

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания
к практическим занятиям
для студентов всех форм обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика,
профиль «Финансы и кредит»

Севастополь
СевГУ
2019

УДК 336.71
Б23

Р е ц е н з е н т ы:

Т.М. Одинцова - канд. эконом. наук, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Н.В. Алесина - канд. эконом. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Составители: Вожжов С.П., Зима Ю.А.

Б23 Банковское дело: метод. указания к практическим занятиям для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» / С.П. Вожжов, Ю.А. Зима. – Севастополь: СевГУ, 2019. – 38 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов материалами и рекомендациями для практических занятий и оказание помощи в подготовке к экзамену по дисциплине «Банковское дело».

УДК 336.71

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 8 от 22 февраля 2019 г.

Допущено учебно-методическим центром СевГУ в качестве методических указаний.

© Вожжов С.П., Зима Ю.А, 2019
© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины «Банковское дело»	4
2. Содержание дисциплины «Банковское дело»	4
3. Задания для практических занятий по дисциплине «Банковское дело»	6
<i>Практическое занятие № 1.</i> Входной контроль. История развития и эволюция банковского дела. Создание и лицензирование банковской деятельности в России	6
<i>Практическое занятие № 2-3.</i> Формирование банковского капитала. Начисление процентов по вкладу в условиях изменения параметров финансовой операции, себестоимость ресурсов	10
<i>Практическое занятие № 4.</i> Организация безналичных расчетов и формы безналичных расчетов	18
<i>Практическое занятие № 5.</i> Банковское кредитование. Формирование резервов по кредитным операциям.	21
<i>Практическое занятие № 6.</i> Формирование прибыли банка. Абсолютные и относительные показатели прибыльности	24
<i>Практическое занятие № 7.</i> Акцептный кредит, форфейтинг, факторинг и лизинг, учёт векселей как операции кредитного характера	30
4. Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Банковское дело»	33
5. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины	36
Приложение А. Таблица соответствия параметров оценивания результатов контроля знаний по разным шкалам	38

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Цель преподавания дисциплины «Банковское дело» состоит в том, чтобы дать студентам целостное и достаточно глубокое знание основ банковского дела, принципов построения банковской системы, организации и функционирования банковских учреждений, а также содержания и практической реализации банковских операций.

Задачи дисциплины:

1. дать студентам необходимые знания о теоретических аспектах и правовых основах банковской деятельности и функционирования банковской системы;
2. формировать и развить у студентов навыки применения полученных теоретических знаний на практике;
3. сформировать способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по различным аспектам банковской деятельности.

Дисциплина «Банковское дело» относится к вариативной части блока дисциплин профессионального цикла по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» (квалификация «бакалавр»).

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении следующих дисциплин:

- «Макроэкономика»;
- «Деньги, кредит, банки»;
- «Финансы»;
- «Финансовая математика».

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Тема 1. История развития и эволюция банковского дела. Понятие банка и банковской деятельности. История банковского дела: появление и развитие банков, возникновение безналичных расчетов. Отличие банков от других кредитных организаций. Функции банков, развитие операций банковского характера, появление первых банков, формирование современных банковских систем, становление и эволюция банковской системы России.

Тема 2. Создание и лицензирование банковской деятельности в России. Необходимые условия для создания коммерческих банков. Роль учредителей банка в его создании и деятельности. Особенности формирования уставного капитала банка. Документы, предоставляемые в Центральный Банк РФ (Банк России) для регистрации банковского учреждения. Операции коммерческого банка, подлежащие лицензированию. Необходимые условия для получения лицензий на осуществление банковских операций. Организационная структура управления коммерческого банка. Задачи основных подразделений банка. Внешние и внутренние факторы, определяющие эффективность деятельности коммерческого банка. Причины банкротства банков.

Тема 3. Формирование банковского капитала. Основы теории и практики трансформации банковских ресурсов. Состав и экономическая характеристика капитала коммерческого банка. Собственный капитал банка, его структура и функции. Формирования уставного, резервного и других фондов. Ресурсообразующие обязательства банков: привлеченные и заемные средства. Теоретические аспекты трансформации текущих пассивов в срочные ресурсы и краткосрочных денежных средств в долгосрочные банковские ресурсы.

Тема 4. Кассовые операции. Структура и организация работы кассового узла банка. Кассовые операции банка по приему и выдаче денежных средств. Обработка денежных средств. Операции с банковскими металлами.

Тема 5. Характеристика и функционирование банковских счетов. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок открытия и закрытия счетов. Особенности счетов в иностранной валюте. Принудительное списание средств и арест счетов.

Тема 6. Организация и формы безналичных расчетов. Общие положения. Оформление расчетных документов. Расчеты с применением платежных поручений, требований и требований-поручений. Расчеты чеками. Аккредитивная форма расчетов. Расчеты с использованием инкассового поручения. Расчеты с использованием пластиковых карточек. Вексельная форма расчетов.

Тема 7. Межбанковские расчеты. Корреспондентские отношения банков. Счета «Лоро» и «Ностро». Организация межбанковских расчетов в России. Схема прохождения платежей. Функции региональных расчетных палат и Центральной расчетной палаты. Модели организации межбанковских расчетов в электронной системе платежей в России.

Тема 8. Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек, дорожных чеков и денежные переводы. Принципы организации безналичных расчетов, роль коммерческих банков в их проведении. Формы безналичных расчетов, применяемые в России: платежные поручения, платежные требования-поручения, чеки, аккредитивы; сфера использования и порядок проведения расчетных операций. Расчеты с использованием пластиковых карточек и дорожных чеков. Современные системы денежных переводов.

Тема 9. Операции банков на рынке ценных бумаг. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами. Законодательное регулирование деятельности банков с ценными бумагами в России. Классификация ценных бумаг в портфеле банка (ценные бумаги на продажу и инвестиции, краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги) и их характеристика. Порядок эмиссии ценных бумаг коммерческими банками. Оценка доходности банковских операций с ценными бумагами. Создание резервов под операции с ценными бумагами.

Тема 10. Операции банков инвестиционного характера. Сущность, цели и виды банковского инвестирования. Реальные инвестиции банков.

Финансовые инвестиции банков. Регулирование инвестиционной деятельности банков.

Тема 11. Банковское кредитование. Кредитные операции: роль в деятельности банков и их классификация. Основные принципы кредитования. Методы кредитования. Основные условия кредитной сделки. Порядок выдачи и способы погашения кредитов. Формы обеспечения возвратности кредита. Этапы кредитования. Контроль за использованием и погашением кредита. Методы кредитования. Краткосрочное и долгосрочное кредитование.

Тема 12. Акцептный кредит, форфейтинг, факторинг и учёт векселей как операции кредитного характера. Акцептный кредит. Форфейтинг: сущность и принципиальные схемы (с авалем простых векселей и с акцептом тратт). Факторинг: сущность, виды и принципиальная схема.

Тема 13. Лизинговые операции банков. Сущность, основные виды и функции лизинга. Организация и механизм осуществления банком лизинговых операций. Риски лизинговых операций.

Тема 14. Доходы, расходы и формирование прибыли банка. Структура и классификация доходов и расходов. Виды прибыли и процесс ее формирования.

Тема 15. Банковская ликвидность. Сущность ликвидности активов банка и их классификация. Экономическая сущность банковской ликвидности. Эволюция системы регулирования банковской ликвидности. Взаимосвязь ликвидности банка и ликвидности банковской системы

Тема 16. Экономические нормативы регулирования деятельности банков. Роль экономических нормативов в регулировании деятельности банков. Нормативы адекватности капитала (основного, базового и собственного) банка. Нормативы банковской ликвидности. Нормативы кредитного и инвестиционного рисков.

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Практическое занятие № 1.

Входной контроль. История развития и эволюция банковского дела.

Создание и лицензирование банковской деятельности в России

Цель занятия: произвести входной контроль знаний студентов, изучить этапы создания и лицензирования банковской деятельности в России и законодательные акты, которые это регулируют.

Входной контроль по дисциплине «Банковское дело»

По данным, приведенным в табл. 1.1, сформируйте баланс банка, разделив все приведенные статьи на пассивные (обязательства и собственный капитал) и активные. Баланс банка необходимо представить в виде заполненной таблицы (табл. 1.2).

