно. Оба предприятия обслуживаются одним банком. Хлебозавод представил банку платежные поручения на общую сумму 211 500 тыс. руб. Поручения были оплачены в тот же день.

1. Изложите сущность расчетов платежными поручениями, сферу их применения и документальное оформление. 2. Нарисуйте схему документооборота.

Задание 8. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете № 40702 — 2900 руб.) 25 августа передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам (таблица 1).

Таблица 1

Поручения банку для перечисления средств, тыс. руб.

№п/п	Содержание операции	Сумма
1	Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счёт № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа	2 850
7	Картонажной фабрике по счету 18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет 40702 в том же учреждении банка)	КОП

Задание 9. Отделение банка 12 июня приняло на инкассо реестры и иногородние платежные требования с приложением товарно-транспортных накладных от следующих поставщиков:

1) фабрики меховых изделий — на 452 тыс. руб. за товары, отгруженные 10 июня, и на 98 тыс. руб. — за товары, отгруженные 8 июня;

2) завода счетной техники — на 82тыс. руб. за товары, отгруженные 2 июня (в требовании завода отсутствует ссылка на договор);

3) базы металлосбыта — на 497 тыс. руб. за товары, отгруженные 10 июня, на 18 тыс. руб. — за товары, отгруженные 5 июня; 56 тыс. руб. — за товары, отгруженные 15 мая;

4) бумажной фабрики — на 63 тыс. руб. за товары, отгруженные 10 июня.

Кроме того, от филиала иногороднего завода электровакуумных приборов приняты реестры и платежные требования на 53 тыс. руб. за продукцию, отгруженную 10 июня по накладным завода.

1. Опишите порядок контроля учреждениями банков сроков отгрузки товаров и представления документов на инкассо. 2. Объясните, в каких случаях целесообразно применять платежное требование с приложением товарно-транспортных накладных.

3. Ответьте на вопрос, при каких условиях возможна оплата платежных требований по действующему законодательству.

Тема 7. Лизинговые, факторинговые и трастовые операции коммерческого банка. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Лизинговый договор, заключенный между коммерческим банком и промышленным предприятием 25 июля текущего года, предусматривает следующие условия сделки. Стоимость предоставляемого в лизинг имущества составляет 160 млн руб. Срок договора — 10 лет, норма амортизационных отчислений на полное восстановление — 10% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена на уровне 23% годовых. Комиссионное вознаграждение банку 7% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя составляют 9,6 млн. руб., в том числе: командировочные расходы 3,6 млн руб., консалтинговые услуги — 2 млн руб., обучение персонала — 4 млн руб. Ставка налога на добавленную стоимость 20% годовых.

Лизинговые платежи осуществляются ежеквартально равными долями начиная с первого года.

1. Назовите, договор, какого лизинга заключен между банком и предприятием. 2. Рассчитайте среднюю стоимость имущества, предоставленного в лизинг. 3. Составьте расчет суммы лизинга по годам. 4. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

Задание 2. Банк заключил договор финансового лизинга, согласно которому он выступает лизингополучателем. Объект лизинга - оргтехника, рыночной стоимостью 120 тыс. руб. Срок лизинга - 3 года, процентная ставка - 20% годовых. Периодичность платежа - 1 раз в полгода, причем платеж осуществляется в начале каждого периода. Договором предусматривается приобретение оргтехники после окончания срока лизинга. Цена приобретения – 10 тыс. руб.

Составьте таблицу (график) уплаты лизинговых платежей. Какую сумму должен уплатить банк за оргтехнику в случае, если по его инициативе лизинговый договор будет завершен досрочно через 2,5 года после заключения.

Задание 3. Банк заключил договор на факторинговое обслуживание с мясоперерабатывающим заводом. В текущем году 70% потребителей производимой заводом продукции будут составлять мелкие торговые предприятия. По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 2,5% суммы предъявленных счетов. Доля сомнительных долгов по оценке банка определена в размере 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур – 18 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту – 15% годовых. Годовой оборот от реализации продукции 300 млн. руб. Доля переуступаемых фирме счетов составляет 80%. Требуется: А) Перечислить виды услуг, которые банк может предоставлять заводу по договору на факторское обслуживание. Б) Рассчитать сумму ожидаемого банком дохода и потребность завода в кредите. В) Выявить, какие меры воздействия может применить банк при неоплате покупателями выписанных на них платежных документов. Г) Назвать, какой вид факторинга может быть заключен между банком и заводом.

Задание 4. Коммерческий банк предоставил в лизинг пищевому комбинату оборудование стоимостью 50 млн руб. Срок лизинга составляет семь лет, срок амортизации совпадает со сроком лизинга. Лизинговый процент — 15% годовых. Имущество остается на балансе лизингодателя. Налог на имущество — 2%. Имущество застраховано, страховые выплаты составляют 1% в год от стоимости оборудования и включены в структуру лизингового платежа. Периодичность платежей по лизингу — ежеквартально. 1. Рассчитайте лизинговые платежи методом аннуитетов и методом остаточной стоимости. 2. Определите, какой метод расчета выгоднее лизингодателю и лизингополучателю и в каких случаях.

Задание 5. Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 500 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,8%, а размер процента по «факторинговому кредиту» — 18% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 25 дней.

Рассчитайте, какую сумму дохода получит банк при покупке денежного требования.

Задание 6. Банк заключил с индивидуальным предпринимателем договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 300 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, — 1,5%, а размер процента по «факторинговому» кредиту — 20% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 35 дней.

1. Рассчитайте, какую сумму дохода получит банк при покупке денежного требования. 2. Назовите риски, которые могут иметь место поданной операции.

Задание 7. Книготорговое объединение заключило с факторинговой фирмой (дочернее предприятие банка) договор на факторское обслуживание.

В соответствии с условиями договора авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 2% годовых от суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — 30 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту — 12% годовых. Ежемесячно объединение уступает фактории го- вой фирме счетов-фактур на сумму 975 тыс. руб. Договор заключен без права регресса. Средняя сумма одного счета-фактуры — 25 тыс. руб.

1. Назовите документы, которые объединение будет представлять для переуступки. 2. Рассчитайте сумму ежеквартального дохода от обслуживания книготоргового объединения. 3. Определите порядок завершения факторинговой операции и рассчитайте суммы, причитающиеся объединению после оплаты счетов плательщиками. 4. Перечислите преимущества, получаемые книготорговым объединением при факторинговом обслуживании.

Задание 8. Деревообрабатывающее объединение заключает с факторинговой фирмой договор на факторское обслуживание по предварительной оплате счетов с правом регресса.