Таблица 1.1 – Исходные данные для выполнения задания

Статья баланса на отчетную дату	Млн д.е.
Средства на корсчете в ЦБ РФ	13000
Средства других банков (счет ЛОРО)	27745
Средства клиентов до востребования	42425
Срочные средства клиентов	17000
Капитализированные дивиденды	2740
Кредиты СХД и физическим лицам	43830
Межбанковские кредиты полученные	1000
Банкноты и монеты	3150
Средства в других банках (счет НОСТРО)	25210
Уставной капитал	21000
Ценные бумаги государственного долга в портфеле банка	3740
Ценные бумаги других эмитентов (не государственные) в портфеле банка	100
Ценные бумаги собственного долга, кроме субординированного долга	-
Результаты переоценки	7950
Основные средства и нематериальные активы	27635
Дебиторская задолженность по операциям клиентов	56
Кредиторская задолженность по операциям с клиентами	746
Общие резервы и фонды банка	6325
Нераспределенная прибыль	2130
Прочие активы	13979
Прочие пассивы	1639

Таблица 1.2 – Структура баланса банка

Активы	Сумма, млн. д.е.	Пассивы	Сумма, млн. д.е.
1.		<u>Обязательства</u>	
2.		1.	
3.		2.	
...		3.	
		4.	
		...	
		Итого обязательств	
		<u>Собственный капитал</u>	
		1.	
		2.	
		3.	
		4.	
		...	
Всего активов		Всего пассивов	

Вопросы:

1. Когда и где появились первые банки и какие операции были предвестниками их появления?

2. Какие периоды наиболее характерны в эволюции банковской системы России?
3. Чем определение кредитной организации отличается от определения банка?
4. Приведите принципиальную схему структуры банковской системы России.
5. Каковы минимальные требования к величине уставного капитала банков в России и какие ограничения существуют на источники его формирования?
6. Какие банковские операции и сделки имеет право осуществлять банк с универсальной лицензией?
7. Чем банк с базовой лицензией отличается от банка с универсальной лицензией в контексте разрешенных банковских операций и сделок?
8. Банковская группа и банковский холдинг: в чем их сущность и отличия?
9. Банковские операции и сделки, перечень запрещенных видов деятельности.
10. Минимальный размер уставного капитала и собственных средств банка.
11. Какие документы необходимы для государственной регистрации банка?
12. Порядок государственной регистрации и лицензирования банков в России: основные этапы и их очередность?

Тесты

Выберите один или несколько правильных вариантов и обведите букву наиболее точного ответа.

1. Первое учреждение банковского типа появилось:

- а) в 1156 г. в Венеции;
- б) в 729 г. в Нидерландах;
- в) в 1407 г. в Генуе;
- г) в 1527 г. на Руси.

2. Первый банк появился:

- а) в 1156 г. в Венеции;
- б) в 729 г. в Нидерландах;
- в) в 1407 г. в Генуе;
- г) в 1665 г. на Руси, в Пскове.

3. Какой деятельностью запрещено заниматься банкам в России?

- а) торговой, консультативной, производственной;
- б) страховой, производственной, консультативной;
- в) производственной, торговой, страховой;
- г) торговой, страховой, консультативной.

4. Устанавливаются ли ограничения относительно величины уставного капитала банков?

а) да, устанавливаются как минимальные, так и максимальные ограничения;

б) да, устанавливаются только минимальные ограничения при создании банков;

в) да, устанавливаются только максимальные ограничения размера в зависимости от вида банка;

г) да, размер уставного капитала определяется общими сборами участников (акционеров) по собственному желанию.

5. Минимальный размер уставного капитала банков с универсальной лицензией составляет:

а) 700 миллионов рублей;

б) 900 миллионов рублей;

в) 1000 миллионов рублей;

г) 300 миллионов рублей.

6. Минимальный размер уставного капитала банков с базовой лицензией составляет:

а) 700 миллионов рублей;

б) 900 миллионов рублей;

в) 1000 миллионов рублей;

г) 300 миллионов рублей.

7. Что из нижеперечисленного относится к банковским сделкам в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности»?

а) привлечение денежных средств юридических лиц на условиях займа;

б) лизинговые операции;

в) приобретение специального банковского оборудования и оргтехники;

г) осуществление почтовых переводов, консультационных и информационных услуг.

8. Что из нижеперечисленного относится к банковским сделкам в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности»?

а) выдача банковских гарантий;

б) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом юридических и физических лиц;

в) приобретение специального банковского оборудования и оргтехники;

г) осуществление почтовых переводов, консультационных и информационных услуг.

9. Что из ниже перечисленного относится к банковским сделкам в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности»?

а) лизинговые операции;

б) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом юридических и физических лиц;

в) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

г) правильный ответ «б» и «в»;

д) правильный ответ «а», «б» и «в».

10. Банк имеет право осуществлять банковские операции с момента:

а) внесения банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

б) получения лицензии, выданной ЦБ;

в) получения лицензии и письменного разрешения ЦБ РФ;

г) при предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала.

Практическое занятие № 2-3.

Формирование банковского капитала. Начисление процентов по вкладу в условиях изменения параметров финансовой операции, себестоимость ресурсов

Цель занятия: изучить особенности формирования и структуру банковского капитала, сущность и содержание собственного капитала банка и его ресурсообразующих обязательств депозитного и не депозитного характера.

Вопросы.

1. Охарактеризуйте общую структуру и экономическое содержание банковского капитала.

2. Какова структура, функции и особенности формирование собственного капитала банка?

3. Уставный капитал банка: каковы требования к его минимальному размеру для банков с базовой и универсальной лицензией?

4. Охарактеризуйте особенности формирования банками ресурсов депозитного характера (привлеченные средства), что относится к данному виду обязательств?

5. Охарактеризуйте особенности формирования банками ресурсов не депозитного характера (заемные средства), что относится к данному виду обязательств?

6. Охарактеризуйте операции РЕПО, их роль и особенности в формировании банковских ресурсов.

7. Какие факторы влияют на формирование цены банковских ресурсов?

8. Изложите сущность и основные положения теории трансформации банковских ресурсов.

9. Условно постоянная часть текущих пассивов банка ТП-Const: сущность, содержание и ее позиционирование в общей структуре банковских ресурсов.

10. Коэффициент трансформации текущих пассивов банка: его сущность, содержание и формула определения.

Задание 1. Используя приведенные данные, определите что относится к собственному капиталу банка, а что – к его обязательствам (сделайте выборку): ценные бумаги собственного долга; межбанковские кредиты полученные; корреспондентские счета других банков; срочные депозиты клиентов; нераспределенная прибыль; ценные бумаги приобретенные; средства клиентов на текущих счетах; корреспондентский счет в ЦБ РФ; кредиты предоставленные клиентам; средства в кассе; эмиссионная разница; общие резервы; уставный капитал; кредиты полученные от ЦБ РФ; основные средства; межбанковские кредиты предоставленные; корреспондентские счета в других банках; учтенные векселя.

Задание 2. Используя приведенные данные, определите что относится к собственному капиталу банка, а что – к его активам (сделайте выборку): ценные бумаги собственного долга; межбанковские кредиты полученные; корреспондентские счета других банков; срочные депозиты клиентов; нераспределенная прибыль; ценные бумаги приобретенные; средства клиентов на текущих счетах; корреспондентский счет в ЦБ РФ; кредиты предоставленные клиентам; средства в кассе; эмиссионная разница; общие резервы; уставный капитал; кредиты полученные от ЦБ РФ; основные средства; межбанковские кредиты предоставленные; корреспондентские счета в других банках; учтенные векселя.

Задание 3. Банком принимаются срочные вклады на 5 месяцев по ставке 6,75 % годовых, с возможностью пополнения вклада, с ежемесячной выплатой процентов.

Клиент банка 20.01.20XX г. (год високосный) внес вклад в размере 560 000 руб. Затем, по счету были произведены следующие изменения:

27.02.20XX г. – довнесено 150 000 руб.;

08.04.20XX г. – довнесено 120 000 руб.;

Ваша задача - определить:

1) величину начисленных и выплаченных процентов по вкладу по месяцам;

2) сумму средств, выданную банком клиенту при закрытии счета (учесть, что проценты клиент получал в банке ежемесячно, а проценты за последний месяц были получены клиентом при закрытии счета).

Решение рекомендовано представить в виде табл. 2.1

Таблица 2.1 – Определение величины начисленных процентов по вкладу

Месяц	Сумма вклада, руб.	Кол-во дней	Ставка	Начисленные проценты по месяцам, руб.
январь				
февраль				
март				
май				
июнь				
ИТОГО процентов				
Сумма к выдаче:				

Задание 4. Вы являетесь экономистом отдела ресурсов банка «Альфа». Ваша задача:

1) предложить наиболее приемлемые для банка условия привлечения вкладов физических лиц в целях удовлетворения кредитной заявки в сумме 500 000 руб. на 12 месяцев под 13 % годовых с ежемесячной оплатой процентов за пользование кредитом;

2) определить финансовый результат банка от проведенной операции по обоснованному вами варианту.