Согласно договору авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 90% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере $0,75\%$ годовых от суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит $2,5\%$ годовых от оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — 45 дней. Процентные ставки по кредиту согласованы в размере 11% годовых. Годовой оборот объединения по реализации продукции составит 22 000 тыс. руб., из него 60% будет переуступлено факторинговой фирме. Реализация продукции осуществляется равномерно по месяцам.

1. Назовите виды факторинговых договоров, которые могут заключаться фирмой с поставщиками. Какой вид договора заключен в данном случае и его основные условия. 2. Рассчитайте сумму дохода, которую фирма планирует получить по данному договору. 3.

Назовите, в каких случаях заключаются договоры с правом, а в каких — без права регресса. 4. Перечислите виды рисков, которые несет факторинговая фирма, и способы их минимизации.

Тема 9. Основные показатели деятельности банка. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Рассчитайте рентабельность капитала и рентабельность активов банка по следующим данным:

Статья	Сумма, млн. руб.
Собственный капитал	3 811
Вклады населения	5 907
Ценные бумаги	2 366
Кредиты	16 626
Счета предприятий и организаций	8 775
Активы	28 022
Обязательства до востребования	1 275
Прибыль	1 319

Задание 2. В целях повышения эффективности бизнеса банки стали больше внимания уделять снижению операционных расходов. Какие статьи расходов банки сокращают в первую очередь?

Задание 3. Доходы банка за текущий (отчетный) год составили 560 млн руб., расходы — 573 млн руб. Начисленные и уплаченные налоги на прибыль превысили расчетную величину на 800 тыс. руб. Для доведения резервного фонда до величины, требуемой Банком России, необходимо его пополнить на 300 тыс. руб. На собрании участники банка при рассмотрении годового отчета приняли решение отказаться от выплаты дивидендов, которые были начислены в размере 10 млн руб.

1. Определите финансовый результат за отчетный год. 2. Перечислите виды операций банка: а) в первый рабочий день нового года; б) в период составления годового отчета; в) после годового собрания для покрытия убытков.

Задание 4. Рассчитайте план доходов на квартал и дайте оценку его выполнения на основе следующих данных:

средний объем кредитных вложений на квартал - 21650 тысяч рублей, в том числе просроченных - 2156 тысяч руб.

средняя процентная ставка по договорам - 30 %, по просроченным ссудам - 45 %

планируемый объем выдачи - 8500 тысяч рублей

комиссия за ведение ссудного счета - 0,3 % от суммы выданных кредитов

фактически получено:

по срочным ссудам - 988 тысяч рублей в виде процентов

26 тысяч рублей в виде комиссии за ведение ссудного счета

по просроченным ссудам - 270 тысяч рублей в виде процентов

Результаты анализа выполнения плана представьте в табличной форме. Сделайте выводы

Задание 5. Анализ общей рентабельности, рентабельности использования кредитных ресурсов и вложений

По данным таблицы рассчитать показатели рентабельности

Показатель	Значение показателя		Отклонение
	План	Факт	
Балансовая прибыль	54655	57000	
расходы банка	26000	30210	
общая рентабельность, %			
прибыль от реализации кредитов	50250	51970	
Кредитные ресурсы	90000	86573	

рентабельность использования кредитных ресурсов, %			
Кредитные вложения	89800	84500	
рентабельность кредитных вложений, %			

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Одним из основных видов деятельности студента является **самостоятельная работа**.

Самостоятельная работа - это планируемая учебная и научная работа студентов, выполняемая по заданию преподавателя и под его методическим руководством, но без его непосредственного участия. Содержание самостоятельной работы студентов определяется концепцией учебной дисциплины, ее учебно-методическим обеспечением.

На первом занятии производится ознакомление студентов с формой занятий по изучаемому курсу, видах самостоятельной работы и о системе их оценки в баллах; студентам осуществляется помощь в составлении графика самостоятельной работы с указанием конкретных сроков представления выполненной работы на проверку преподавателю.

Условно самостоятельную работу студентов можно разделить на обязательную и контролируемую. Обязательная самостоятельная работа обеспечивает подготовку студента к текущим аудиторным занятиям. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и качественном уровне сделанных докладов, рефератов, выполненных контрольных работ, тестовых заданий и других форм текущего контроля. Баллы, полученные студентом по результатам аудиторной работы, формируют рейтинговую оценку текущей успеваемости студента по дисциплине.

Контролируемая самостоятельная работа направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. Подведение итогов и оценка результатов таких форм самостоятельной работы осуществляется во время контактных часов с преподавателем. Баллы, полученные по этим видам работы, так же учитываются при итоговой аттестации по курсу.

В ходе выполнения заданий студентом должны быть решены следующие задачи:

- углубленное знакомство с предметом исследования;
- овладение навыками работы с учебной литературой, законодательными и нормативными документами;
- выработка умения анализировать и обобщать теоретический и практический материал.

План самостоятельной работы

№ п/п	Темы	Содержание самостоятельной работы	Кол-во часов	Формы отчетности	Срок контроля
1	Место и роль банков на финансовом рынке	Конспект ответа на вопросы 1, 5, 6, 8 задания 1*	3	Проверка конспектов, выполненных заданий	Практическое занятие № 2
		Выполнение заданий 2*	1		
2	Банковская система. Центральный банк как элемент банковской системы	Конспект ответа на вопросы 2, 3, 4, 7, 9 задания 1*	3	Проверка конспектов, выполненных заданий, доклад	Практическое занятие № 1
		Выполнение заданий 3,4*	5		
		Подготовка доклада с презентацией (см. раздел	4		

		<i>Темы докладов, рефератов)</i>			
3	Организационно-правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	Выполнение заданий 5,6*	4	Проверка выполненных заданий	Практическое занятие № 2-3
4	Пассивные операции коммерческих банков	Выполнение заданий 7-11*	6	Проверка выполненных заданий	Практическое занятие № 4-5
5	Активные операции коммерческих банков	Выполнение заданий 12-18*	10	Проверка выполненных заданий	Практическое занятие № 6-8
6	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	Выполнение заданий 19-22*	8	Проверка выполненных заданий	Практическое занятие №9-10
7	Лизинговые, факторинговые и трастовые операции коммерческого банка	Выполнение заданий 23-26*	8	Проверка выполненных заданий	Практическое занятие № 11-12
8	Банковские риски	Выполнение заданий 27-29*	4	Проверка выполненных заданий, доклад	Практическое занятие № 13
		Подготовка докладов с презентацией <i>(см. раздел Темы докладов, рефератов)</i>	4		
9	Основные показатели деятельности банка	Выполнение заданий 30-33*	6	Проверка выполненных заданий	Практическое занятие № 13

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Дайте письменные ответы.

1. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности понятия «банк»? Как определяется данное понятие в российском законодательстве? Какие точки зрения по этому вопросу представлены в российской научной литературе?

2. В нашей стране двухуровневая банковская система. Назовите оба уровня. К какому из них вы отнесете потребительские кредитные кооперативы, ссудо-сберегательные кассы и ломбарды?

3. Ряд российских специалистов оперируют понятием «парабанковская система». Что оно означает? Каковы макроэкономические функции институтов, включаемых в состав этой системы? Можно ли рассматривать эти институты как инфраструктуру рынка банковских услуг?

4. По каким критериям проводится классификация современных коммерческих банков? Какие виды коммерческих банков вы можете выделить по характеру

осуществляемых ими операций? Определите отличия классификации банков по данному критерию, закрепившиеся в российской практике, от принятой в экономически развитых странах.

5. Российское законодательство содержит понятие «банковская группа». На основании каких критериев можно их выделять? Чем понятие «банковская группа» отличается от понятия «аффилированные лица» от понятия «финансово-промышленная группа»?

6. Если коммерческий банк — производительная организация, то, что является результатом банковской деятельности? Дайте определения понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Какие точки зрения по данному вопросу существуют в отечественной экономической теории? Можно ли считать банковский продукт товаром? Приведите доводы специалистов, рассматривающих современный коммерческий банк как «финансовый супермаркет» Кобак О. Грезы по универсаму // Финансы. 2006. № 37. С. 24—28.

7. На 1 января 2013 г. в нашей стране насчитывалось 897 действующих банков. Можно ли на основании этого показателя относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.

8. По мнению ряда специалистов, в результате антикризисной поддержки банковского сектора на рынке банковских услуг укрепились позиции крупных государственных банков и банков, созданных с участием иностранного капитала. Поэтому малые и средние частные банки будут вынуждены постепенно уйти с рынка. Приведите доводы сторонников и противников такого подхода.

9. Банковская деятельность регулируется различными федеральными законами и нормативными актами. Их достаточно много, и в совокупности они образуют «банковское право». Что понимается под «банковским правом»? Какие компоненты в его составе вы можете выделить? Каковы цели и методы правового регулирования банковской деятельности? Какие нормы, регламентирующие банковскую деятельность, рассматривает и утверждает Федеральное собрание?

Задание 2. На основе самостоятельно собранной Вами информации (газеты, журналы, Интернет-ресурсы), составьте краткий обзор мнений исследователей (положительные и отрицательные отзывы) о влиянии экономических санкций США и ЕС на состояние отдельных российских банков и на банковский сектор страны в целом.

Задание 3. На основе данных раздела II.4.2. годового отчета Банка России за 2014 год (http://cbr.ru/publ/God/ar_2014.pdf) и Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году (<http://cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>), подготовьте информационный обзор количественных и качественных изменений, которые произошли в российской банковской системе за период 2012-2014 годов.

В докладе-презентации должны найти отражение следующие показатели:

1. Динамика зарегистрированных кредитных организаций.
2. Динамика кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию.
3. Количество кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.
4. Объем депозитов и средств на счетах банков.
5. Объем активов кредитных банков.
6. Объем просроченной задолженности банков.
7. Динамика прибыли, полученной банками.

По результатам проведенного анализа полученной информации, обоснуйте выводы о состоянии банковского сектора России.

Задание 4. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому

законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

Задание 5. Изучив Инструкцию Банка России от 02.04. 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», выполните следующее задание:

1. Составьте порядок «государственной регистрации и ликвидации банков».
2. Выделите необходимые и достаточные условия регистрации.
3. Укажите, виды лицензий и порядок их получения коммерческим банком с момента его образования.

Задание 6. Используя информационный ресурс следующих кредитных организаций: ОАО «Московский кредитный банк (МКБ) - http://mkb.ru/facility/private_person/consume_credit/; Компания ООО «Кредитный Отдел» (НКО) - <http://web.kreditotdel.ru/company>,

Ознакомьтесь, с предлагаемыми данными кредитными организациями, видами продуктов и услуг.

1. Дайте краткое описание основных направлений деятельности кредитных организаций на финансовом рынке страны.

2. Выделите универсальные виды услуг, предоставляемые этими кредитными организациями.

3. Обоснуйте Ваш выбор кредитной организации для решения следующих задач: открытие и ведение расчетного счета вашего предприятия; получение кредита; открытие депозита вашего предприятия; передача в доверительное управление ценных бумаг и других финансовых активов, полученных вами по наследству.

Задание 7. В общемировой практике считается, что национальный фонд страхования вкладов достаточен, если его размер составляет не менее 5% от объема застрахованных средств. Определите, достаточен ли размер нынешнего фонда обязательного страхования вкладов в нашей стране. Какие способы пополнения фонда обязательного страхования вкладов при его дефиците предусмотрены в российском законодательстве? Аргументируйте свой ответ ссылками на соответствующие статьи российских законов.

Задание 8. В соответствии с договором банковского счета банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 2% годовых.

На начало дня 1 ноября остаток средств на счете клиента (юридического лица) составлял 405 893 руб.

1 ноября со счета списано 204 113 руб.

5 ноября зачислено на счет 316 282 руб. (переведено поручением из другого банка).

6 ноября списано по чеку 2461 руб.

12 ноября списано поручением клиента 116 500 руб.

20 ноября зачислено 384 608 руб., после чего операции по счету не производились.

1. Назовите ограничения в использовании средств со счета юридическими лицами.

2. Рассчитайте сумму начисленных процентов за ноябрь, если: а) проценты начисляются на фактические остатки по счету; б) проценты начисляются на минимальный остаток (т.е. за все 30 дней месяца банк платит проценты только за сумму, которая была минимальной в данном месяце).

Задание 9. 12 октября предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю — 23 октября. Номинал векселя — 5 млн руб., учетная ставка — 6% годовых. 1. Рассчитайте сумму дисконта по векселю. 2. Определите сумму, которую банк заплатит по векселю.

Задание 10. Клиент банка — физическое лицо — решил разместить средства в размере 200 тыс. руб. на депозитном счете в банке на срок один год с 1 августа. Банк предлагает клиентам несколько продуктов такой срочности, а именно вклады:

«Весенний» под 6 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов,

«Срочный» под 1% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
«Юбилейный» под 9% годовых с выплатой процентов в конце срока.

1. Определите наиболее выгодный для клиента вклад. 2. Перечислите, какие документы должен предоставить клиент для открытия счета.

Задание 11. Ставка привлечения ресурсов на рынке МБК — 12% годовых.

Определите, какая ставка может быть предложена по депозитному вкладу клиенту при норме обязательных резервов 3%.

Задание 12. Одним из способов повышения качества кредитных портфелей банков является взаимодействие банка с Бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в базах данных Бюро кредитных историй? Что представляет собой рынок кредитных историй?

Задание 13. Изучив соответствующий раздел Отчета Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году, охарактеризуйте динамику удельного веса потребительских кредитов в активах банков, иллюстрируя свои аргументы графически. Подготовьте соответствующую презентацию. Сопоставьте условия получения потребительского кредита по аналогичным срокам и суммам в 3-5 выбранных вами для анализа банках.

Задание 14. Гражданин РФ, 32 года, обратился в банке просьбой предоставить кредит на 24 месяца, так как он решил приобрести автомобиль стоимостью 2400 тыс. руб. Ежемесячный доход потенциального заемщика составляет 112 тыс. руб. По расчету банка, ежемесячные аннуитетные платежи по погашению основного долга и процентов за кредит (11,5% годовых) составят 89 933 руб. Проанализируйте кредитоспособность потенциального заемщика и оцените, на каких условиях ему может быть выдан кредит на приобретение автомобиля.

Задание 15. Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных затруднений.

Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию (МГЮА). На момент подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживает с матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 30 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации — 5 лет. Поручительство физических и/или юридических лиц представить не может. Страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют. Кредитная история отсутствует.

Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, он закончил престижный вуз, после окончания которого подолгу работал на одном рабочем месте. Поскольку потенциальный заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору.

Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.

1. Определите кредитный скоринг заемщика.

2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%.

3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

Задание 16. Сельскохозяйственное предприятие получает ссуды в банке для осуществления затрат на выпуск продукции растениеводства и животноводства в форме

кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 300 тыс. руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались пять раз в общем размере 1500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на сумму 1250 тыс. руб. Определите, возможно ли удовлетворение заявки заемщика на новый транш кредита в размере 150 тыс. руб.

Задание 17. Торговое предприятие (ООО), клиент банка в течение шести лет (но имеющее также расчетные счета в двух других банках), акционер банка (номинальная стоимость пакета акций — 4500 тыс. руб., рыночная — 12 млн. руб.), обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1,5 млн. руб.

Предприятие отнесено банком к I классу кредитоспособности, однако уже имеет задолженность по ранее выданной ссуде в сумме 7 млн руб., из них 4 млн руб. должно быть погашено через один месяц, а остающаяся часть — через три месяца. Процентная ставка по кредитам банка — 14% годовых.

Ранее выданная ссуда была выдана под залог акций банка. Маржа, устанавливаемая банком с учетом возможного риска потерь, — 30% от стоимости заложенных ценностей.

Предприятие восемь раз пользовалось кредитом в данном банке, из них 2 раза кредит гасился после пролонгации, а один раз — с просрочкой.

Приоритетное направление кредитной политики банка — производственные цели.

Уставный фонд банка — 20 млн руб., капитал — 385 млн руб.

Составьте рекомендации банку, перечислив все положительные и отрицательные стороны выдачи новой ссуды и отметив особенности оформления кредита (срок, предоставленные документы, право на залог и т.д.).

Задание 18. Банк в Москве установил следующий курс валют.

1) 1 доллар США — 32 руб.;

2) 1 евро — 46 руб.

Курс Банка России на операционный день соответственно: 30 руб. и 43 руб.

В течение операционного дня банком выполнены следующие валютные операции:

1. Покупка 10 000 дол. и 150 000 евро на валютной бирже по курсу соответственно: 30 руб. и 45 руб., средневзвешенная цена на бирже по сделкам по покупке соответственно: 25 руб. и 50 руб.

2. Продажа 9000 дол. и 160 000 евро на валютной бирже по курсу соответственно: 35 руб. и 40 руб., средневзвешенная цена на бирже по сделкам по продаже соответственно: 32 руб. и 46 руб.

3. Покупка 10000 дол. и 200 000 евро у населения.

4. Продажа 150 000 дол. и 100 000 евро населению.

5. Предоставлен валютный кредит резиденту в сумме 1 000 000 дол. на девять месяцев под 15% годовых.

6. Получен валютный кредит от банка нерезидента на сумму 900 000 евро под 10% годовых сроком шесть месяцев.

7. Погашен ранее выданный кредит юридическому лицу нерезиденту на сумму 120 000 евро под 12% годовых.

8. Погашен овердрафт, предоставленный иностранному банку на сумму 90 000 дол. под 12% годовых.

9. Предоставлен овердрафт банку резиденту, номинированный в евро на сумму 500 000 евро под 15% годовых.

10. Выдан валютный кредит физическому лицу в сумме 5000 дол. на три месяца под 16% годовых.

И. Предоставлен валютный кредит на покупку оборудования клиенту банка на 30 000 евро на три месяца под 15% годовых.

12. Приобретен опцион на покупку 100000 дол. по цене 30,660руб. за дол. с выплатой премии 40 руб. за доллар.

13. Приобретен опцион на продажу 100 000 евро с ценой поставки 35 руб. за евро и уплатой премии 20 руб. за евро.

14. Привлечен валютный депозит от нерезидента на сумму 100 000 евро на три месяца по ставке 45% годовых.

15. Поступила валютная выручка на счет клиента банка резидента в сумме 100 000 евро.

16. Оплачена дебиторская задолженность клиента банка зарубежному партнеру в сумме 10 000 дол.

17. Открыт покрытый документарный аккредитив на оплату поставленной импортной продукции клиенту банка на 100 000 дол. на 15 дней.

18. Выдано по денежному чеку физическому лицу нерезиденту 3000 дол. с его текущего счета

19. Перечислено 120 000 евро в счет вклада в уставный капитал зарубежного банка.

20. Продан филиал банка иностранному банку-партнеру за 1000 000 дол.

21. Куплена иностранная лизинговая компания в третьей стране за 10 000 евро.

1. Определите, к какому виду относится каждая перечисленная операция в рамках классификации валютных операций. 2. Назовите валютные операции, которые влияют на валютную позицию банка. 3. Определите открытая или закрытая позиция образовалась у банка на конец дня

Задание 19. Обратитесь к информационным ресурсам 2-3 российских банков (например, Сбербанк России, БанкВТБ-24, Московский кредитный банк (МКБ), Банк «Зенит» и др.). Проанализируйте условия открытия банковского счета и обслуживания юридических и физических лиц в выбранных вами для анализа банках. Оцените, насколько выгодным для клиентов является расчетно-кассовое обслуживание в выбранных вами для анализа банках.