Варианты привлечение средств во вклады следующие:

под 6,5 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов;

- под 7 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;

- под 7,5 % годовых с выплатой процентов в конце года.

При определении величины средств, вкладываемых в активные операции, необходимо учитывать уровень обязательного резервирования – 2 %. Количество дней в месяце условно составляет 30 дней.

Задание 5. Определить себестоимость каждого вида кредитных ресурсов и общую себестоимость, если:

- среднедневные остатки средств на расчетных счетах клиентов банка в отчетном месяце составляют – 26 050 200 руб.,

- на депозитных счетах физических лиц – 21 950 000 руб.,

- на депозитных счетах юридических лиц – 43 000 000 руб.

При этом плата в отчетном месяце составила:

- по остаткам средств на расчетных счетах - 110 445 руб.,

- по депозитным счетам физических лиц - 300 835 руб.

- по депозитным счетам юридических лиц - 57 000 руб.

Задание 6. На 01.01.20XX г. отделение №1 ПАО «Бетта» имеет 1400 текущих счетов юридических лиц и 950 текущих счетов физических лиц. Руководство банка ведет активную работу по расширению спектра предоставляемых услуг, повышению качества обслуживания клиентов с целью расширения клиентской базы. В связи с этим к концу первого полугодия

20XX года планируется увеличение количества обслуживаемых счетов – до 1500 и 1150 юридических и физических лиц соответственно.

Ваша задача:

1) Определить эффективность работы банка по увеличению клиентской базы. Следует учесть, что при увеличении клиентской базы происходит увеличение текущих клиентских средств в распоряжении банка и формирование из них дополнительных ресурсов, направляемых на кредитование физических и юридических лиц.

2) Отобразить графически формирование вариативной части текущих пассивов при заданном уровне ее стабилизации.

Деятельность ПАО «Бетта» характеризуется данными, приведенными в табл. 2.2.

Таблица 2.2 – Показатели деятельности ПАО «Бетта»

Показатель	Значение
Средние величины депозитов до востребования по текущим счетам клиентов или их математическое ожидание* ЮЛ ФЛ	$m_{\text{юл}} = 450, 0 \text{ тыс. руб.}$ $m_{\text{фл}} = 35 \text{ тыс. руб.}$
Среднеквадратическое отклонение распределения остатков средств по счетам до востребования* ЮЛ ФЛ	$\sigma_{\text{юл}} = 150 \text{ тыс. руб.}$ $\sigma_{\text{фл}} = 11,7 \text{ тыс. руб.}$
Норматив обязательных резервов по привлеченным средствам до востребования ЮЛ и ФЛ	5 %
Уровень трансформации переменной части текущих пассивов в составе стабильных ресурсов банка	35 % от объема переменной части текущих пассивов
Средние величины остатков средств: на корреспондентском счете в ЦБ в кассе	6 млн руб. 4 млн руб.
Средние значения ставок на межбанковском рынке краткосрочных ресурсов размещения заимствования	10 % годовых 12 % годовых
Затраты банка по обеспечению расширения клиентской базы	10 млн руб.

* Принимаем, что по всем средствам по клиентским счетам СХД и ФЛ соответствующие значения математических ожиданий и среднеквадратические отклонения их распределений одинаковы. Распределение величин остатков средств на счетах соответствует закону нормального распределения.

Задание 7. Вы являетесь экономистом отдела аналитики КБ «Финансы и кредит». В банке имеются 2000 текущих счетов юридических лиц (N) и 1000 счетов физических лиц (n).

Остатки по текущим счетам (счетам до востребования) являются вариативными, но в тоже время определенную их часть можно использовать как банковские ресурсы наравне со срочными вкладами.

В условиях нестабильной экономики для коммерческого банка является актуальный и важный вопрос возможности спрогнозировать какую часть остатков по текущим счетам можно использовать в своих активных операциях.

Ваша задача:

1. Дать определение термина «текущие пассивы»;
2. Для наращивания банковских ресурсов необходимо определить условно-постоянную часть текущих пассивов банка, которые можно использовать как ресурсы.
3. От каких двух основных показателей зависит расчет условно-постоянной части текущих пассивов?
4. Изобразить графически условно-постоянную части текущих пассивов банка.
5. Определить Коэффициент трансформации средств до востребования в условно-постоянную часть ресурсов, вследствие «банковского эффекта».

Таблица 2.3 - Показатели деятельности Банка

Показатель	Значение
Средние величины депозитов до востребования по каждому из текущих счетов клиентов юридических лиц или их математическое ожидание*:	$m = 240$ тыс. руб.
Количество текущих счетов юридических лиц:	$n=250$
Среднеквадратическое отклонение распределения остатков по каждому счету клиентов юридических лиц:	$\sigma = 8,0$ тыс.руб
Норма резервирования привлеченных средств до востребования юридических лиц	5 %
Уровень трансформации переменной части текущих пассивов в стабильные условно-постоянные ресурсы банка	45 %

*Принимаем, что по всем средствам на счетах клиентов соответствующие значения математических ожиданий (m) и среднеквадратические отклонения их распределений (σ) одинаковы.

Тесты

Выберите один или несколько правильных вариантов и обведите букву наиболее точного ответа.

1. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка с базовой лицензией в сумме:

- а) 700 миллионов рублей;
- б) 900 миллионов рублей;
- в) 300 миллионов рублей;
- г) 1000 миллионов рублей.

2. Основные функции собственного капитала банка:

- а) защитная, эмиссионная, трансформативная;
- б) трансформативная, оперативная, регулятивная;
- в) защитная, оперативная, регулятивная;
- г) оперативная, исполнительная, защитная.

3. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка универсальной лицензией в сумме:

- а) 700 миллионов рублей;
- б) 900 миллионов рублей;
- в) 300 миллионов рублей;
- г) 1000 миллионов рублей.

4. Балансовый метод определения собственного капитала:

- а) активы минус обязательства;
- б) основной капитал плюс дополнительный капитал;
- в) основной капитал плюс дополнительный минус отчисления;
- г) долгосрочные активы минус краткосрочные обязательства.

5. Соотношения между активами и собственным капиталом определяют:

- а) мультипликатор капитала;
- б) адекватность регулятивного капитала;
- в) защищенность капитала;
- г) эффективность использования капитала.

6. Укажите не депозитные источники формирования ресурсов банка:

- а) эмиссия долговых ценных бумаг, МБК, свободные денежные средства;
- б) эмиссия и продажа облигаций, межбанковские кредиты в т.ч. кредиты

Центрального банка, операции репо;

в) денежные средства, размещенные на счетах до востребования, эмиссия долговых ценных бумаг;

г) денежные средства, размещенные на срочных клиентских счетах, средства на специальных счетах, МБК.

7. «Золотое банковское правило» гласит:

а) что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств;

б) что активы и пассивы банка должны быть отделены от активов и обязательств собственника этого и других банков;

в) что измерение и учет всех операций банка и его финансовой отчетности осуществляется в единой денежной единице.

8. В зависимости от продолжительности времени, на которое средства переданы банкам в управление, они подразделяются на:

а) текущие и срочные;

б) постоянные и временные;

в) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.

9. Нестабильные по каждому отдельно взятому банковскому счету остатки средств до востребования в совокупности создают текущие пассивы, которые:

а) формируют основную ресурсную базу коммерческого банка в течение операционного года;

б) формируют ресурсы, направляемые на краткосрочное кредитование клиентов банка;

в) формируют «неснижаемую» часть, которая используется банками в качестве стабильных, долгосрочных ресурсов.

10. Банки, обладающие значительной клиентской базой и большим количеством депозитов до востребования:

а) проводят качественную маркетинговую политику;

б) снижают процентные ставки по депозитам;

в) создают таким образом «дешевые» ресурсы».

11. Собственный капитал-нетто определяется как:

а) капитал-брутто за вычетом вложений банка в хозяйственную деятельность предприятий и организаций, акций акционерных обществ, затрат будущих периодов, отчислений, средств, вложенных в основные средства и нематериальные активы;

б) капитал-брутто за вычетом акций акционерных обществ, средств, вложенных в основные средства и нематериальные активы;

в) капитал-брутто за вычетом затрат будущих периодов, отчислений, средств, вложенных в основные средства и нематериальные активы.

12. Трансформация «коротких» средств до востребования в «длинные» ресурсы осуществляется:

а) путем расчета неснижаемого суммарного остатка на счетах до востребования и использования его в кредитовании;

б) поддержкой суммарного объема коротких средств путем постоянного оперативного пополнения выбываемых средств;

в) путем ежедневного мониторинга текущих счетов клиентов.