Задание 20. Московский банк получил в адрес клиента нефтеперерабатывающего завода:

1) инкассовые поручения:

— ИФНС России на списание недоплати штрафов— на 1000 тыс. руб.

— государственной службы занятости — штраф на 100 тыс. руб.

— внебюджетных фондов: федерального фонда обязательного медицинского страхования — на 50 тыс. руб.; Пенсионного фонда РФ — уплата санкций на 100 тыс. руб.; Фонда социального страхования — на 55 тыс. руб. не принятых к зачету расходов:

2) платежные требования:

— железной дороги за пользование подвижным составом — 30 тыс. руб.,

— предприятия связи за услуги — 14 тыс. руб.,

— предприятия топливно-энергетического комплекса за электроэнергию— 100 тыс. руб.,

— Роскомнефтепродукта за нефтепродукты — 80 тыс. руб. Задания

1. Изложите порядок безакцептного списания и определите его очередность.

2. Объясните разницу между инкассовым поручением и обычным поручением.

3. Определите, какие дополнительные документы необходимы при списании по инкассовому поручению.

4. Объясните законность каждого инкассового поручения.

5. Ответьте на вопрос, существует ли возможность частичного списания по инкассовому поручению.

Задание 21. По расчетному счету АО «Рассвет» на 1 сентября остаток средств составил 43 730 тыс. руб. В этот день по указанному счету совершены следующие операции (табл. 11.1).

Таблица 1- Операции по счету, тыс. руб.

№	Содержание операции	Сумма
1	Выдано по денежному чеку наличными на заработную плату	50000

2	По платежному поручению перечислен налог на прибыль	3 000
3	Оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за товарно-материальные ценности	60 000
4	Поступил платеж по платежному поручению № 256	40 000
5	Зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению № 114	10 000

В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

1. Составьте график документооборота по расчетам платежными поручениями. 2. Объясните порядок открытия и закрытия расчетных счетов в кредитной организации. 3. Определите возможность оплаты предъявленных счетов с учетом действующей очередности платежей.

Задание 22. 10 августа (пятница) в отделение банка поступили платежные требования иногородних поставщиков на 215 800 руб. с указанием спецификации товаров, подлежащих к оплате с акцептом, и платежные требования с приложением товарно-транспортных накладных на 81 900 руб., оплачиваемые без акцепта.

При проверке оказалось, что в требовании № 490 на 600 руб. не заполнен реквизит — номер транспортного документа и нет ссылки на приемо-сдаточный акт (требование подлежало оплате с акцептом).

На расчетном счете плательщика — компании «Азот» (расчетный счет № 40702) имелись средства для оплаты требований. При наступлении срока платежа по требованию на 1 500 руб. свободный остаток на счете организации составил 500 руб. В оставшейся сумме требование помещено в картотеку № 2. Остальные требования оплачены в полной сумме. Остаток по счету в картотеке № 1 на 10 августа составлял 38 900 руб.

1. Объясните, как используются банком отдельные экземпляры поступивших документов. Укажите порядок оформления возврата требований без исполнения. 2. Определите сроки акцепта и оплаты поступивших требований. 3. Нарисуйте схему документооборота.

Задание 23. Коммерческий банк заключил договор на факторинговое обслуживание с кондитерской фабрикой. В текущем году 70% потребителей производимой фабрикой продукции будут составлять мелкие торговые предприятия. По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 2,5% суммы предъявленных счетов. Доля сомнительных долгов по оценке банка определена в размере 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — 18 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту — 15% годовых.

Годовой оборот по реализации продукции — 248 000 тыс. руб. Доли переуступаемых фирме счетов составляет 80%.

1. Перечислите виды услуг, которые банк может предоставлять фабрике по договору на факторинговое обслуживание. 2. Рассчитайте сумму ожидаемого банком дохода и потребность фабрики в кредите. 3. Выявите, какие меры воздействия может применить банк при неоплате покупателями выписанных на них платежных документов. 4. Назовите, какой вид факторинга может быть заключен между банком и фабрикой.

Задание 24. Обувное объединение заключило договор с коммерческим банком на факторинговое обслуживание. Сумма годового оборота производимой продукции объединения составляет 21 600 тыс. руб. Основными покупателями продукции являются пять крупных торговых центров. Поставка продукции производится еженедельно. Средняя сумма поставки составляет 900 тыс. руб. Оплата продукции производится на условиях акцепта товара.

По условиям договора по факторингу банк предварительно оплачивает предъявляемые счета в размере 90*2 один раз в неделю. Одновременно банк ведет учет и инкассацию всей дебиторской задолженности. Процентная ставка по кредиту составляет

14*2 годовых, комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 2,5*2 суммы предъявленных счетов. Договор заключен без права регресса. Доля сомнительных долгов составляет 1.5% годового оборота. Объединение будет переуступать 60*2 объема производимой продукции. Средняя оборачиваемость счетов — 22 дня. Комиссия за риск неоплаты продукции составляет 5% годовых.

1. Определите потребность в кредите обувного объединения. 2. Назовите виды доходов, которые будут получены банком. 3. Рассчитайте сумму ожидаемого банком дохода. 4. Проанализируйте, какие виды рисков берет банк на себя

Задание 25. Малое предприятие обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду на срок три года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 451 тыс. руб.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации автомобиля — семь лет. Установленный период начисления амортизации — шесть лет. Лизинговый процент составляет 22% годовых. Текущие затраты по оформлению сделки и ремонту сдаваемых в аренду грузовых автомобилей лизинговой компанией составляют 5% суммы объекта сделки.

Периодичность уплаты лизинговых платежей — ежеквартальная. Ежегодная страховая премия установлена в размере 5% стоимости объекта сделки. По окончании срока договора оборудование будет возвращено лизингодателю.

По финансовому положению малое предприятие отнесено к третьему классу кредитоспособности, поэтому лизингодатель просит предоставить дополнительные гарантии по обеспечению своевременности платежей.

1. Назовите, какой вид лизинга может предоставить лизинговая компания. 2. Перечислите документы, которые должен представить арендатор лизинговой компании. 3. Рассчитайте сумму лизинговых платежей. 4. Перечислите риски, которые возникают у лизинговой компании при заключении данного вида лизинга, и способы их минимизации.