13. В составе переменной части текущих пассивов выделяют две составляющие:

- а) область умеренных отклонений остатков и область пиковых остатков;
- б) области ниже и выше среднемесячных остатков;
- в) область умеренных остатков, используемых как ресурсы и область нестабильных остатков.

14. Трансформация совокупности нестабильных «сверхкоротких» депозитов до востребования в текущие пассивы с выделением их условно-постоянной, неснижаемой части является проявлением:

- а) банковского эффекта;
- б) закона трансформации банковских ресурсов;
- в) золотого банковского правила.

15. Разность между суммарным математическим ожиданием (M_{Σ}) или средней величиной текущих пассивов и половиной диапазона рассеивания $3\sigma_{\Sigma}$ составит:

- а) неснижаемую часть текущих пассивов;
- б) условно-постоянную часть текущих пассивов;
- в) вариативную часть текущих пассивов.

16. Каким методом осуществляется стабилизация условно-постоянной части текущих пассивов?

- а) методом самостабилизации;
- б) методом частичного блокирования на межбанковском рынке;
- в) методом последовательных замещений.

17. За счет чего осуществляется стабилизация вариативной части текущих пассивов?

- а) проявления «банковского» эффекта;
- б) вариативного характера мерцающих пассивов;
- в) заимствований на межбанковском рынке.

18. Что является подтверждением того, что банки активно используют метод стабилизации части мерцающих пассивов?

- а) само существование краткосрочного межбанковского рынка;
- б) наличие аналитического отдела в банке;
- в) разделение текущих пассивов на условно-постоянную и вариативную части.

19. «Провалы» мерцающих пассивов оперативно пополняются

- а) межбанковскими заимствованиями любой продолжительности;
- б) внутренними резервами банка;
- в) «дешевыми» и короткими межбанковскими заимствованиями.

20. Максимально возможная величина ресурсов банка, отвечающих требованиям их размещения в долгосрочные активы, состоит из:

- а) нетто-капитала, срочных депозитов и займов, условно-постоянной части текущих пассивов и стабилизированной части переменных или «мерцающих» пассивов;
- б) брутто-капитала, срочных депозитов и займов и условно-постоянной части текущих пассивов;
- в) собственного капитала и текущих пассивов.

21. Причиной формирования остатка средств по текущему счету является:

- а) большое количество клиентов банка;
- б) несовпадение сроков поступлений средств на счет и их изъятия со счета;
- в) применение на практике методов трансформации.

22. Суммарное среднеквадратическое отклонение (σ_{Σ}) характеризует:

- а) среднюю величину остатка текущих пассивов;
- б) средний остаток средств по каждому из текущих счетов;
- в) диапазон рассеивания остатков текущих пассивов.

Практическое занятие № 4. Организация безналичных расчетов и их формы безналичных расчетов

Цель занятия: закрепить теоретические знания студентов о сущности и содержании безналичных расчетов и их формах, преимуществах и недостатках каждой из них.

Вопросы.

1. Сущность и содержание расчетов с применением платежных поручений.
2. Расчеты с применением платежных требований (расчеты в форме перевода денежных средств по требованию их получателя или прямое дебетование).
3. Расчеты чеками: сущность и содержание расчетов с их использованием.
4. Аккредитивная форма расчетов: виды аккредитивов и их характеристика.
5. Изобразите на доске принципиальную схему покрытого аккредитива со всеми этапами его реализации и их содержанием.
6. Расчеты с использованием инкассового поручения, виды инкассо.
7. Изобразите на доске принципиальную схему расчета по документарному инкассо с получением платежа против документов.
8. Вексельная форма расчетов: определение векселя, принципиальная схема оборота простого векселя.

9. Переводной вексель: особенности и принципиальная схема расчетов с использованием переводных векселей.

10. Расчеты с использованием пластиковых (платежных) карточек.

Задание 1. Рассмотрите следующую ситуацию и ответьте на вопросы.

Остаток средств на текущем счету фирмы «Эквивалент» на 15.02.20XX г. составил 550 тыс. руб. В этот самый день в обслуживающий банк поступили следующие документы:

- платежное поручение – оплата услуг электросвязи – 20 тыс. руб.
- платежное поручение – погашение задолженности по банковскому кредиту – 100 тыс. руб.
- чек на выплату заработной платы – 100 руб.;
- платежное поручение на предоплату поставки сырья – 50 тыс. руб.;
- платежное поручение на перечисление в бюджет налога на прибыль – 25 тыс. руб.;
- платежное требование на сумму 200 тыс. руб., оформленное на основании решения суда про списание суммы недоимки по НДС с фирмы «Эквивалент»;
- платежное требование от банка «Миртком» на списание с фирмы задолженности по краткосрочному кредиту - 20 тыс. руб.

Вопросы:

1. Какие расчетные документы будут приняты банком и в какой последовательности?
2. Что сделает банк с документами для оплаты, которых недостаточно средств на текущем счете?
3. Что такое безакцептное списание средств со счета клиента?

Задание 2. Банк «Бетта-А» обслуживает разные предпринимательские структуры. Какие формы безналичных расчетов будут использованы в следующих случаях:

- 1) швейная фабрика уплачивает в бюджет налоги, сборы и другие обязательные платежи;
- 2) строительная компания рассчитывается с металлобазой для завершения расчетов по акту сверки взаимной задолженности предприятий;
- 3) фарфоровый завод рассчитывается с поставщиками сырья за фактически отгруженную глину;
- 4) деревообрабатывающий комбинат – с лесхозами, которые расположены в другой местности, и с которыми комбинат имеет разовые хозяйственные связи за поставки лесопроductии;
- 5) строительная организация – со своими работниками, которым компенсируются расходы на командировку, в случае пребывания работников в населенном пункте, где нет банков.

Тесты

Выберите один или несколько правильных вариантов и обведите букву наиболее точного ответа.

1. Форма расчетов, при которой банк получает от покупателя сумму, которую должен уплатить покупатель продавцу против предоставления соответствующих документов, называется:

- а) платежным поручением;
- б) документарным аккредитивом;
- в) документарным инкассо;
- г) платежное требование.

2. Письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы денег с его счета на счет получателя средств в том же или в другом учреждении банка – это:

- а) документарное инкассо;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) платежное требование.

3. Форма безналичных расчетов, при которой оплата за товар осуществляется исполняющим банком за счет предварительно задепонированных средств покупателя - это:

- а) документарное инкассо;
- б) платежное требование-поручение;
- в) покрытый аккредитив;
- г) расчетный чек.

4. При аккредитивной форме расчетом продукция оплачивается:

- а) после ее отгрузки;
- б) до ее отгрузки;
- в) при ее получении покупателем;
- г) авансовым платежом.

5. Форма безналичных расчетов, при которой оплата за товар осуществляется исполняющим банком за счет предварительно задепонированных средств покупателя - это:

- а) документарное инкассо;
- б) платежное требование-поручение;
- в) покрытый аккредитив;
- г) расчетный чек.

6. Какие из инструментов безналичных расчетов являются наиболее гарантированными:

- а) платежные поручения и платежные требования;
- б) безотзывной аккредитив и покрытый аккредитив;

- в) авалированный вексель и акцептованная банком тратта;
- г) инкассовое поручение и платежные требования;
- д) правильный ответ (б) и (в).

7. Безналичные расчеты проводятся:

- а) на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;
- б) на основании расписок плательщика и получателя средств;
- в) в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств;
- г) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

8. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- а) кредитный договор;
- б) договор приема денежных средств;
- в) трастовый договор;
- г) договор банковского счета.

9. Платежные поручения действительны в течение:

- а) 5 дней;
- б) 10 дней;
- в) 8 дней;
- г) 20 дней.

10. Какой вексель может использоваться его держателем как средство платежа в последующих сделках:

- а) переводной вексель;
- б) простой вексель;
- г) правильный ответ (а) и (б).

Практическое занятие № 5.

Банковское кредитование. Формирование резервов по кредитным операциям

Цель занятия: закрепить теоретические знания студентов о кредитной деятельности банков, методах кредитования и их особенностях, о кредитном риске, о видах обеспечения и об алгоритме расчета резервов по кредитным операциям.

Вопросы

1. Охарактеризуйте основные этапы работы банка с потенциальным заемщиком (заемщиком).
2. На основе каких параметров и факторов осуществляется классификация банковских кредитов.
3. Какие методы кредитования Вам известны?

4. Чем метод предоставления кредита в разовом порядке отличается от кредитования в соответствии с открытой кредитной линией?
5. Кредитные линии: виды, сущность, принципиальные схемы.
6. Кредитование по контокоррентному счету (в России не используется): его сущность и содержание.
7. Современный овердрафт: его сущность, содержание, на каких счетах предоставляется и почему он является более «продвинутым» по отношению к классическому овердрафту и к контокоррентному счету?
8. Какие виды обеспечения банковских кредитов Вам известны?
9. Что такое Цессия?
10. Охарактеризуйте основные этапы расчета резервов по кредитам.
11. Чем отличается порядок определения величины расчетного резерва и его минимального значения?

Задание 1. Банком 05.05.20XX г. был выдан потребительский кредит Иванову И.И. под 12 % годовых в сумме 200 000 руб. на 3 месяца с ежемесячной оплатой за пользование кредитом до 1-го числа каждого месяца.

В соответствии с условиями кредитного договора, погашение кредита должно осуществляться следующим образом: 26.05.20XX г. – 50 000 руб.; 10.06.20XX г. – 50 000 руб.; 15.07.20XX г. – 30 000 руб.; 05.08.20XX г. – оставшаяся сумма кредита.

Ваша задача:

1. Определить сумму начисленных процентов за каждый месяц.
2. Определить сумму пени клиента банку, если оплата за пользование кредитом за июнь была произведена на 20 июля 20XX г., а кредит был возвращен вовремя.

За несвоевременную оплату за пользование кредитом и за несвоевременное погашение кредита взимается пеня в размере 0,2 % за каждый день просрочки.

Задание 2. Банком 05.06.20XX г. был выдан потребительский кредит Соловьеву Ю.В. под 12,5 % годовых в сумме 130 000 руб. на 6 месяца с ежемесячной оплатой за пользование кредитом до 1-го числа каждого месяца.

В соответствии с условиями кредитного договора, погашение кредита должно осуществляться следующим образом: 23.08.20XX г. – 70 000 руб.; 15.09.20XX г. – 20 000 руб.; 20.11.20XX г. – 20 000 руб.; 05.12.20XX г. – оставшаяся сумма кредита.

Ваша задача:

1. Определить сумму начисленных процентов за каждый месяц.
2. Определить сумму пени клиента банку, если кредит был возвращен 10 декабря 20XX г.

За несвоевременную оплату за пользование кредитом и за несвоевременное погашение кредита взимается пеня в размере 0,2 % за каждый день просрочки.

Задание 3. 16.01.20XX г. клиент банка получил краткосрочный кредит на 5 месяцев, предоставив в залог 2500 единиц ценных бумаг при их курсовой стоимости 48 руб. Величина займа составляет 70% от стоимости залога, а процентная ставка 13 % годовых.

16.06.20XX г. клиент выплатил часть долга, составляющую 40000 руб., и продлил погашение кредита еще на 3 месяца с условием повышения ставки на 2 %.

Ваша задача определить величину первоначально полученного кредита, а также остаток долга и проценты по нему.

Задание 4. Какую ставку по кредиту предложит банк клиенту при минимальной марже прибыли 3,5 %? Кредит предоставляется на 5 месяцев в сумме 8 000 000 руб. Банк использовал следующие ресурсы:

- депозиты юридических лиц в сумме 5 000 000 руб. по ставке 6 % годовых;
- от размещения облигаций собственного долга в сумме 3 000 000 руб. по ставке 6,75 % годовых.

Тесты

Выберите один или несколько правильных вариантов и обведите букву наиболее точного ответа.

1. Ресурсами для формирования кредитного портфеля банка могут служить:

- а) обязательства депозитного и недепозитного характера;
- б) собственный капитал-брутто и обязательства недепозитного характера;
- в) собственный капитал и обязательства банка;
- г) собственный капитал – нетто и обязательства банка.

2. Окончательное решение о предоставлении кредита заемщику принимается:

- а) руководителем кредитного подразделения банка;
- б) кредитным инспектором;
- в) руководителем банка, в периоды между заседаниями кредитного комитета;
- г) кредитным комитетом банка.

3. Какие из представленных методов кредитования, используемых в России, наиболее схожи по содержанию и технологии их предоставления:

- а) кредитная линия не возобновляемая и предоставление кредита в разовом порядке;
- б) возобновляемая кредитная линия и кредитование по контокоррентному счету;
- в) овердрафт и возобновляемая кредитная линия;
- г) не возобновляемая кредитная линия и овердрафт.

4. Ипотека – это:

- а) залог недвижимого имущества, при котором объект ипотеки является формой обеспечения обязательств ипотекодателя, но при этом остается в его пользовании;
- б) залог недвижимого имущества, при котором объект ипотеки является формой обеспечения обязательств ипотекодателя но при этом остается в его собственности;
- в) залог недвижимого или движимого имущества, при котором объект ипотеки является формой обеспечения обязательств ипотекодателя но при этом остается в его пользовании или собственности;
- г) собственный ответ.

5. Метод предоставления кредитов, не используемый в банковской системе России:

- а) кредитование в разовом порядке;
- б) кредитная линия;
- в) кредитование по контокоррентному счету;
- г) овердрафт.

6. Выберите правильное определение понятия бланковый кредит:

- а) краткосрочный кредит без обеспечения;
- б) кредит без обеспечения;
- в) кредит обеспеченный ценными бумагами;
- г) долгосрочный кредит без обеспечения.

7. К нематериальным формам обеспечения кредитов относятся:

- а) страховой полис, залог имущественных прав, штраф;
- б) гарантия, поручительство, страховой полис;
- в) пеня, залог ценных бумаг, цессия, поручительство;
- г) обеспечение товарными запасами, неустойка, штраф.

Практическое занятие № 6 **Формирование прибыли банка. Абсолютные** **и относительные показатели прибыльности**

Цель занятия: изучить виды доходов и расходов банков, особенности формирования прибыли и показатели, характеризующие их прибыльность.

Вопросы

1. Охарактеризуйте виды банковских доходов?
2. Какие виды банковских расходов Вам известны, охарактеризуйте каждый из них.
3. Какие показатели прибыльности в абсолютном выражении используются при оценке деятельности банка, порядок их расчета и особенности?

4. Какие относительные показатели прибыльности используются при оценке деятельности банка?

5. Сущность, содержание и порядок расчета показателей прибыльности собственного капитала банка?

6. Сущность, содержание и порядок расчета показателей прибыльности активов банка?

7. Сущность, содержание и порядок расчета показателей чистой процентной и чистой непроцентной маржи?

8. Почему прибыльность играет столь важную роль в оценке деятельности банков?

9. Что Вы можете сказать о коэффициенте покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами и его роли в банковской деятельности?

10. Каким образом качество кредитно-инвестиционного портфеля влияет на величину резервов под активные операции банка и на финансовый результат его деятельности?