Задание 26. Машиностроительное предприятие обратилось в лизинговую фирму с просьбой предоставить в аренду станок стоимостью 1200 тыс. руб. на срок шесть лет. Период возможной эксплуатации оборудования — десять лет, амортизации оборудования — 14 лет. Периодичность уплаты арендных платежей — ежеквартальная. Арендатор просит при расчете арендных платежей использовать правило ускоренной амортизации, в соответствии с которым норма амортизационных отчислений устанавливается в 16% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена на уровне 22%.

Предприятие имеет устойчивое финансовое положение и относится к первому классу кредитоспособности, что позволяет сделать ему первый платеж авансом в размере 15% первоначальной стоимости объекта сделки.

Договором аренды предусматриваются дополнительные услуги, стоимость которых составит 3% годовых от стоимости оборудования. По окончании срока договора оборудование будет продано арендатору по остаточной стоимости. 1. Определить вид предоставляемого лизинга. 2. Перечислите документы и порядок оформления лизинговой сделки. 3. Рассчитайте сумму арендных платежей. 4. Перечислите преимущества, получаемые лизингополучателем при использовании долгосрочной аренды.

Задание 27. Система обязательного страхования вкладов предусматривает, что частично риск банкротства (отзыва, аннулирования лицензии) банка несет клиент. Поясните, почему система гарантирует возврат лишь определенной суммы вложенных средств. Интересы какой группы вкладчиков система защищает прежде всего.

Задание 28. На начало года активы банка, взвешенные по уровню риска, составляли 50 млрд. руб., а его собственные средства — 8,4 млрд. руб. По итогам года активы банка, взвешенные по уровню риска, увеличились на 15%. Кроме того, банк получил убыток в 1,4 млрд. руб. Соблюдает ли банк норматив достаточности капитала на конец года?

Задание 29. По балансу на 1 июля банк имел следующие данные (млн. руб.):
- совокупный собственный капитал — 480,0 млн. руб.:

- субординированные долговые обязательства — 55,0 млн. руб.;

- прирост стоимости имущества — 4,0 млн. руб.

Отношение совокупного капитала банка к активам по риску равно минимальным требованиям. Определите: величину капитала 1-го и 2-го уровней.

Задание 30. По данным таблицы проведите анализ прибыли коммерческого банка.

По результатам анализа сделайте выводы:

Показатель	Значение показателя в периоде				Отклонение	
	сумма, тыс.руб.	% к валовому доходу	сумма, тыс.руб.	% к валовому доходу	тыс. руб.	%
1. проценты полученные	48921		67890			
2. проценты уплаченные	23560		30280			
3. результат (1-2)						
4. потери от безнадежных кредитов	200		120			
5. прочие доходы	3150		2960			
6. прочие расходы	6000		8500			
7. прибыль до перечисления налогов						
8. сумма уплаченных налогов						
9. чистая прибыль, остающаяся в распоряжении банка						
10. валовый доход		100		100		

Задание 31. Ресурсы банка характеризуются следующими показателями:

Ресурсы банка	Уставный фонд	Другие фонды	Прибыль	Собственные средства	Привлеченные средства
?	245000	20850	?	275000	1158000

Определите:

а) объем ресурсов и прибыль банка;

б) удельный вес уставного капитала в собственных средствах и в общем объеме ресурсов банка;

в) данный банк относится к малым, средним или крупным банкам?

Задание 32. Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), если его собственный капитал составляет 180 млрд. руб., высоколиквидные активы – 125 млрд. руб., обязательства до востребования – 250 млрд. руб., прибыль – 4,1 млрд. рублей.

Задание 33. Упорядочите в порядке убывания ликвидности следующие виды активов банка:

- ✓ рублевые облигации НОМОС-Банка.
- ✓ кредит МБК овернайт
- ✓ акции Выксунского металлургического завода
- ✓ корреспондентский счет в Райффайзенбанке
- ✓ здание банка
- ✓ кредит юридическому лицу на срок 3 месяца
- ✓ кредит физическому лицу на срок 5 месяцев
- ✓ валютные облигации «Метинвест Холдинг»
- ✓ кредит МСБ сроком на 6 месяцев.
- ✓ доллары США
- ✓ участие в уставном капитале «Нетинвестхолдинг».
- ✓ опцион кол на индекс РТС
- ✓ кредит овернайт в ЦБ РФ

- ✓ просроченная задолженность корпоративного клиента.

Примерная тематика рефератов, докладов по курсу

1. Место рисков в банковской деятельности.
2. Основные виды банковских рисков, их экономическое содержание.
3. Кредитные риски банка.
4. Репутационные риски банка.
5. Факторы, влияющие на уровень рисков банка.
6. Способы снижения рисков банков.
7. Нормативное регулирование банковских рисков.
8. Электронные банковские услуги.
9. Кредитная система Республики Алтай: особенности, структура, перспективы развития.

Методические рекомендации по подготовке презентации

Компьютерную презентацию, сопровождающую выступление докладчика, удобнее всего подготовить в программе MS PowerPoint. Презентация как документ представляет собой последовательность сменяющих друг друга слайдов - то есть электронных страничек, занимающих весь экран монитора (без присутствия панелей программы). Чаще всего демонстрация презентации проецируется на большом экране, реже – раздается собравшимся как печатный материал. Количество слайдов адекватно содержанию и продолжительности выступления (например, для 5-минутного выступления рекомендуется использовать не более 10 слайдов). На первом слайде обязательно представляется тема выступления и сведения об авторах. Следующие слайды можно подготовить, используя две различные стратегии их подготовки:

1 стратегия: на слайды выносятся опорный конспект выступления и ключевые слова с тем, чтобы пользоваться ими как планом для выступления. В этом случае к слайдам предъявляются следующие требования: объем текста на слайде – не больше 7 строк; маркированный/нумерованный список содержит не более 7 элементов; отсутствуют знаки пунктуации в конце строк в маркированных и нумерованных списках; значимая информация выделяется с помощью цвета, кегля, эффектов анимации. Особо внимательно необходимо проверить текст на отсутствие ошибок и опечаток. Основная ошибка при выборе данной стратегии состоит в том, что выступающие заменяют свою речь чтением текста со слайдов.

2 стратегия: на слайды помещается фактический материал (таблицы, графики, фотографии и пр.), который является уместным и достаточным средством наглядности, помогает в раскрытии стержневой идеи выступления. В этом случае к слайдам предъявляются следующие требования: выбранные средства визуализации информации (таблицы, схемы, графики и т. д.) соответствуют содержанию; использованы иллюстрации хорошего качества (высокого разрешения), с четким изображением (как правило, никто из присутствующих не заинтересован вчитываться в текст на ваших слайдах и всматриваться в мелкие иллюстрации). Максимальное количество графической информации на одном слайде – 2 рисунка (фотографии, схемы и т.д.) с текстовыми комментариями (не более 2 строк к каждому). Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана. Основная ошибка при выборе данной стратегии – «соревнование» со своим иллюстративным материалом (аудитории не предоставляется достаточно времени, чтобы воспринять материал на слайдах).