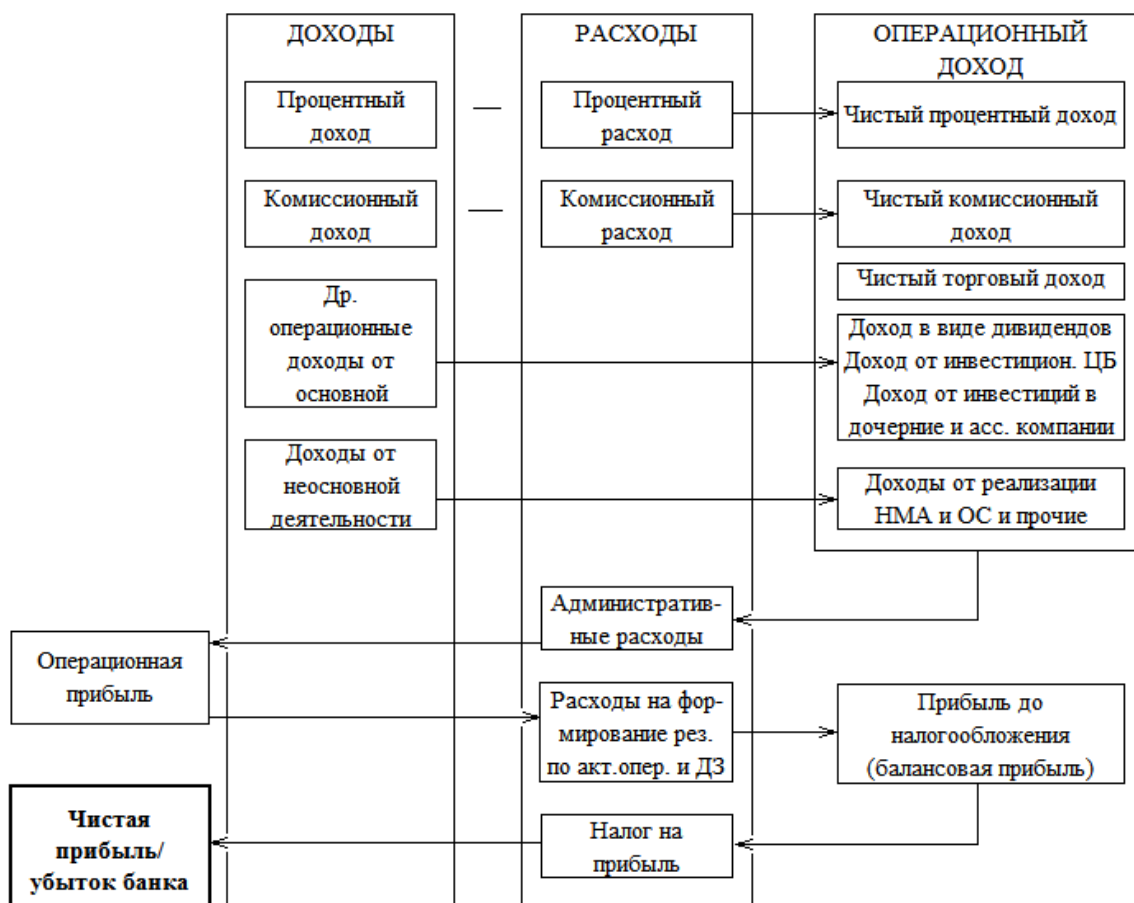


Рис. 6.1. Принципиальная схема формирования прибыли банка

Задание 1. По данным отчета о финансовых результатах деятельности банка «Капитал» и величине активов и пассивов, в отчетном и базовом годах, представленным в табл. 6.1 и 6.2 рассчитать абсолютные и относительные показатели прибыльности банка;

Таблица 6.1 - Отчет о финансовых результатах деятельности банка «Капитал» по состоянию на 01 января (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	Отчетный (2-й) год	Предыдущий (1-й) год
1	Чистый процентный доход	524480	434230
1.1	Процентный доход	1231200	1069360
1.2	Процентные расходы	(706720)	(635130)
2	Чистый комиссионный доход	91530	59160
2.1	Комиссионный доход	94250	61890
2.2	Комиссионные расходы	(2720)	(2730)
3	Торговый доход	38780	5200
4	Доход в виде дивидендов	0	0
5	Доход от участия в капитале	0	0
6	Прочие доходы	4860	9650
7	Всего доходов	659650	508240
8	Общие административные затраты	(116890)	(84650)
9	Затраты на персонал	(266320)	(128650)
10	Затраты от участия в капитале	0	0
11	Прочие расходы	(120200)	(97920)
12	Прибыль от операций	156240	197020
13	Чистые затраты на формирование резервов	87680	(82510)
14	Доход/убыток от долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
15	Прибыль к налогообложению	243920	114510
16	Налог на прибыль	(66160)	(34020)
17	Прибыль после налогообложения	177760	80490
18	Чистая прибыль/убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
19	Чистая прибыль/убыток банка	177760	80490

Таблица 6.2 - Средняя величина активов и пассивов банка «Капитал» в отчетном и базовом году (тыс. руб.)

Показатели	Средняя величина		Отклонения
	1-й год	2-й год	
1. Активы, приносящие процентный доход (ПА)	6109380	9363340	3523960
2. Общие активы (ОА)	6546980	10004180	3457200
3. Пассивы, по которым выплачиваются проценты (ПП)	5638390	8818730	3180340
4. Собственный капитал (СК)	824520	1008510	183990

Методические указания к решению комплексного задания

1. Расчет и анализ показателей прибыльности банка произведем в табличном виде.

Введем следующие обозначения: НПД – непроцентные доходы; НПР – непроцентные расходы; ОА – общие активы; ПА – активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, дающие процентные расходы; ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал банка.

Таблица 6.3 - Расчет и анализ абсолютных и относительных показателей прибыльности банка (тыс. руб.)

Показатели	Средняя стоимость		Отклонения	
	1-й год	2-й год	абсолют.	относ., %
1. Процентные доходы (ПД)				
2. Процентные расходы (ПР)				
3. Процентная маржа (процентная прибыль): $ПМ = ПД - ПР$				
4. Непроцентные доходы (НПД)				
5. Непроцентные расходы (НПР)				
6. Непроцентная маржа (непроцентная прибыль): $НПМ = НПД - НПР$				
7. Чистая прибыль банка				
8. Чистая непроцентная маржа: $ЧНПМ = НПМ / ОА$				
9. Чистая процентная маржа: $ЧПМ = (ПД - ПР) / ОА * 100$				
10. Чистый спрэд: $ЧС = (ПД / ПА - ПР / ПП) * 100$				
11. Рентабельность общих активов: $ROA = ЧП / ОА * 100$				
12. Рентабельность собственного капитала: $ROE = ЧП / СК * 100$				
13. Рентабельность затрат: $РЗ = ЧП / (ПР + НПР) * 100$				

Тесты

1. К абсолютным показателям прибыльности банка не относится:

- а) процентная маржа;
- б) прибыль балансовая;
- в) чистая процентная маржа;
- г) прибыль чистая;
- д) непроцентная маржа.

2. Относительные показатели прибыльности банка это:

- а) показатели чистой процентной и непроцентной маржи, чистый спрэд;
- б) показатели рентабельности собственного капитала и рентабельности активов;
- в) показатель чистой прибыли на одну простую акцию;
- г) показатели процентной и непроцентной маржи;

- д) все ответы правильные;
- е) правильный ответ – «а», «б», «в».

3. Для стратегии «максимизации прибыли», при управлении деятельностью банка, характерны следующие методы управления:

- а) геп-менеджмент;
- б) сбалансированные методы;
- в) стратегия нехеджирования и несбалансированные методы;
- г) нулевой геп и стратегия хеджирования;
- д) верный ответ – «а» и «в».

4. Чистая процентная маржа определяется следующим образом (введем обозначения: ПД – процентные доходы; ПР – процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА – активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;
- б) $ЧП : А * 100$;
- в) $ПД - ПР$;
- г) $ЧП : СК * 100$;
- д) $ПД : ПА * 100 - ПР : ПП * 100$.

5. Процентная маржа определяется следующим образом (введем обозначения: ПД – процентные доходы; ПР – процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА – активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;
- б) $ЧП : А * 100$;
- в) $ПД - ПР$;
- г) $ЧП : СК * 100$;
- д) $ПД : ПА * 100 - ПР : ПП * 100$.

6. Чистый спред определяется следующим образом (введем обозначения: ПД – процентные доходы; ПР – процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА – активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;
- б) $ЧП : А * 100$;
- в) $ПД - ПР$;
- г) $ЧП : СК * 100$;
- д) $ПД : ПА * 100 - ПР : ПП * 100$.

8. Показатель ROA определяется следующим образом (введем обозначения: ПД – процентные доходы; ПР – процентные расходы; А –

средняя сумма/стоимость общих активов; ПА – активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(\text{ПД} - \text{ПР}) : \text{А} * 100$;
- б) $\text{ЧП} : \text{А} * 100$;
- в) $\text{ПД} - \text{ПР}$;
- г) $\text{ЧП} : \text{СК} * 100$;
- д) $\text{ПД} : \text{ПА} * 100 - \text{ПР} : \text{ПП} * 100$.

9. Показатель чистой непроцентной маржи определяется следующим образом (введем обозначения: НПД – непроцентные доходы; НПР – непроцентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА – активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $\text{НПД} - \text{НПР}$;
- б) $(\text{НПД} - \text{НПР}) : \text{ЧП} * 100$;
- в) $(\text{НПД} - \text{НПР}) : \text{А} * 100$;
- г) $\text{НПД} : \text{НПР}$;
- д) $\text{НПД} : \text{ПА} * 100 - \text{НПР} : \text{ПП} * 100$.

10. Анализ показателей рентабельности банка включает:

- а) анализ соотношения величины чистой прибыли и собственного капитала банка или уставного фонда;
- б) анализ соотношения чистой прибыли и расходов банка, а также – соотношения чистой прибыли и дебиторской или кредиторской задолженности;
- в) анализ соотношения чистой прибыли и качества кредитного портфеля банка;
- г) анализ соотношения величины чистой прибыли и активов банка, а также – соотношения чистой прибыли и расходов банка;
- д) правильный ответ – «а», «б», «в»;
- е) правильный ответ - «а», «г».

11. Какие действия может предпринять менеджмент банка, при исчерпании возможности повышения чистого спреда или при выявлении тенденции его снижения, для обеспечения роста чистой прибыли:

- а) увеличить объем операций кредитно-инвестиционного характера за счет адекватного наращивания ресурсной базы;
- б) реализовать мероприятия направленные на снижение процентных расходов банка;
- в) расширить спектр и увеличить объемы операций торгового и комиссионного характера;
- г) правильный ответ «а» и «в».

Практическое занятие № 7

Акцептный кредит, форфейтинг, факторинг, лизинг и учёт векселей как операции кредитного характера

Цель занятия: изучение сущности и особенностей операций форфейтинга, факторинга и учета векселей, схем их осуществления и роли банков в них участвующих.

Вопросы:

1. Раскройте сущность акцептного кредита и приведите его принципиальную схему.
2. Форфейтинг: сущность, принципиальные схемы с использованием акцептованных тратт и авалированных простых векселей, их особенности.
3. Факторинг: сущность, виды, принципиальная схема и особенности.
4. Принципиальная схема лизинговой сделки банка, ее сущность и содержание?
5. Структура лизингового платежа и риски лизинговой сделки?
6. Учет векселей: сущность, принципиальная схема и особенности.

Задание 1. Дополните схему и добавьте подписи в пустые блоки.

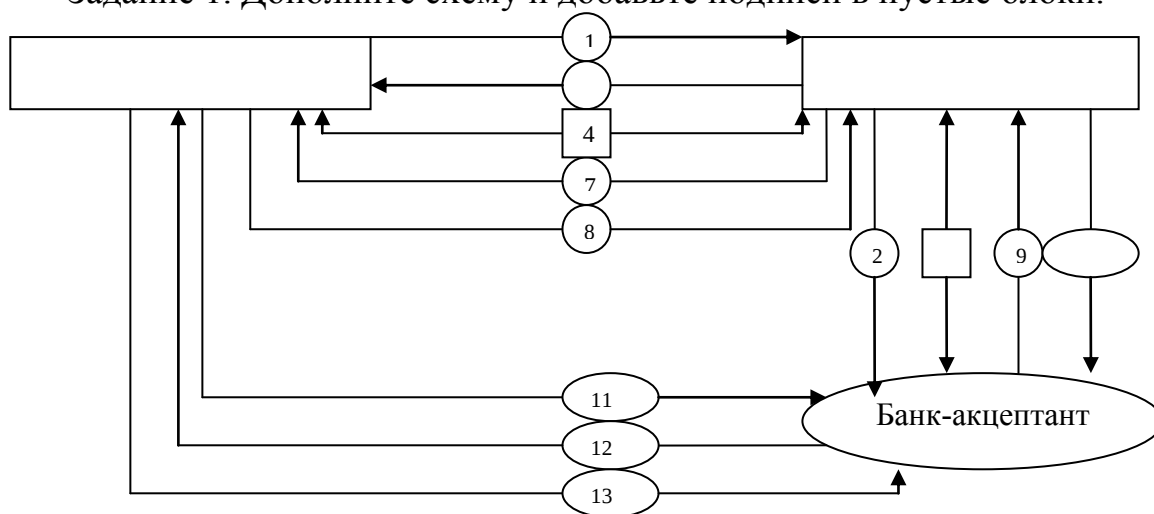


Рис. 7.1. Принципиальная схема акцептного кредита

1 – при ведении переговоров экспортер выдвигает требования импортеру относительно формы расчетов, а именно: оплата товаров (работ, услуг) должна производиться посредством акцепта тратт.

2 – импортер обращается в банк с запросом о возможности получения акцепта тратт.

3 – импортер уведомляет экспортера о принятии условий относительно формы расчетов за товары, работы, услуги.

4 – заключение договора купли-продажи товаров (работ, услуг).

5 – заключение договора акцепта тратт между банком и импортером.

6 – импортёр оформляет серию тратт и акцептует их в банке.

7 – передача экспортёру акцептованных тратт.

8 – отгрузка товаров (оказание услуг и т.п.) импортёру. При этом, товаросопроводительные документы экспортёр направляет акцептанту, так как, по сути, именно он является владельцем товаров (работ, услуг) на данный момент.

Таким образом, в случае неуплаты импортёром суммы долга по траттам, акцептант сможет подать исковое заявление в суд о возмещении денежных средств за полученные товары (работы, услуги) на импортёра.

9 – до наступления даты погашения тратт акцептант уведомляет импортёра о необходимости перечислить средства для оплаты обязательств.

10 – перечисление импортёром необходимой суммы средств банку-акцептанту.

11 – при наступлении срока погашения экспортёр предъявляет банку - акцептанту тратты к платежу.

12 – акцептант осуществляет платёж по траттам в пользу экспортёра.

13 – возврат погашенных тратт экспортёром акцептанту.

Задание 2. Дополните принципиальную схему форфейтинга недостающими комментариями

1 - при ведении переговоров экспортёр выдвигает требования импортёру относительно формы расчётов, а именно: оплату товаров (работ, услуг) производиться посредством акцептованных банком тратт.

2 - импортёр обращается в банк с запросом о возможности получения акцепта тратт.

3 - заключение договора акцепта тратт между банком и импортёром.

Акцептант отвечает за оплату векселя в установленный срок. В случае неплатежа держатель векселя имеет право предъявить против акцептанта прямой иск.

4 - импортёр уведомляет экспортёра о принятии условий относительно формы расчётов за товары, работы, услуги.

5 - заключение договора купли-продажи товаров (работ, услуг) между экспортёром и импортёром.

6 –

7 –

8 –

Таким образом, в случае неуплаты импортёром суммы долга по траттам, акцептант сможет подать исковое заявление в суд о возмещении денежных средств за использованные товары (работы, услуги) на импортёра.

9 –

10 -

11 – перечисление денежных средств в сумме (номинал тратт – дисконт) форфетотром в счёт экспортёра.

12 - до наступления даты погашения тратт акцептант уведомляет импортёра о необходимости перечислить средства для оплаты обязательств.

13

14 - при наступлении срока погашения банк-форфейтор предъявляет акцептанту акцептированные тратты к платежу.

15 -

16

В данном случае риск неплатёжеспособности импортёра принимает на себя акцептант, поэтому он может прибегнуть к страхованию (заключить договор страхования, осуществлять страховые взносы, получить страховое возмещение при наступлении страхового случая, то есть при неоплате импортёром долга по траттам).

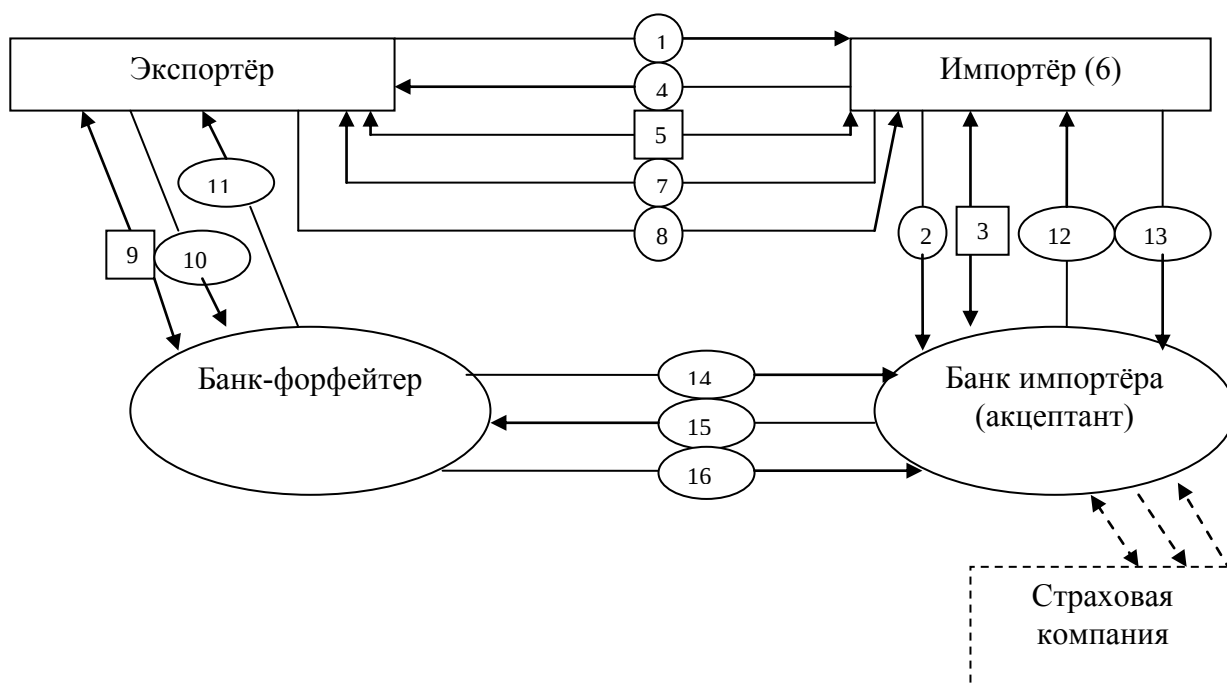


Рис. 7.2. Принципиальная схема форфейтинга с использованием тратт акцептованных банком импортера

Задание 3. По имеющимся данным определить сумму лизингового платежа, которую должен выплачивать лизингополучатель банку-лизингодателю, если за обязательное техническое обслуживание оборудования, его ремонт, страхование несет ответственность лизингодатель:

сумма финансового лизинга - 10 000 000 руб.;

сумма амортизации в месяц – 120 000 руб.;

процентная ставка по лизингу – 12% годовых;

расходы на ремонт и техническое обслуживание – 300 000 руб.;

расходы, связанные с обновлением или модификацией – 25 000 руб.;

комиссионное вознаграждение банку-лизингодателю - 2,5%.