Методические указания по подготовке докладов

Доклад – это развернутое устное изложение какой-либо темы, сделанное публично.

Отличительными признаками доклада являются:

- передача в устной форме информации;

- публичный характер выступления;
- стилевая однородность доклада;
- четкие формулировки и сотрудничество докладчика и аудитории;
- умение в сжатой форме изложить ключевые положения исследуемого вопроса и сделать выводы.

Этапы подготовки доклада:

- выбор темы доклада;
- подбор и изучение наиболее важных учебных, научных работ по данной теме, нормативных правовых актов;
- анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений;
- составление плана доклада;
- написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Структура доклада:

1. Вступление, в котором указываются: тема доклада; цель (основная идея) доклада; связь данной темы с другими темами; краткое перечисление рассматриваемых вопросов; актуальность, проблематика темы, современная оценка предмета изложения; краткий обзор изученной литературы по данной теме и т.п.

2. Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели и заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

3. Заключение, в котором: подводятся итоги, формулируются выводы; подчеркивается значение рассмотренной проблемы; • выделяются основные проблемы, пути и способы их решения и т.п.;

Методические указания по подготовке конспектов

При подготовке конспектов необходимо использовать различные способы конспектирования, особенности которых раскрываются ниже.

Тезисы — это кратко сформулированные основные мысли, положения изучаемого материала, которые лаконично выражают суть рассматриваемого текста, дают возможность раскрыть его содержание. Приступая к освоению записи в виде тезисов, полезно в самом тексте отмечать места, наиболее четко формулирующие основную мысль, которую автор доказывает (если, конечно, это не библиотечная книга). Часто такой отбор облегчается шрифтовым выделением, сделанным в самом тексте.

Линейно-последовательная запись текста. При конспектировании линейно — последовательным способом целесообразно использование плакатно-оформительских средств, которые включают в себя следующие: сдвиг текста конспекта по горизонтали, по вертикали; выделение жирным (или другим) шрифтом особо значимых слов; использование различных цветов; подчеркивание; заключение в рамку главной информации.

Способ «вопросов - ответов». Он заключается в том, что, поделив страницу тетради пополам вертикальной чертой, конспектирующий в левой части страницы самостоятельно формулирует вопросы или проблемы, затронутые в данном тексте, а в правой части дает ответы на них. Одна из модификаций способа «вопросов - ответов» — таблица, где место вопроса занимает формулировка проблемы, поднятой автором (лектором), а место ответа - решение данной проблемы. Иногда в таблице могут появиться и дополнительные графы: например, «мое мнение» и т.п.

Схема с фрагментами — способ конспектирования, позволяющий ярче выявить структуру текста, — при этом фрагменты текста (опорные слова, словосочетания,

пояснения всякого рода) в сочетании с графикой помогают созданию рационально-лаконичного конспекта.

Простая схема — способ конспектирования, близкий к схеме с фрагментами, объяснений к которой конспектирующий не пишет, но должен уметь давать их устно. Этот способ требует высокой квалификации конспектирующего. В противном случае такой конспект нельзя будет использовать. Наиболее распространенными являются схемы типа "генеалогическое дерево" и "паучок". В схеме "генеалогическое дерево" выделяют основные составляющие более сложного понятия, ключевые слова и т. п. и располагаются в последовательности "сверху - вниз" - от общего понятия к его частным составляющим. В схеме "паучок" записывается название темы или вопроса и заключается в овал, который составляет "тело паука". Затем нужно продумать, какие из входящих в тему понятий являются основными и записать их в схеме так, что они образуют "ножки паука". Для того чтобы усилить его устойчивость, нужно присоединить к каждой "ножке" ключевые слова или фразы, которые служат опорой для памяти.

Действия при составлении конспекта - схемы могут быть такими: 1. Подберите факты для составления схемы. 2. Выделите среди них основные, общие понятия. 3. Определите ключевые слова, фразы, помогающие раскрыть суть основного понятия. 4. Сгруппируйте факты в логической последовательности. 5. Дайте название выделенным группам. 6. Заполните схему данными.

Параллельный способ конспектирования. Конспект оформляется на двух листах параллельно или один лист делится вертикальной чертой пополам и записи делаются в правой и в левой части листа. Однако лучше использовать разные способы конспектирования для записи одного и того же материала.

Комбинированный конспект — вершина овладения рациональным конспектированием. При этом умело используются все перечисленные способы, сочетая их в одном конспекте (один из видов конспекта свободно перетекает в другой в зависимости от конспектируемого текста, от желания и умения конспектирующего). Именно при комбинированном конспекте более всего проявляется уровень подготовки и индивидуальность студента.

Опорный конспект. В опорном конспекте содержание информации «кодируется» с помощью сочетания графических символов, знаков, рисунков, ключевых слов, цифр и т. п.

3 ГЛОССАРИЙ

Аviso - официальное извещение о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов в системе межбанковских расчетов.

Аккредитив - (лат. *accredo* - доверяю)

1. Поручение банка своим корреспондентам произвести выплату определенной суммы другому лицу.

2. Форма платежа в международных расчетах.

Активные операции банка - размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые, гарантийные и комиссионные.

Активные операции банка - операции по размещению привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода.

Акции - ценные бумаги, свидетельствующие об участии владельца в капитале акционерного общества, выпустившего их, и дающие право на получение части прибыли этого общества (дивиденда).

Банк - особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

Банковская система - исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела.

Банковский продукт - особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платёжные средства.

Банкноты - бумажные деньги, эмитируемые Центральным банком.

Банковские операции - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на:

- **пассивные** - мобилизация средств для осуществления активных операций;

- **активные** - размещение ресурсов с целью извлечения прибыли.

Безналичные расчеты - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счёта плательщика на счёт получателя. К безналичным расчетам относятся расчеты платёжными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, клиринг. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между организациями и отдельными гражданами при перечислении на счёта последних в банках пенсий, заработной платы и т.д.

Брокер - посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей. Действует на основе поручений клиентов, в пределах их инструкций и за их счёт, получает за свои услуги вознаграждение (брокере) или комиссионные (по соглашению сторон или в соответствии с таксой, устанавливаемой биржевым комитетом).

Валюта - денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене.

Вексель - платёжное обязательство, составленное в соответствии с требованиями вексельного законодательства; форма кредита.

Валютная интервенция - воздействие центрального банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Одна из форм валютной политики. Отличительные черты валютной интервенции - относительно крупные масштабы и краткий период проведения. Источник средств для валютной интервенции - официальные валютные (иногда золотые) резервы и кредиты по соглашениям «своп» между центральными банками.

Валютные операции - сделки по купле-продаже валюты. Наиболее распространены наличные сделки (спот) с немедленной поставкой валюты (обычно на второй рабочий день).

Валютный курс - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

Вкладчик - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

Денежно-кредитная политика - система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

Депозит (вклад) - денежные средства (также ценные бумаги или драг. металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях.

Депозитарий - банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению (депозированию) ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счёт депозитария или от имени депозитария за счёт депонента.

Депозитные операции банков - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции банков.

Пассивные - отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Это основные виды банковских ресурсов.

Активные - отражают размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство банка (кредитного учреждения) о депонировании денежных средств, удостоверяющих право вкладчика на получение по истечении срока основной суммы вклада и процентов по нему. Различают депозитные сертификаты до востребования и срочные. Срочные депозитные сертификаты могут быть непередаваемыми, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк до наступления срока,

и передаваемыми, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу.

Депозиты - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

Депозит до востребования - денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение неустановленного банком срока.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

Дилер - коммерсант, посредник в торговых сделках; посреднические торговые структуры, под которыми могут пониматься как физические, так и юридические лица, занимающиеся перепродажей товаров, ценных бумаг и валюты, чаще всего от своего имени и за свой счет.

Дивиденд - часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством имеющихся у них акций.

Дисконт - процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей

Индоссамент - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе (аллонже) ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу по индоссаменту, называется индоссантом, получающее ее - индоссатом.

Инвестиции в ценные бумаги - операции банка по размещению его средств в ценные бумаги других эмитентов (государства, акций предприятий и организаций, инвестиционных фондов и др.).

Инкассо - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по представленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

Ипотека - форма залога, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

Ипотечный кредит - долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости. Заемщик, предоставивший свою недвижимость в залог, называется залогодателем, а кредитный институт, выдавший ссуду под залог, - залогодержателем.

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денег.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставленная на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита - есть форма движения ссудного капитала.

Кредитная политика - определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Кредитные деньги - деньги эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Представляют собой банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе.

Кредитный потенциал банка - величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

Кредитоспособность - способность заемщика в срок и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства.

Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, классифицированных по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитная линия - предоставление банком в будущем заемщику ссуд в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы (лимиты), без каких бы то ни было специальных переговоров и заключения договоров.

Кредитные операции - операции банка по предоставлению заемщику средств в ссуду на условиях срочности, возвратности и уплаты

Кредитный риск - риск того, что заемщик не уплатит по ссуде.

Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

Ликвидность - способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства, определяется сбалансированностью активов и пассивов. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

«Лоро» счета - счета, открытые банком для банков-корреспондентов, на которые внесены определенные суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

Маржа - разница между процентами, полученными банком за кредит и выплаченными по депозитам (вкладам).

Маркетинг банковский - процесс определения желаний клиентов банковских услуг и направление этих услуг для всемерного удовлетворения спроса на них.

Межбанковский рынок (МБК) - часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

Международные расчеты - система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися на территории различных государств.

Менеджмент банковский - управление деятельностью банка, имеющее целью максимизацию прибыли банка. Банковский менеджмент основывается на анализе факторов финансового рынка, прогнозировании экономической ситуации и минимизации банковских рисков.

«Ностро»-счет - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента, используется для взаимных платежей.

Овердрафт:

1. Отрицательный остаток на расчетном счете, приобретающий форму ссуды (кредита).

2. (англ. overdraft) - лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.

Пассивные операции банка - операции по привлечению денежных средств с целью образования банковских ресурсов, реализация пассивных операций сопряжена для банка с его расходами по выплате процентов вкладчикам.

Переводный вексель (тратта) - письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на

определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

Платежеспособность банка - способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам.

Потребительский кредит - кредит, предоставляемый банком населению, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.

Процентная ставка - (лат. pro centum - на сто) - сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т. п.). Выделяют три группы:

I - официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования);

II - межбанковская (Libor, Mibor и т.п.);

III - базисная ставка («прайм-рейт») - ставка кредитования первоклассных заемщиков. Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции \pm), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).

Простой вексель - безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Расчетно-кассовые операции - операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке

Расчетные документы - оформленные в письменном виде поручения, растяжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

Расчетный счет - счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования

юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов.

Ремитент - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый векселедержатель.

«Репо» (однодневные соглашения об обратном выкупе) - краткосрочные ликвидные активы, представляющие собой договоры о согласии фирмы или частного лица приобрести у банка ценные бумаги, чтобы перепродать их на следующий день по заранее оговоренной цене.

Риски банка - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).

Сберегательный вклад - вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.

Сберегательный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (физического лица) на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

Срочный депозит - денежные средства, хранящиеся на счетах в банке в течение определенного срока, который устанавливается при открытии счетов.

Срочный вклад - вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения.

Счет банковский - счет, открываемый Клиентом для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.

Счет корреспондентский - счет, на котором отражаются расчеты, производимые между кредитными организациями на основе заключенного договора.

Трассант - лицо (субъект), подписывающее тратту (переводный вексель), который служит безусловным письменным приказом плательщику (трассату) оплатить оделенную сумму в установленный срок (календарная дата или по предъявлении) в пользу трассанта через корреспондентский банк либо в пользу третьего лица, перед которым у трассанта имеются обязательства.

Трассат - юридическое лицо, оплачивающее предъявленное ему требование (тратту) трассанта. Такой платеж может быть произведен из текущих поступлений средств хата, предварительно депонированных остатков денежных средств или за счет доставляемого банком трассату кредита.

Трастовые операции банков, траст - доверительные операции ков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их гресах и по поручению на правах доверителя собственника.

Тратта - то же, что переводный вексель.

Уставный капитал банка - законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала,

достаточная для открытия (регистрации) банка как юридического лица банковско-кредитной системы.

Финансовый вексель - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Центральный банк - высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

Эмиссия - выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

Составитель: и.о. зав. кафедрой экономики, туризма и прикладной информатики, к.э.н, доцент Т. А. Куттубаева

И.о. заведующего кафедрой экономики,
туризма и прикладной информатики

 Т.А. Куттубаева, к.э.н., доцент