Задание 4. Векселедержатель заключил с банком договор об учете векселя. Дата оформления векселя – 15 марта 20XX г., номинальная стоимость -

1500 000 руб., дата погашения - 27 декабря 20XX+1 г., дата его учета банком – 05 октября 20XX г.

Определите:

- 1) Какую сумму получит предъявитель векселя к учету, если ставка учета составляет 12 % годовых?
- 2) Какую сумму составляет ожидаемый доход банка по данной операции?

Тесты

Выберите один или несколько правильных вариантов и обведите букву наиболее точного ответа

1. Приобретение банком у векселедержателя прав по векселю путем оплаты этого векселя до наступления срока платежа по нему - это:
 - а) аваль векселя;
 - б) домициляция векселя;
 - в) учет векселя;
 - г) инкассирование векселя.
2. К операциям кредитного характера относится:
 - а) расчетные, эмиссионные, инвестиционные, трастовые;
 - б) комиссионно-расчетные, внебалансовые, депозитные, кредитные;
 - в) лизинговые, факторинговые, форфейтинговые, учет векселей;
 - г) трастовые, депозитарные, форфейтинговые, депозитные.
3. Какие из приведенных операций не являются кредитными:
 - а) предоставление гарантий;
 - б) предоставление поручительства;
 - в) размещение депозита;
 - г) трастовая операция;
 - д) факторинг;
 - е) кредитование физических лиц.

4. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

1. Эволюция банкинга: появление операций банковского характера, первых коммерческих банков и Центральных банков, их роль и миссия в экономической системе.
2. Банковская система России: ее структура и виды банковских объединений.
3. Кредитная организация и банк: их определения и принципиальное отличие.
4. Создание и регистрация банков.
5. Организационная структура и задачи основных подразделений банка - юридического лица.
6. Операции банка с универсальной лицензией.

7. Операции банка с базовой лицензией.
8. Состав и экономическая характеристика банковского капитала: собственный капитал и обязательства.
9. Формирование собственного капитала банка и его структура.
10. Минимальные требования к уставному капиталу банков с базовой и универсальной лицензией.
11. Обязательства банка: их структура, содержание и особенности.
12. Привлеченные средства банка (обязательства депозитного характера): структура, сущность и особенности. Классификация банковских депозитов.
13. Заемные средства банка (не депозитные обязательства): структура, сущность и особенности.
14. Виды кассовых операций банка их сущность и особенности.
15. Кассовый узел банка: структурные подразделения и их функции.
16. В чем заключаются функциональные отличия между приходной и «вечерней» кассами банка?
17. Особенности функционирования кассы пересчета банка и классификация основных признаков платежности денежных знаков.
18. Операции банков активного характера с векселями: сущность и содержание операции.
19. Банковские операции комиссионного характера с векселями: их сущность и содержание.
20. Операция учета векселей банком: принципиальная схема, сущность и содержание.
21. Инкассирование векселей: сущность и содержание операции.
22. Аваль и домицияция векселей банком: сущность и содержание операций.
23. Финансовый вексель, цель эмиссии, особенности обращения.
24. Виды банковских пластиковых карточек и принципиальная схема расчетов с их использованием.
25. Формы безналичных расчетов: краткая характеристика, преимущества и недостатки.
26. Аккредитивная форма расчетов: принципиальная схема, сущность и разновидности.
27. Документарное инкассо: сущность операции, участники и виды инкассо.
28. Расчеты с использованием платежных поручений и платежных требований: сущность и особенности.
29. Вексельная форма безналичных расчетов: участники, принципиальная схема оборота переводного векселя и ее отличие от простого векселя.
30. Операции банков с ценными бумагами: виды операций, цели и классификация портфелей.
31. Принципы и методы кредитования: сущность, содержание и краткая характеристика.

32. Виды кредитных линий: принципиальные схемы их предоставления и особенности с позиций банка и заемщика.

33. Возобновляемая кредитная линия: сущность, особенности и принципиальная схема.

34. Овердрафт: его сущность, содержание и особенности применения в современной практике.

35. Организация и основные этапы банковского кредитования, особенности кредитных отношений с заемщиком.

36. Виды обеспечения банковских кредитов: краткая характеристика и особенности.

37. Залог и цессия как формы обеспечения банковских кредитов: сущность, содержание и особенности.

38. Гарантия и поручительство как формы обеспечения: сущность, содержание и особенности.

39. Цель и порядок оценки финансового состояния заемщика при расчете резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям банка.

40. Цель и порядок оценки качества обслуживания долга заемщиком при расчете резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям банка.

41. Основные этапы и порядок расчета резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям банка.

42. Акцептный кредит: его сущность, принципиальная схема и содержание.

43. Форфейтинговые операции банков: сущность, особенности и принципиальная схема.

44. Факторинговые операции банков: сущность, особенности и принципиальная схема.

45. Лизинговые операции банков: сущность, содержание, принципиальная схема и структура лизингового платежа в пользу банка-лизингодателя.

46. Экономические нормативы регулирования деятельности банков в России: цели и принципы регулирования.

47. Нормативы регулирования кредитного риска банка: сущность и порядок расчета.

48. Норматив мгновенной ликвидности банка: сущность и порядок расчета.

49. Норматив текущей ликвидности банка: сущность и порядок расчета.

50. Норматив долгосрочной ликвидности банка: сущность и порядок расчета.

51. Классификация банковских активов по степени их ликвидности.

52. Регулирование операций банков кредитного характера: сущность и порядок расчета нормативов.

53. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров
Основная литература		
1	Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 189 с. — (Бакалавр. Академический курс. Модуль). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/433647 (дата обращения: 18.09.2019).	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
2	Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02381-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/438408 (дата обращения: 18.09.2019).	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
3	Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 301 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02786-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/438409 (дата обращения: 18.09.2019).	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
Дополнительная литература		
1	Современная банковская система Российской Федерации : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 290 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/437544	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
2	Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 243 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/437620	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
3	Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного</i>

	Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/437596	<i>числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
4	Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/437621	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>

Приложение А

**Таблица соответствия параметров оценивания
результатов контроля знаний по разным шкалам**

Сумма баллов по 100-балльной системе оценивания	Оценка ECTS	Параметры оценивания	Уровень владения компетенциями	Оценка по пятибалльной системе оценивания	
				для экзамена, курсовой работы	для зачета
90-100	A	отличная работа, в которой может быть допущена одна незначительная ошибка. Студент обнаруживает особенные творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и прорабатывает необходимую информацию, убедительно аргументирует ответы	Высокий (творческий)	Отлично	Зачтено
82-89	B	работа выше среднего уровня с несколькими незначительными ошибками. Студент свободно владеет изученным объемом материала, применяет его на практике, свободно решает упражнения и задачи в стандартных ситуациях	Достаточный (эвристический)	Хорошо	
74-81	C	обыкновенная работа с несколькими ошибками. Студент умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя; в целом самостоятельно применять ее на практике; контролировать собственную деятельность			
64-73	D	средняя неплохая работа, но со значительными недостатками и ошибками. Студент воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений	Средний (адаптивный)	Удовлетворительно	
60-63	E	работа удовлетворяет минимальной положительной оценке. Студент владеет учебным материалом на уровне, выше начального, значительную часть его воспроизводит на адаптивном уровне			
35-59	FX	требуется значительная доработка для достижения положительной минимальной оценки. Обладает поверхностными несистематизированными знаниями, но не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций	Низкий (репродуктивный)	Неудовлетворительно	Не зачтено
1-34	F	обязательно повторное изучение зачетного кредита. Студент не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций			

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

*Методические указания
к практическим занятиям*

Составитель: **Вожжов** Сергей Павлович
Зима Юлия Александровна

В авторской редакции

Изд. № 293/19. Объем 2,5 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет