

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к практическим занятиям и практической подготовке

для студентов по специальности

38.02.07 «Банковское дело»

по дисциплине

«Основы банковского дела»

Ставрополь 2023

Методические указания составлены в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело» и программой дисциплины «Основы банковского дела».

Составитель: Астафьев В. А., преподаватель.

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № 7 от 24.05.2023 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 7 от 25.05.2023 г.

Содержание

Введение.....	4
Практическая подготовка 1. Эволюция банковского дела. Понятие и содержание банковской деятельности..	5
Практическое занятие 1. Банковская система. Роль, задачи и функции ЦБР	7
Практическое занятие 2. Коммерческие банки основное звено банковской системы	9
Практическая подготовка 2. Пассивные операции	11
Практическая подготовка 3. Активные операции	14
Практическая подготовка 4. Организация кредитования юридических лиц	16
Практическая подготовка 5. Организация кредитования физических лиц	20
Практическая подготовка 6. Организация расчетов и платежей	22
Практическая подготовка 7. Валютные операции КБ.....	24
Практическая подготовка 8. Операции КБ с ценными бумагами	37
Практическая работа 3. Дополнительные операции КБ	40

Введение

Одним из наиболее динамично развивающихся секторов финансовой системы России является банковский сектор. Сейчас особо остро встают вопросы развития всех видов и форм деятельности кредитных учреждений, потому что банки обеспечивают финансирование всех сфер предпринимательства, производственных и непроизводственных сфер. Не последнюю роль в этом играют и коммерческие банки. Сегодня они способны предоставлять своим клиентам более 200 видов услуг.

Дисциплина «Основы банковского дело» рассматривает основополагающие вопросы теории и практики создания и рационального функционирования коммерческих банков в условиях современной России. Цель изучения дисциплины - сформировать у студентов четкие представления о природе кредитных организаций вообще и банков в частности, о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования, представления о механизмах организации банковской деятельности - проведения коммерческими банками различных видов основных, а также дополнительных операций, показать способы и технологию управления этими видами деятельности.

Изучив данную дисциплину, студент должен:

- знать природу кредитных организаций вообще и банков в частности;
- иметь обоснованные представления о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования;
- разбираться в основах эффективного взаимодействия банков и предприятий;
- знать экономическую природу коммерческого банка как хозяйствующего субъекта;
- понимать механизм управления банковской деятельностью;
- разбираться в классификации банковских операций.

Практическая подготовка 1. Эволюция банковского дела. Понятие и содержание банковской деятельности

Алгоритм выполнения работы

Целью данной практической подготовки является закрепление знаний по основам банковского дела. Сущность банковского дела заключается в двух основных аспектах:

- 1) привлечение денежных средств и размещение их с прибылью;
- 2) обеспечение денежных расчетов.

Обучающимся следует понимать, что в современном экономическом строе банки являются как высшей формой кредитного посредничества, так и важнейшими органами денежного обращения. Еще одной целью данной темы практикума является закрепление знаний по структуре современной банковской системы Российской Федерации.

Приведенные задания составлены на основании вопросов, наиболее часто задаваемых на экзамене в качестве дополнительных и включаемых в тесты.

Задания, включенные в данную тему, необходимо выполнить письменно.

Задания 1 и 2 требуют краткого изложения.

Например, вопрос 2.1. Поясните особенности банковской деятельности: основа – две противоположные операции. Ответ. Первый вид операций – банк сам является заемщиком, привлекая ресурсы (пассивные операции). Второй вид операций – банк кредитует других заемщиков, размещая ресурсы (активные операции).

В задании 2 необходимо выбрать верные ответы.

Выполняя задания 4 и 5, слушатель рисует организационно-структурную схему.

Задания

1. Объясните (с точки зрения экономического развития) два аспекта банковской деятельности.

2. Поясните особенности банковской деятельности:

-Основа – две противоположные операции.

-Конфликт ликвидность–прибыльность.

-Соответствие сроков и сумм.

-Регулирование.

-Доверие.

3. Найдите верные утверждения:

-Первые попытки устройства банков в России были предприняты императрицей Анной Иоанновной (1693–1740, императрица с 1730 г.) ввиду недостатка кредита и высокого размера процента в России.

-Ассигнационные банки, учрежденные в 1769 г., осуществляли весь комплекс банковских операций, включая обмен полноценной ходячей монеты бумажными деньгами, более удобными для обращения.

-Государственный банк Российской империи образован в 1860 году.

-После вооруженного захвата в 1917 году служащие Государственного банка Российской Империи сразу начали проводить операции по документам, оформленным Советом Народных Комиссаров.

-Коммерческие банки после событий 1917 г. осуществляли свои операции вплоть до реорганизации банковской системы СССР в 1926 г.

-Одним из решающих элементов воззрений большевиков был постулат о неизбежности отмирания товарно-денежных отношений при переходе к социализму, поэтому в 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен.

-Во время Великой Отечественной войны (1941–1945 гг.) сотрудники Госбанка СССР и Внешторгбанка СССР не были эвакуированы, осуществляли свои операции в

Москве.

-Централизованная банковская система СССР (до 1986 г.) включала в себя Госбанк – эмиссионный и расчетно-кассовый центр и специальные банки – центры краткосрочного и долгосрочного кредитования (финансирования капитальных вложений).

-СССР никогда не участвовал в капитале зарубежных банков.

-Центральный банк Российской Федерации (Банк России) образован в 1990 году.

4. Нарисуйте структуру современной банковской системы Российской Федерации, включающую:

-Национальный банковский совет;

-Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

-коммерческие банки;

-представительства иностранных банков;

-банковские холдинги, банковские группы, банковские союзы и ассоциации.

5. Нарисуйте организационную структуру Центрального банка Российской Федерации (Банка России), включающую:

-Центральный аппарат;

-Национальные банки (НБ);

-Главные управления (ГУ);

-Полевые учреждения (ПУ);

-Головные расчетно-кассовые центры (ГРКЦ);

-Расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Практическое занятие 1. Банковская система. Роль, задачи и функции

ЦБР

Теоретическая часть

Центральный банк занимает особое место в финансовой системе. В отличие от банков и других кредитных организаций Центральный банк представляет собой государственный орган, отвечающий за объем денежной массы и кредитов, предоставляемых экономике в целом.

Целью данной темы практикума является закрепление знаний, полученных на лекциях по финансовому институту «центральный национальный банк» в целом и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в частности, с точки зрения его статуса, задач, принципов организации, проводимых операций, баланса. Вопросы также посвящены денежно-кредитной политике, пруденциальному регулированию, мерам воздействия.

Практикум по данной теме заключается в ответах на вопросы. После ответа на вопрос слушатель проверяет себя, сверяясь с правильным ответом в разделе «Ответы и указания». Ключевые слова и понятия в разделе «Ответы и указания» выделены полужирным шрифтом.

Например:

Вопрос 1. Центральный банк является коммерческой организацией, кредитной организацией или государственным органом?

Ответ: Государственным органом.

Вопрос 2. В чем состоит ответственность Центрального банка (два направления)?

Ответ: Он несет ответственность:

за проведение денежно-кредитной политики;

за стабильность банковской системы в целом. Ключевые слова: денежно-кредитная политика и стабильность банковской системы.

При выполнении заданий практикума необходимо прежде всего пользоваться контентом по данной теме, а также законодательными и нормативными документами.

Практическая часть

Задание 1. Статус, цели деятельности, функции центрального банка.

Центральный банк является коммерческой организацией, кредитной организацией или государственным органом?

В чем состоит ответственность Центрального банка (два направления).

Центральный банк.... в виде Федеральной резервной системы был создан в 1913 г. специально для выполнения политэкономических функций (укажите страну).

Какие три функции выполняют центральные (национальные) банки?

В каком году создан Центральный банк России?

На основании какого Федерального закона был создан и действует Центральный банк РФ?

Какие три основные цели деятельности, закрепленные в Федеральном законе «О центральном банке РФ», имеет Банк России?

Какие определенные задачи для достижения цели решает Банк России?

Какими тремя аспектами независимости обладает Банк России?

Чем определяется организационная независимость Банка России?

Экономическая?
Политическая?
Что является коллегиальным органом управления Банка России?
Что понимается под пруденциальным регулированием?
Что включает в себя регулирование (ограничение) принимаемых банками рисков?
На какие три группы можно разделить обязательные нормативы деятельности банков?

Задание 2. Пруденциальное регулирование деятельности коммерческих банков.

Что регулирует норматив Н1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что устанавливает норматив Н2? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что устанавливает норматив Н3? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что устанавливает норматив Н4? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что регулирует норматив Н6? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что регулирует норматив Н7? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? Какие ссуды считаются крупными?

Что регулирует норматив Н9.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? Кто относится к инсайдерам?

Что регулирует норматив Н10.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что регулирует норматив Н12? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Как часто Банки обязаны соблюдать обязательные нормативы?

Когда возникает открытая валютная позиция? Что такое длинная позиция? Что такое короткая позиция?

Задание 3. Меры воздействия за нарушение пруденциальных норм.

Какие два типа мер воздействия надзорные органы применяют к кредитным организациям? Назовите предупредительные меры ответственности.

К принудительным мерам воздействия относятся:

изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;

требование об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению;

установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности. (Выберите правильный ответ).

Задание 4. Денежно-кредитная политика.

Какие три инструмента денежно-кредитной политики в настоящее время используются Банком России?

Что такое рефинансирование?

Что такое обязательные резервы?

Что такое депозитные операции?

Какое назначение имеют обязательные резервы?

Практическое занятие 2. Коммерческие банки основное звено банковской системы

Теоретическая часть

Для оценки деятельности КБ могут служить следующие коэффициенты:

- коэффициент эффективности использования привлеченных средств:

$$K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}} = \frac{ПС}{КВ}, \quad (1)$$

где $ПС$ – объем привлеченных средств;
 $КВ$ – сумма кредитных вложений.

- коэффициент эффективности использования заемных средств:

$$K_{\text{ЭФ.ЗАЕМ.СР.}} = \frac{ЗС}{КВ}, \quad (2)$$

где $ЗС$ – величина заемных средств банка.

С помощью метода цепных подстановок можно оценить влияние факторов на изменение коэффициента эффективности использования привлеченных и заемных средств.

Предварительно следует определить скорректированный коэффициент эффективности использования привлеченных средств:

$$K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}}^{\text{СКОР}} = \frac{O_{\text{ПР}}^1}{K_B^0}, \quad (3)$$

где $O_{\text{ПР}}^1$ – привлеченные средства банка в отчетном периоде;

K_B^0 – кредитные вложения в базисном периоде.

Влияние первого фактора – величины привлеченных средств:

$$\Delta K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}} \Delta O_{\text{ПР}} = K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}}^{\text{СКОР}} - K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}}^0 \quad (4)$$

Влияние второго фактора – суммы кредитных вложений:

$$\Delta K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}} \Delta K_B = K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}}^1 - K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}}^{\text{СКОР}} \quad (5)$$

Совместное влияние обоих факторов:

$$\Delta K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}} = \Delta K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}} \Delta O_{\text{ПР}} + \Delta K_{\text{ЭФ.ПР.СР.}} \Delta K_B \quad (6)$$

К показателям качества активов коммерческого банка относятся:

1. Уровень доходных активов:

$$K_1 = \frac{АПД}{A}, \quad (7)$$

где $АПД$ – активы, приносящие доход;

A – общая сумма активов (валюта баланса).

Допустимым является значение от 55 до 65 %.

2. Уровень сомнительной задолженности:

$$K_2 = \frac{П}{АПД}, \quad (8)$$

где $П$ – потери.

Допустимым является значение от 0 до 2 %.

3. Уровень резервов:

$$K_3 = \frac{P}{АПД}, \quad (9)$$

где P – резервы.

Допустимым является значение от 5 до 7 %.

4. Уровень дебиторской задолженности:

$$K_4 = \frac{ДЗ}{АнПД}, \quad (10)$$

где *ДЗ* – дебиторская задолженность;

АнПД – активы, не приносящие доход.

Оптимальным является значение выше 40 %.

5. Коэффициент иммобилизации активов:

$$K_5 = \frac{Аимм}{Ан}, \quad (11)$$

где *Аимм* – иммобилизованные активы;

Ан – активы-нетто.

Допустимым является значение от 15 до 17 %.

6. Коэффициент «схлопывания» активов:

$$K_6 = \frac{Ан}{А}. \quad (12)$$

Допустимым является значение от 75 до 80 %.

Практическая часть

Задача № 1

Имеются следующие данные о составе активов коммерческого банка «Успех»:

Активы	Сумма, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год
1	2	3
Касса	19 413	19 388
Средства на корреспондентском счете в БР	55 464	96 552
Обязательные резервы, перечисленные в БР	18 068	34 308
Государственные ценные бумаги	13 399	46 867
Краткосрочные ссуды	20 801	29 878
Межбанковские кредиты	21 100	0
Векселя банков	18 248	25 921
Долгосрочные ссуды	96 973	135 437
Инвестиции в ценные бумаги	452	452
Участие в УК предприятий и организаций	210	210
Просроченные ссуды и проценты по ним	16 868	22 800
Основные средства	49 861	61 058
Прочие активы	153 027	221 004

Рассчитать показатели структуры и динамики активов банка. Провести анализ качества активов. Результаты расчетов свести в таблицу. Сделать обоснованные выводы.

Практическая подготовка 2. Пассивные операции

Алгоритм выполнения работы

Целью данной практической подготовки является получение практических навыков по расчету и оценке собственных средств (капитал) банка.

Для решения задач предоставлены данные учета операций конкретного коммерческого банка (выбирается вместе с преподавателем).

Необходимо рассчитать капитал в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России - «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Алгоритм расчета представлен в табл. 1.

Таблица 1 -Алгоритм расчета собственных средств (капитала)

№ строки	Наименование показателя	Расшифровка. Балансовые счета. Пункты инструкции
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	
101	Уставный капитал	После принятия Банком России решения о государственной регистрации
103	Эмиссионный доход	Положительная разница между ценой (ин. валюты, ОФЗ) на дату принятия решения об оплате (в Уставе) и датой фактической оплаты
105	Фонды	Резервный и другие фонды, за исключением фондов материального поощрения, экономического стимулирования и подобных. На основании данных годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторами
106	Прибыль текущего года	Превышение прибыли над убытками. Подтвержденного аудиторами по итогам за квартал
107	Фонды из прибыли текущего года	Подтвержденного аудиторами по итогам за квартал
108	Разница между уставным капиталом и ее собственными средствами (капиталом)	В случае уменьшения уставного капитала до величины собственных средств (капитал). После государственной регистрации
111	Прибыль предшествующих лет	Превышение прибыли над убытками и использованием прибыли по итогам прошлых лет. Данные подтверждены аудиторами
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101 по 111
113	Нематериальные активы	Нематериальные активы, вложения с создание, изготовление нематериальных активов
114	Собственные выкупленные акции (перешедшие доли)	Собственные акции (доли), выкупленные банком у акционеров (участников)
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	Превышение убытков и использование прибыли над прибылью по итогам прошлых лет
117	Убыток текущего года	Превышение убытков над прибылью
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц (в случае, если пакет превышает 20 % уставного капитала). Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов. Балансовая стоимость акций, отчужденных с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их	Резерв под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения. В соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери и на

	обратного приобретения	возможные потери по ссудам
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	Денежные средства и (или) иное имущество, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого является имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) несения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества. За вычетом резервов, сформированных по предоставленному имуществу.
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113 по 120
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	Производится не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) в соответствии с нормативными актами Банка России, включается в расчет дополнительного капитала не чаще одного раза в три года на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией
202	Часть резервов на возможные потери по ссудам (резервы общего характера)	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, отнесенной к 1 группе риска. В размере, не превышающем 1,25 % значения активов, взвешенных с учетом риска
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	Без (до) подтверждения аудиторами
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	Не подтвержденная аудиторами
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	Включается в расчет дополнительного капитала: в период, до 5 лет до истечения – в полной сумме; в последние пять лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору – по остаточной стоимости. Остаточная стоимость определяется по следующей формуле: $O = C/20 * D$, где O – остаточная стоимость субординированного кредита; D – полная величина субординированного кредита, предоставленного кредитной организацией; C – количество полных кварталов (01.01 – 31.03, 01.04 – 30.06 и т. д.), оставшихся до погашения субординированного кредита ($C < 20$)
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации стоимости имущества	Капитализация стоимости имущества при переоценке
207	Часть привилегированных акций	Привилегированные акции, размер дивиденда по которым не определен уставом
208	Разница между уставным капиталом и ее собственными средствами (в части привилегированных акций)	В случае уменьшения уставного капитала до величины собственных средств (капитал)
209	Прибыль предшествующего года	До аудиторского заключения до 1 июля года, следующего за отчетным. После 1 июля – не включается вообще
210	Источники, уменьшающие величину дополнительного капитала	Источники (часть источников) дополнительного капитала (часть уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201 по 209 минус строка 210
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	

304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ: Сумма строк 121 и 212 минус сумма строк с 301 по 305
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России
502	Превышающие сумму источники основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику

Результаты расчета представляются нижеследующей табл. 2 (по форме банковской отчетности № 134).

Таблица 2 Расчет СК

Собственные средства (капитал) ИТОГО	1=10–11
В том числе:	
Основной капитал ИТОГО	2=3–4
Источники основного капитала	3
Источники, уменьшающие основной капитал	4
Дополнительный капитал ИТОГО	5=6–7, с учетом 8
Источники дополнительного капитала	6
Источники, уменьшающие дополнительный капитал	7
Ограничения на дополнительный капитал	8
Расчетные показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	9
Промежуточный итог	10=2+5–9
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	11

Выбирается коммерческий банк, проводится группировка данных и расчет. При выполнении заданий практической подготовки необходимо, прежде всего, пользоваться материалами ЦБР (https://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/?number=646-II), а также законодательными и нормативными документами.

Практическая подготовка 3. Активные операции

Алгоритм выполнения работы

Целью данной практической подготовки является формирование практических компетенций по работе с размещением банковских средств, выполнения активных операций.

В первой части работы необходимо решить поставленные задачи на размещение средств и процентные ставки. Здесь используются основные финансовые вычисления.

В части 2 необходимо рассмотреть предложенные ситуации, взятые из реальной работы кредитного инспектора, возможно групповое решение. При этом необходимо обоснование Вашей позиции фактическими данными.

В третьей части – следует привести аналитические выводы по предложенным проблемным ситуациям, с использованием данных сайтов коммерческих банков и финансовых агентств.

1. Задачи

Предложите свои решения.

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

5. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год - 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

8. У вас есть возможность получить кредит либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производиться одновременно с погашением кредита?

2. Ситуационные задачи

Предложите свои решения в следующих обстоятельствах.

1. Итак, в качестве годового вознаграждения вы можете выбрать крупную денежную сумму или равноценный по стоимости пакет акций банка.

Что вы предпочтете и почему?

2. Вам предстоит организовать две презентации. Первая - открытие филиала банка в городе Ставрополь, вторая - презентация нового банковского продукта (виды кредита для корпоративных клиентов).

Определите:

1) состав лиц, которых следует пригласить на презентацию;

2) вид приема.

3. К вам (начальнику управления активных операций) пришел акционер банка, который владеет 20% акций, и потребовал предоставить ему льготный кредит. В противном случае он пообещал поставить вопрос о снятии вас с должности на собрании акционеров. Ваши действия?

3. Проблемные вопросы

Дайте письменные ответы.

1. Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?

2. Несколько популярных экономических журналов («Эксперт», «Деньги», «Профиль», «Финанс» и др.) регулярно публикуют рейтинги российских банков. Исходя из каких показателей они это делают? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках.

3. Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлиял финансовый кризис?

В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.

Практическая подготовка 4. Организация кредитования юридических лиц

Алгоритм выполнения работы

Проведение деловой игры по осуществлению выдачи кредита. Банковское кредитование - это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования.

Банковский кредит - это ссуда, которую банк предоставляет юридическому/физическому лицу с целью финансирования кратковременных или долговременных потребностей этого лица.

Заемщик берет кредит с целью:

- создания нового производства, в том числе покупки или модернизации оборудования;
- покрытия внезапно возросших издержек производства;
- пополнения оборотных средств;
- финансирования сезонных потребностей организации;
- финансирования временно возросшего количества товарно-материальных ценностей;
- финансирования временно возросшего объема дебиторской задолженности;
- финансирования уплаты налогов;
- финансирования покрытия неординарных и достаточно крупных издержек и т.д.

Технология кредитной операции при банковском кредитовании - это процедура рассмотрения просьбы клиента о получении кредита и принятия решения, заключения кредитного договора, выдачи и погашения кредита, осуществление контроля над полнотой и своевременностью его возврата.

Цель проведения игры - приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика в дополнительных денежных средствах, подготовке документов, оформляемых при получении банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

Итак, в ходе деловой игры ее участники:

- 1) производят расчеты для определения потребности организации в заимствовании денежных средств и ее возможностей возврата кредита;
- 2) определяют рациональность предоставления кредита;
- 3) получают навыки оформления документов, необходимых для получения кредита;
- 4) участвуют в принятии решений по выдаче кредита.

Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.

На этом этапе руководитель игры в зависимости от численности участников формирует от четырех до шести творческих групп и объясняет им:

- цели проведения деловой игры и задачи, которые участникам предстоит решить на каждом ее этапе;
- процедуры проведения игры;
- результаты, которые должны быть получены на каждом этапе деловой игры;
- критерии оценки результатов и работы участников.

Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена группы;
- инструктаж отдельных членов группы;

- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.

По решению руководителя игры определение потребности заемщика в кредитах может быть осуществлено в двух вариантах.

При первом варианте потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план может разрабатываться творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма», подготавливаться в качестве домашнего задания либо предоставляться руководителем игры.

В задачу творческих групп входит:

- определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;
- выявление источников получения денежных средств;
- определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;
- определение размеров необходимого денежного банковского кредита;
- составление графика возврата кредита.

При втором варианте потребность в заемном финансировании определяется на основе анализа имеющихся у заемщика денежных средств и показателей баланса. В этом случае руководитель игры предоставляет каждой творческой группе бухгалтерские балансы заемщика на несколько отчетных дат, которые позволяют рассчитывать денежные потоки заемщика.

Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита.

Участники деловой игры по группам подготавливают:

- 1) заявку на получение кредита;
- 2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита;
- 3) расчет денежных потоков заемщика.
- 4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем или ведущим игры).

Образцы заявки на получение кредита и перечня сведений, предоставляемых для получения кредита, приведены ниже.

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.

Каждая группа участников игры, исполняя роль сотрудников кредитного отдела, должна проанализировать документы, представленные другой группой для получения кредита, и подготовить по ним свои рекомендации для кредитного комитета.

С этой целью участники игры обмениваются составленными документами согласно рис. 1.

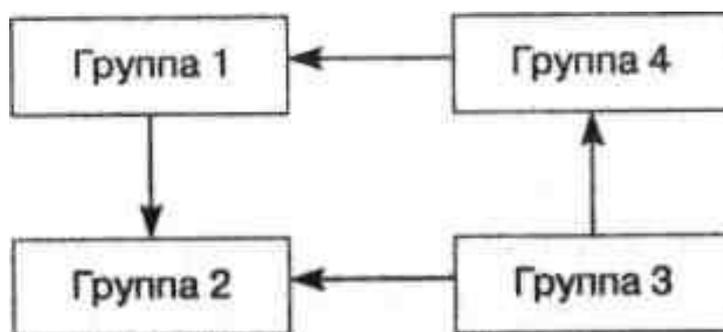


Рис. 1. Порядок обмена творческих групп документами

Каждая творческая группа заслушивает доклад представителя группы, документы которой рассматриваются, и анализирует их. Творческая группа на своем заседании: анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние; уточняет целевое назначение кредита; анализирует финансовое состояние организации; определяет обеспеченность кредита залогом; выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты; рассчитывает доходность кредитования; подготавливает все заключения для кредитного комитета; определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении.

Кредитный комитет формируется путем делегирования в него по одному представителю из каждой творческой группы. Роль председателя кредитного комитета исполняет руководитель игры, который ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет:

- рассматривает заявки на получение кредитов;
- изучает заключение кредитного отдела;
- принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени их доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

С представлением заявки по кредитам выступает участник той творческой группы, которая рассматривала ее на предыдущем этапе деловой игры.

Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседании.

Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

Этап 6. Подведение итогов игры. По окончании деловой игры учащиеся обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Руководитель игры подводит итоги игры и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

Примерная форма заявки на получение кредита

«_»_____202_г. .

Наименование организации

Юридический адрес

Почтовый адрес

Контактный телефон Факс

ФИО руководителя

ФИО главного бухгалтера

№ рублевого расчетного счета, в Банке

№ валютного счета, в Банке

Цель получения кредита

Сумма и валюта запрашиваемого кредита

Срок кредита

Запрашиваемая процентная ставка

Предполагаемое обеспечение кредита

(залог валютных средств, депозита, ТМЦ, поручительство, гарантия банка и т.д.)

Размер кредиторской задолженности по ранее заключенным договорам перед банком

Перед другими банками

(ФИО и должность лица, подавшего заявку) (подпись)

Кредитная заявка должна быть оформлена на бланке организации (либо на листе, заверенном ее печатью) и содержать подписи лиц, уполномоченных на заключение кредитной сделки.

Кредитная заявка, как правило, предоставляется в операционное подразделение банка, в секретариат банка либо непосредственно в кредитное подразделение.

Сведения, предоставляемые соискателем кредита

1. Сведения о соискателе:
 - 1.1) продукция и виды услуг, которые соискатель предлагает на рынке;
 - 1.2) основные финансово-экономические характеристики соискателя (валюта баланса, объемы продаж, среднемесячные поступления на счета, доля соискателя на рынке, себестоимость продукции, уровень цен на продукцию заявителя и его ценовая политика);
 - 1.3) структура кооперации заемщика (основные поставщики и покупатели);
 - 1.4) способы реализации продукции (услуг) заявителя.
2. Сведения об испрашиваемом кредите:
 - 2.1) назначение кредита;
 - 2.2) условия предоставления кредита (вид кредита, сумма, график предоставления, сроки, проценты);
 - 2.3) источники погашения, график погашения;
 - 2.4) вид кредитного обеспечения, предлагаемого соискателем;
 - 2.5) ликвидность обеспечения (является ли соискатель собственником закладываемого имущества);
 - 2.6) необходимость в получении разрешения какого-либо органа для юридического оформления обеспечения;
 - 2.7) способ оценки имущества;
 - 2.8) способ хранения имущества, характеристика издержек хранения в период действия кредитного договора;
 - 2.9) другие ликвидные активы, которыми располагает соискатель, и которые могут служить обеспечением кредита.
3. Взаимоотношение с другими банками:
 - 3.1) клиентом каких банков является соискатель;
 - 3.2) обращался ли он за кредитом в другой банк (другие банки);
 - 3.3) имеет ли соискатель опыт работы с данным банком;
 - 3.4) каков общий опыт работы соискателя на рынке кредитных ресурсов (наличие непогашенных, просроченных кредитов, дисциплина исполнения условий кредитных договоров).

Практическая подготовка 5. Организация кредитования физических лиц

Алгоритм выполнения работы

Для выполнения данной работы предлагается игровой формат – деловая игра по разработке банковского кредитного продукта для физических лиц. Обучающиеся разбиваются на группы по 3-5 человек и действуют по нижеследующей схеме.

Количество продуктов, предлагаемых банком, имеет огромное значение в конкурентной борьбе. Чем больше услуг может предоставить банк, тем сильнее его рыночные позиции.

Вывод на рынок нового кредитного продукта - сложная работа, требующая от банка значительных усилий. Обоснование внедрения им чего-то нового должно опираться на канальное деление клиентской базы. Заказчики любой услуги - канальные менеджеры, а исполнителями - менеджеры соответствующего подразделения. Последовательность не должна меняться, поскольку в противном случае банк перестанет быть рыночным институтом, т.е. организацией, в которой планирование исходит не из потребностей рынка, а из собственных возможностей.

Проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт. Алгоритм обоснования и разработки продукта представлен ниже.

Последовательность действий работников банка при выводе на рынок нового кредитного продукта

Обоснование наличия спроса на новый кредитный продукт:

- 1) описание кредитного продукта;
- 2) оценка спроса на новый кредитный продукт в каждом из клиентских каналов (проявленный интерес клиентов к продукту, банки-конкуренты, потенциальная емкость рынка);
- 3) если необходимо открытие нового клиентского канала распределения продукта для того, чтобы быстрее окупить затраты банка, то вначале следует инициировать процедуру его открытия;
- 4) конкурентные преимущества нового кредитного продукта, которые обеспечат спрос на него;
- 5) масштаб деятельности (количество потенциальных клиентов, средний размер операции, частота операций);
- 6) план продаж (как минимум на два сезона) с разбивкой на клиентские каналы;
- 7) оценка расходов ресурсов на внедрение и поддержание спроса на новый кредитный продукт (рекламный бюджет, персонал, разработка программного обеспечения, разработка нормативно-правовой базы);
- 8) расчет прямой финансовой выгоды от проекта;
- 9) расчет косвенной выгоды от проекта (синергия с уже существующими услугами и клиентскими каналами).

Разработка нового кредитного продукта:

- 1) подготовка плана внедрения нового кредитного продукта;
- 2) разработка финансовой схемы;
- 3) юридическая оценка финансовой схемы;
- 4) разработка договорной базы;
- 5) разработка регламента продажи нового кредитного продукта:
 - список задействованных подразделений,
 - осуществляемые ими функции,

- иницирующие и иницируемые события,
 - ответственные за выполнение функций сотрудники,
 - используемые и создаваемые документы,
 - используемые модули информационной системы,
 - необходимые для работы данные и их месторасположение,
 - вносимые в информационную систему данные;
- 6) внесение изменений в должностные инструкции сотрудников, набор и обучение новых сотрудников;
- 7) разработка специализированного программного обеспечения, необходимого для продажи нового кредитного продукта;
- 8) разработка регламентов предоставления нового кредитного продукта клиентам, их юридическая оценка;
- 9) разработка материалов для презентации нового кредитного продукта и их интеграция в общую систему презентационных материалов;
- 10) маркетинг процентных ставок, разработка тарифов на сопутствующие услуги;
- 11) разработка планов рекламных мероприятий для каждого клиентского канала.

При подведении итогов занятия, анализируя разработанные студентами новые кредитные продукты, преподаватель отмечает лучшие работы и обращает внимание студентов на основные недостатки.

Практическая подготовка 6. Организация расчетов и платежей

Алгоритм выполнения работы

Расчеты — это процесс определения размера обязательства (долга) покупателя перед продавцом или размеров взаимных обязательств между сторонами сделки (сделок), включая урегулирование претензий, возникающих в ходе такого процесса.

Типичные примеры расчетов, ведущихся в банках, - определение объемов и цен привлекаемых и размещаемых ресурсов, размеров остатков средств на счетах клиентов, налогов, обязательных резервов, дивидендов, начисление процентов и комиссионных и т.д. Расчеты, протекающие в «недрах» бухгалтерий банков, играют вспомогательную, обеспечивающую роль по отношению к платежам.

Платежи логически продолжают процесс расчетов и означают реальную передачу или перевод денег должником (плательщиком) тому, кому он должен в соответствии с расчетами (получателю или бенефициару). Платежи могут совершаться посредством наличного или безналичного расчета, а также комбинированным способом (с параллельным или последовательным использованием указанных видов платежей).

Кассовые операции банка — это главным образом прием от клиентов и выдача им наличности, а также операции по обмену и размену денежных знаков. Для их осуществления необходимы наличное денежное обращение и, как следствие, государственная организация такого обращения.

В работе два задания – проведение деловой игры и составление аналитических записок по проблемным ситуациям.

1. Деловая игра «Пластиковая безопасность»

Из состава участников игры преподаватель (руководитель) формирует творческие группы численностью от трех до шести человек.

Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт («пластиковой безопасности»).

Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах «пластиковой безопасности».

После преподаватель (руководитель) знакомит участников с образцом правил «пластиковой безопасности», представленных в конце данного задания.

При подведении итогов игры победившими считаются группы, решения которых оказались наиболее близки к образцу или понравились своей оригинальностью.

В качестве образца преподавателю (руководителю) предлагается использовать правила, представленные ниже.

В конце игры преподаватель должен проверить уровень знаний, приобретенных ее участниками в процессе изучения ситуации.

10 правил пластиковой безопасности

1. Уничтожить конверт с pin-кодом, предварительно его запомнив или записав в укромное место.
2. Блокировать карту на использование в странах, которые вы редко посещаете.
3. Подключиться к услугам sms-банкинга.
4. Не упускать карту из поля зрения в общественных местах (ресторане, магазине и т.д.).
5. Не давать пользоваться картой посторонним лицам.
6. Никому не показывать карту и не оставлять ее без присмотра.

7. Не пользоваться подозрительными банкоматами.
8. Не слушать советы и не принимать помощь незнакомых людей.
9. Набирая pin-код, закрывать клавиатуру рукой.
10. Не выбрасывать слипы и чеки с номером карты.

2. Проблемные вопросы

1. В Положении Банка России «Основные направления государственной денежно-кредитной политики на (текущий) год» специальный раздел посвящен мероприятиям, которые ЦБ РФ планирует реализовать для совершенствования платежной системы. Какие из них Банк России претворял в жизнь в прошлом году? Какие в текущем году? Что ЦБ РФ не удалось реализовать? Насколько эффективна была его политика?

2. В 2008 г. вступила в эксплуатацию платежная система Банка России СЭВП в режиме реального времени. Как она функционирует? С какими рисками сталкивается управление такой платежной системой?

3. Каким образом Банк России регулирует функционирование действующих в стране частных платежных систем? Какие частные платежные системы действуют на территории Российской Федерации? Какие услуги они оказывают? Какие платежные системы эффективнее: организованная Банком России или частные?

4. При проведении безналичных расчетов используют понятия «валовые» и «чистые» платежи. Что означают данные термины? Какие платежные системы проводят валовые платежи, а какие — чистые? В чем различие между системой чистых платежей и клирингом?

5. В настоящее время в безналичных расчетах широко используются информационные технологии. Как их внедрение повлияло на такие традиционные инструменты расчетов, как перевод, чек, аккредитив? Возможно ли применение на практике электронных чеков и аккредитивов? Если да, то где они используются?

6. Сформулируйте преимущества (недостатки) использования документарного аккредитива для всех основных участников расчетов. Почему в российской хозяйственной практике применение аккредитивов не получило широкого распространения?

7. Рынок денежных переводов — один из наиболее динамично развивающихся сегментов рынка безналичных платежей. В последние пять лет объем рынка ежегодно увеличивался на 15—20%. Его потенциальный объем эксперты оценивают в 25 млрд дол. Как нормативные документы Банка России регламентируют порядок проведения безналичных денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета? Сопоставьте технологии, применяемые основными в нашей стране системами денежных переводов.

8. Глобальный финансовый кризис обострил борьбу между международными платежными системами, господствующими на российском рынке. В нашей стране пока нет российской общенациональной платежной системы, обслуживающей транзакции по банковским картам. Приведите доводы «за» и «против» создания в нашей стране подобной платежной системы.

9. Ассоциация российских банков предлагает внести изменения в законодательно-нормативные документы, регулирующие проведение безналичных платежей. Какие противоречия в сроках проведения платежей, установленных в разных федеральных законах, выявила банковская практика?

Практическая подготовка 7. Валютные операции КБ

Алгоритм выполнения работы

Целью данной практической подготовки является закрепление знаний по основам банковского дела. Сущность банковского дела заключается в двух основных аспектах:

- 1) привлечение денежных средств и размещение их с прибылью;
- 2) обеспечение денежных расчетов.

Обучающимся следует понимать, что в современном экономическом строе банки являются как высшей формой кредитного посредничества, так и важнейшими органами денежного обращения. Еще одной целью данной темы практикума является закрепление знаний по структуре современной банковской системы Российской Федерации.

Приведенные задания составлены на основании вопросов, наиболее часто задаваемых на экзамене в качестве дополнительных и включаемых в тесты.

Задания, включенные в данную тему, необходимо выполнить письменно.

Задания 1 и 2 требуют краткого изложения.

Например, вопрос 2.1. Поясните особенности банковской деятельности: основа – две противоположные операции. Ответ. Первый вид операций – банк сам является заемщиком, привлекая ресурсы (пассивные операции). Второй вид операций – банк кредитует других заемщиков, размещая ресурсы (активные операции).

В задании 2 необходимо выбрать верные ответы.

Выполняя задания 4 и 5, слушатель рисует организационно-структурную схему.

Задания

1. Объясните (с точки зрения экономического развития) два аспекта банковской деятельности.
2. Поясните особенности банковской деятельности:
 - Основа – две противоположные операции.
 - Конфликт ликвидность–прибыльность.
 - Соответствие сроков и сумм.
 - Регулирование.
 - Доверие.
3. Найдите верные утверждения:
 - Первые попытки устройства банков в России были предприняты императрицей Анной Иоанновной (1693–1740, императрица с 1730 г.) ввиду недостатка кредита и высокого размера процента в России.
 - Ассигнационные банки, учрежденные в 1769 г., осуществляли весь комплекс банковских операций, включая обмен полноценной ходячей монеты бумажными деньгами, более удобными для обращения.
 - Государственный банк Российской империи образован в 1860 году.
 - После вооруженного захвата в 1917 году служащие Государственного банка Российской Империи сразу начали проводить операции по документам, оформленным Советом Народных Комиссаров.
 - Коммерческие банки после событий 1917 г. осуществляли свои операции вплоть до реорганизации банковской системы СССР в 1926 г.
 - Одним из решающих элементов воззрений большевиков был постулат о неизбежности отмирания товарно-денежных отношений при переходе к социализму, поэтому в 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен.
 - Во время Великой Отечественной войны (1941–1945 гг.) сотрудники Госбанка СССР и Внешторгбанка СССР не были эвакуированы, осуществляли свои операции в Москве.

-Централизованная банковская система СССР (до 1986 г.) включала в себя Госбанк – эмиссионный и расчетно-кассовый центр и специальные банки – центры краткосрочного и долгосрочного кредитования (финансирования капитальных вложений).

-СССР никогда не участвовал в капитале зарубежных банков.

-Центральный банк Российской Федерации (Банк России) образован в 1990 году.

4. Нарисуйте структуру современной банковской системы Российской Федерации, включающую:

-Национальный банковский совет;

-Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

-коммерческие банки;

-представительства иностранных банков;

-банковские холдинги, банковские группы, банковские союзы и ассоциации.

5. Нарисуйте организационную структуру Центрального банка Российской Федерации (Банка России), включающую:

-Центральный аппарат;

-Национальные банки (НБ);

-Главные управления (ГУ);

-Полевые учреждения (ПУ);

-Головные расчетно-кассовые центры (ГРКЦ);

-Расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Теоретическая часть

Центральный банк занимает особое место в финансовой системе. В отличие от банков и других кредитных организаций Центральный банк представляет собой государственный орган, отвечающий за объем денежной массы и кредитов, предоставляемых экономике в целом.

Целью данной темы практикума является закрепление знаний, полученных на лекциях по финансовому институту «центральный национальный банк» в целом и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в частности, с точки зрения его статуса, задач, принципов организации, проводимых операций, баланса. Вопросы также посвящены денежно-кредитной политике, пруденциальному регулированию, мерам воздействия.

Практикум по данной теме заключается в ответах на вопросы. После ответа на вопрос слушатель проверяет себя, сверяясь с правильным ответом в разделе «Ответы и указания». Ключевые слова и понятия в разделе «Ответы и указания» выделены полужирным шрифтом.

Например:

Вопрос 1. Центральный банк является коммерческой организацией, кредитной организацией или государственным органом?

Ответ: Государственным органом.

Вопрос 2. В чем состоит ответственность Центрального банка (два направления)?

Ответ: Он несет ответственность:

за проведение денежно-кредитной политики;
за стабильность банковской системы в целом. Ключевые слова: денежно-кредитная политика и стабильность банковской системы.

При выполнении заданий практикума необходимо прежде всего пользоваться контентом по данной теме, а также законодательными и нормативными документами.

Практическая часть

2. Задания

Статус, цели деятельности, функции центрального банка.

Центральный банк является коммерческой организацией, кредитной организацией или государственным органом?

В чем состоит ответственность Центрального банка (два направления).

Центральный банк.... в виде Федеральной резервной системы был создан в 1913 г. специально для выполнения политэкономических функций (укажите страну).

Какие три функции выполняют центральные (национальные) банки?

В каком году создан Центральный банк России?

На основании какого Федерального закона был создан и действует Центральный банк РФ?

Какие три основные цели деятельности, закрепленные в Федеральном законе «О центральном банке РФ», имеет Банк России?

Какие определенные задачи для достижения цели решает Банк России?

Какими тремя аспектами независимости обладает Банк России?

Чем определяется организационная независимость Банка России?

Экономическая?

Политическая?

Что является коллегиальным органом управления Банка России?

Что понимается под пруденциальным регулированием?

Что включает в себя регулирование (ограничение) принимаемых банками рисков?

На какие три группы можно разделить обязательные нормативы деятельности банков?

Пруденциальное регулирование деятельности коммерческих банков.

Что регулирует норматив Н1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что устанавливает норматив Н2? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что устанавливает норматив Н3? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что устанавливает норматив Н4? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что регулирует норматив Н6? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что регулирует норматив Н7? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Какие ссуды считаются крупными?

Что регулирует норматив Н9.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? Кто относится к инсайдерам?

Что регулирует норматив Н10.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Что регулирует норматив Н12? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

Как часто Банки обязаны соблюдать обязательные нормативы?

Когда возникает открытая валютная позиция? Что такое длинная позиция? Что такое короткая позиция?

Меры воздействия за нарушение пруденциальных норм.

Какие два типа мер воздействия надзорные органы применяют к кредитным организациям?

Назовите предупредительные меры ответственности.

К принудительным мерам воздействия относятся:

изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;

требование об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению;

установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

(Выберите правильный ответ).

Денежно-кредитная политика.

Какие три инструмента денежно-кредитной политики в настоящее время используются Банком России?

Что такое рефинансирование?

Что такое обязательные резервы?

Что такое депозитные операции?

Какое назначение имеют обязательные резервы?

3. Ответы и указания

Государственным органом.

Он несет ответственность:

за проведение денежно-кредитной политики;

за стабильность банковской системы в целом.

США.

Органа (или) проведения денежно-кредитной политики, Банка банков, Банка правительства.

В 1990 г.

Федерального закона «О Центральном банке РФ».

Защита и обеспечение устойчивости рубля. Развитие (или укрепление) банковской системы Российской Федерации. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Проведение монетарной политики. Осуществление банковского регулирования и надзора.

Организация системы расчетов. Обслуживание счетов Правительства РФ. Разработка нормативных актов (инструкций, положений, указаний, разъяснений и т. п.).

Экономическая. Политическая. Организационная.

Банк России является самостоятельным юридическим лицом, осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом.

Не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по его обязательствам.

Отсутствие формальных связей между ним и правительством.

Национальный банковский совет.

Установление предельных величин рисков, принимаемых кредитными организациями.

Установление норм по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь. Установление специальных требований, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности (требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию, представлению аудиторских заключений и т. д.).

Числовые значения обязательных нормативов. Методику их расчета. Порядок осуществления надзора за их соблюдением.

Достаточность капитала. Ликвидности. Кредитных рисков.

Достаточность собственных средств (капитала) банка. В числителе – собственные средства (капитал). В знаменателе – активы за вычетом созданного резерва, взвешенные по степени риска. 10 % (11 %).

Минимальную величину мгновенной ликвидности. В числителе – «мгновенные» активы» (высоколиквидные активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств). В знаменателе – «мгновенные» пассивы (обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении). 15 %.

Минимальную величину текущей ликвидности. В числителе – «текущие» активы (финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки). В знаменателе – «текущие» пассивы (обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней). 50 %.

Максимальную величину долгосрочной ликвидности. В числителе – долгосрочные активы (кредитные требования со сроком свыше 1 года). В знаменателе – капитал плюс долгосрочные пассивы (обязательства (пассивы) со сроком свыше 1 года). 120 %.

Максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков. В числителе – совокупная сумма требований к заемщику. В знаменателе – собственные средства (капитал). 25 %.

Максимальный кредитный риск на крупных заемщиков (Н7). Превышающие 5 % собственных средств (капитала) банка. В числителе – сумма крупных кредитов. В знаменателе – собственные средства (капитал). 800 %.

Максимальный кредитный риск на акционеров (Н9.1). В числителе – сумма кредитов акционерам. В знаменателе – собственные средства (капитал). 50 %.

Максимальный кредитный риск на инсайдеров банка. К инсайдерам относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. В числителе – сумма кредитов инсайдерам. В знаменателе – собственные средства (капитал). 3 %.

Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц. В числителе – сумма инвестиций в акции. В знаменателе – собственные средства (капитал). 25 %.

Ежедневно.

Когда активы в валюте не равны пассивам в валюте, **ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ** результат расчета позиции. Она включается в расчет со знаком «+» (плюс). Длинная позиция по определенной валюте (когда активы банка в этой валюте превышают пассивы в ней) несет риск убытков, если курс данной валюты начнет снижаться. **ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ** результат расчета позиции. Она включается в расчет со знаком «-» (минус). Короткая позиция (когда пассивы банка в этой валюте превышают его активы) несет риск убытков, если курс данной валюты будет повышаться. На 20 %. 10 %.

Предупредительные. Принудительные.

Доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности состоянием дел. Изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации. Предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков. Установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

В. Рефинансирование (или кредитование) кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов (или ФОР, или резервные требования). Депозитные операции.

Кредитование Центральным банком коммерческих банков.

Средства на счете в Центральном банке, которые нельзя использовать.

Вклады коммерческих банков в Центральном банке.

Обеспечить постоянный уровень ликвидности инструментом регулирования денежной массы.

Целью данной темы практикума является получение практических навыков по расчету и оценке собственных средств (капитал) банка.

Для решения задач предоставлены данные учета операций условного банка.

В **первой части** практикума необходимо ответить на вопросы, сверяясь с правильными ответами (в конце).

Например, вопрос. Критерием ликвидности банка является...

Ответ.

1. *Сопряжение активов и пассивов по срокам и по суммам.*
2. *Способность обеспечить себя ликвидными активами.*

В **части 2** необходимо составить условный баланс коммерческого банка. В данном случае понимается, что следует разделить статьи на активные и пассивные. После правильного разделения сумма активных и сумма пассивных счетов должны быть равны.

В **третьей части** – рассчитать нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) для двух условных банков – «Форвард» и «Континент» в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с требованием указанной инструкции:

$$H2 = \frac{Лам}{Oвм},$$
$$H3 = \frac{Лат}{Oвт},$$

где Лам – высоколиквидные активы, т. е. финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках стран из числа «группы развитых стран», касса банка;

Oвм – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении;

Лат – ликвидные активы, т. е. финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Oвт – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Oвт рассчитывается как сумма остатков на счетах.

В **четвертой части** – рассчитать капитал в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Алгоритм расчета представлен в табл. 1.

Таблица 1

Алгоритм расчета собственных средств (капитала)

№ строки	Наименование показателя	Расшифровка. Балансовые счета. Пункты инструкции
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	
101	Уставный капитал	После принятия Банком России решения о государственной регистрации
103	Эмиссионный доход	Положительная разница между ценой (ин. валюты, ОФЗ) на дату принятия решения об оплате (в Уставе) и датой фактической оплаты
105	Фонды	Резервный и другие фонды, за исключением фондов материального поощрения, экономического стимулирования и подобных. На основании данных годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторами
106	Прибыль текущего года	Превышение прибыли над убытками. Подтвержденного аудиторами по итогам за квартал
107	Фонды из прибыли текущего года	Подтвержденного аудиторами по итогам за квартал
108	Разница между уставным капиталом и ее собственными средствами (капиталом)	В случае уменьшения уставного капитала до величины собственных средств (капитал). После государственной регистрации
111	Прибыль предшествующих лет	Превышение прибыли над убытками и использованием прибыли по итогам прошлых лет. Данные подтверждены аудиторами
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101 по 111
113	Нематериальные активы	Нематериальные активы, вложения с создание, изготовление нематериальных активов
114	Собственные выкупленные акции (перешедшие доли)	Собственные акции (доли), выкупленные банком у акционеров (участников)
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	Превышение убытков и использование прибыли над прибылью по итогам прошлых лет

117	Убыток текущего года	Превышение убытков над прибылью
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц (в случае, если пакет превышает 20 % уставного капитала). Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов. Балансовая стоимость акций, отчужденных с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	Резерв под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения. В соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери и на возможные потери по ссудам
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	Денежные средства и (или) иное имущество, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества. За вычетом резервов, сформированных по предоставленному имуществу.
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113 по 120
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	Производится не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) в соответствии с нормативными актами Банка России, включается в расчет дополнительного капитала не чаще одного раза в три года на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией
202	Часть резервов на возможные потери по ссудам (резервы общего характера)	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, отнесенной к 1 группе риска. В размере, не превышающем 1,25 % значения активов, взвешенных с учетом риска
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	Без (до) подтверждения аудиторами
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	Не подтвержденная аудиторами

205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	Включается в расчет дополнительного капитала: в период, до 5 лет до истечения – в полной сумме; в последние пять лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору – по остаточной стоимости. Остаточная стоимость определяется по следующей формуле: $O = C/20 * Д$, где O – остаточная стоимость субординированного кредита; $Д$ – полная величина субординированного кредита, предоставленного кредитной организации; $С$ – количество полных кварталов (01.01 – 31.03, 01.04 – 30.06 и т. д.), оставшихся до погашения субординированного кредита ($С < 20$)
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации стоимости имущества	Капитализация стоимости имущества при переоценке
207	Часть привилегированных акций	Привилегированные акции, размер дивиденда по которым не определен уставом
208	Разница между уставным капиталом и ее собственными средствами (в части привилегированных акций)	В случае уменьшения уставного капитала до величины собственных средств (капитал)
209	Прибыль предшествующего года	До аудиторского заключения до 1 июля года, следующего за отчетным. После 1 июля – не включается вообще
210	Источники, уменьшающие величину дополнительного капитала	Источники (часть источников) дополнительного капитала (часть уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201 по 209 минус строка 210
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	

304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ:	Сумма строк 121 и 212 минус сумма строк с 301 по 305
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источники основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

Результаты расчета представляются нижеследующей табл. 2 (по форме банковской отчетности № 134).

Таблица 2

Собственные средства (капитал) ИТОГО	1=10–11
В том числе:	
Основной капитал ИТОГО	2=3–4
Источники основного капитала	3
Источники, уменьшающие основной капитал	4
Дополнительный капитал ИТОГО	5=6–7, с учетом 8
Источники дополнительного капитала	6
Источники, уменьшающие дополнительный капитал	7
Ограничения на дополнительный капитал	8
Расчетные показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	9
Промежуточный итог	10=2+5–9
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	11

При выполнении заданий практикума необходимо прежде всего пользоваться контентом по данной теме, а также законодательными и нормативными документами.

Алгоритм выполнения работы

Целью - получение практических навыков по следующим вопросам:

- Правила проведения операций купли/продажи иностранной валюты.
- Особенности проведения международных расчетов.
- Порядок оценки валютного риска (расчет открытых валютных позиций).

Соотношение требований и обязательств банка, включая его активы, внебалансовые операции, в иностранной валюте определяет его валютную позицию.

В случае их равенства по конкретной валюте валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть короткой, если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования к ней, и длинной, если активы и требования по купленной валюте превышают пассивы и обязательства.

На изменение валютной позиции влияют следующие операции:

получение процентных и иных доходов в иностранных валютах; начисление процентных и оплата иных расходов;

проведение всех видов операций купли-продажи иностранной валюты, в частности с немедленной поставкой средств, в том числе и покупка/продажа наличной иностранной валюты; срочные (форвардные, фьючерсные, своп, репо-сделки), по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте вне зависимости от способа и формы проведения расчетов по таким сделкам;

опционнeные контракты, заключенные на внебиржевом и организованном рынках;

полученные и выданные безотзывные гарантии, поручительства, полученные и выпущенные аккредитивы.

Порядок расчета ОВП. По каждой иностранной валюте ОВП рассчитывается отдельно, затем производится ее оценка в национальной валюте – российских рублях для последующего определения степени валютного риска на капитал, который контролируется Банком России.

Балансирующая позиция в рублях рассчитывается с учетом следующего. По каждой иностранной валюте чистые позиции пересчитываются в рубли по курсам Банка России. Рассчитывается разность между абсолютной суммой всех коротких открытых валютных позиций в рублевой оценке и абсолютной суммой всех длинных открытых валютных позиций в рублевой оценке.

Сумма открытых валютных позиций рассчитывается как сумма всех длинных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах (включая балансирующую позицию в рублях, если она длинная), которая должна быть равна (в абсолютном выражении) сумме всех коротких открытых валютных позиций (включая балансирующую позицию в рублях, если она короткая).

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как отношение к собственным средствам (капиталу):

открытых валютных позиций в отдельных валютах;

балансирующей позиции в рублях;

суммы всех открытых валютных позиций.

Пример.

Капитал (собственные средства) – 30 000 000 руб.

Иностранная валюта	Актив и требования	Пассив и обязательства	ОВП
Доллар США	640 000	550 000	90 000
Евро	470 000	329 375	140 625
Англ. фунт	87 500	150 000	– 62 500

Швейц. франк	300 000	350 000	– 50 000
--------------	---------	---------	----------

Определяем величину ОВП нашего примера.

Иностранная валюта	Курс России	Банка	Длинная ОВП		Короткая ОВП	
			В рублях	В % от капитала	В рублях	В % от капитала
Доллар США	27,8085		2 502 765	8		
Евро	35,9202		5 051 278	17		
Англ. фунт	52,4218				– 3 276 363	11
Швейц. франк	23,1525				– 1 157 625	4
ИТОГО в руб.			7 554 043	25	– 4 433 988	15
Позиция, открытая в российских рублях (балансирующая статья)					– 3 120 056	
Суммарная величина открытых валютных позиций, в руб			7 554 043	25	– 7 554 043	25

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала).

Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала).

Перед началом работы необходимо ознакомиться со следующими документами.

1. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И (ред. от 27.02.2020) «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.03.2017 N 46007)

2. «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» (публикация Международной торговой палаты N 500) (ред. 1993 г., вступили в силу с 01.01.1994).

Задание. Провести расчет ОВП по заданному банку.

Практическая подготовка 8. Операции КБ с ценными бумагами

Алгоритм выполнения работы

В соответствии с российским законодательством коммерческий банк вправе осуществлять различные операции с ценными бумагами, выступая при этом в роли эмитента, инвестора, посредника (профессионального участника рынка ценных бумаг). Банк в качестве коммерческой организации рассматривает ценные бумаги как объекты инвестирования — для получения по ним процентов и дивидендов и как фондовые ценности — с целью получения по ним дохода (используя разницу курсов покупки и продажи) и для себя, и для своих клиентов. Как эмитент он выпускает собственные ценные бумаги, а как посредник — оказывает помощь своим клиентам на рынке ценных бумаг (в купле и продаже и еще в целом ряде операций).

В первой части работы необходимо решить поставленные задачи на размещение средств и процентные ставки. Здесь используются основные финансовые вычисления.

В части 2 следует привести аналитические выводы по предложенным проблемным ситуациям, с использованием данных сайтов коммерческих банков и финансовых агентств.

1. Задачи

1. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.
2. Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги — 200 тыс. руб., срок обращения — три месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам — 10%.
3. Облигации акционерного общества выпущены на два года при купонной ставке 10% годовых. Цена первичного размещения — 300 тыс. руб. при номинале в 325 тыс. руб. Определите величину банковской ставки, при которой инвестору выгодно купить облигацию.
4. Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номинальной цене в 200 тыс. руб. под 12% годовых. Через два месяца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 15% и владелец решил продать сертификат. Какой доход он получит от продажи?
5. Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 100 тыс. руб.
6. Определите годовой банковский процент по депозитному сертификату, проданному по номинальной цене 150 тыс. руб. и погашенному через год по двойному номиналу.
7. Рассчитайте наращенную стоимость сертификата номиналом 120 тыс. руб. при 8% годовых и сроком займа в три года.
8. Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 5 октября под 15% годовых (год не високосный). Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.
9. За срок займа сумма обыкновенных процентов по банковскому векселю составила 15 тыс. руб. Определите сумму точных процентов при условии, что год не високосный.
10. Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 октября по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.

11. Депозитный сертификат выдан на 180 дней под 12% годовых с погашением по 150 тыс. руб. (год не високосный). Определите доход держателя сертификата.
12. Определите, на какой срок должен быть выдан сертификат номиналом 100 тыс. руб. при 15% годовых, если сумма погашения при обыкновенных процентах составляет 118 тыс. руб.
13. Депозитный сертификат номиналом 100 тыс. руб. выпущен на 120 дней с погашением по 108 тыс. руб. Определите величину процентной ставки.
14. Сберегательный сертификат, выданный на 240 дней, обеспечивает держателю доход в виде 8% — дисконта от суммы погашения. Определите размер процентной ставки.
15. Вексель с обязательством в 120 тыс. руб. учитывается банком за 90 дней до погашения с дисконтом в 15 тыс. руб. в пользу банка. Определите величину учетной ставки.
16. Сберегательный сертификат, погашаемый через два года за 80 тыс. руб., приобретен за 60 тыс. руб. Определите ставку при условии начисления простых и сложных процентов.
17. Простой 90-дневный вексель на сумму 100 тыс. руб., датированный 13 августа текущего года учитывается коммерческим банком 14 августа по ставке 7%. Определите, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя в банке.
18. Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 7%, а переучет — Центральным банком по ставке 5% за 30 дней до погашения.
19. Дивиденд на акцию компании за год составил 450 руб. Банковская ставка по вкладам — 8% годовых. Вознаграждение за риск, с точки зрения покупателя, должно равняться 20% банковской ставки. Какова в таком случае теоретическая цена акции?
20. Оплата за товар произведена векселями. Каждый вексель выписан на сумму 10 тыс. руб., общее число векселей — пять, погашение векселей производится последовательно по полугодиям. Определите, какую сумму получит векселедержатель при одновременном учете всех векселей в банке по учетной ставке 8,5%.
21. Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, если вексель на сумму 100 тыс.руб. учтен в банке за 30 дней до срока его погашения при учетной ставке 5% годовых (в году 360 дней).
22. Банк производит учет векселей под 120% годовых. Какую сумму можно получить за вексель, номинал которого составляет 100 тыс. руб., а срок обращения до погашения — 34 дня?

2. Проблемные вопросы

1. В нашей стране действуют саморегулируемые организации профессионалов рынка ценных бумаг. Какие? Каковы цели их деятельности? Являются ли коммерческие банки членами этих саморегулируемых организаций? Членство в каких саморегулируемых организациях профессионалов рынка ценных бумаг обязательно для банков, желающих стать учетными?
2. В нашей стране есть «Национальный клиринговый центр», специализирующийся на обслуживании сделок с ценными бумагами. Кто является учредителем банка? Сделки на каких рынках обслуживает банк? Кто выполняет функции клиринговых брокеров? В чем заключается специфика их деятельности?
3. Коммерческие банки могут выполнять на рынке ценных бумаг разные функции. Какой орган регулирует их деятельность как профессионалов рынка ценных бумаг? Какие виды деятельности могут совмещать коммерческие банки? Что делают коммерческие банки как финансовые посредники на рынке ценных бумаг? Какой удельный вес эти операции составляют в их балансах?

4. Обычно финансовые специалисты предлагают банкам, планирующим публичное размещение собственных акций, заблаговременно подготовиться и начать с размещения на открытых рынках долговых ценных бумаг по схеме; эмиссия векселей, —> выпуск облигаций —> первичное публичное размещение акций. Почему? Приведите примеры применения данной схемы на практике.
5. Российские банки размещают свои акции как на национальном организованном рынке ценных бумаг, так и на зарубежных торговых площадках (например, депозитарные расписки). Какие российские банки проводили IPO на российском рынке? Депозитарные расписки каких банков обращаются на зарубежных торговых площадках? Какие депозитарные расписки выпускал Сбербанк России? Каков удельный вес депозитарных расписок Сбербанка в акционерном капитале? Как их размещение повлияло на капитализацию Сбербанка России? Какую долю акций (депозитарных расписок) разрешено размещать банкам на зарубежных торговых площадках в настоящее время?
6. Какие цели преследует банк, выходящий на IPO? Суммируйте преимущества и недостатки публичного первичного размещения акций для российского банка. Почему эти предприятия редко прибегают к IPO? В чем состоят различия в российской и зарубежной соответствующей практике? Какую информацию обязан раскрывать банк, проходящий процедуру IPO?
7. Банк России — активный участник рынка ценных бумаг. Какие функции на этом рынке он выполняет? Определите особенности регулирующей, эмиссионной, инвестиционной, торговой, ломбардной, дисконтной деятельности Банка России. В каких торгах на Московской бирже (МБ) получил право участвовать в 2019 г. Банк России?
8. В условиях кризиса многие заемщики сталкиваются с необходимостью реструктуризации облигационного долга. Как в российском банковском праве регламентирована данная процедура? С какими проблемами и рисками она сопряжена? Что означает термин «ковенант»? Приведите примеры ковенант, которые банки — организаторы облигационных выпусков вносили в договоры с эмитентами и которые дали право требовать от заемщика досрочного погашения долга.
9. Значительный объем вексельного рынка в нашей стране приходится на векселя Сбербанка России. Какие именно векселя он выпускает? Где они обращаются? Какие сделки заключаются с векселями Сбербанка России? Какова доходность этих операций?
10. Официальной статистики по объему вексельного рынка в нашей стране нет. Почему отсутствует точная статистика операций с векселями? На каких торговых площадках они проводятся? Как организован первичный и вторичный рынок векселей? Почему в условиях кризиса вексель становится для инвесторов предпочтительным инструментом?

Практическая работа 3. Дополнительные операции КБ

Теоретическая часть

Дополнительными операциями банков (нередко также именуемыми «современными» или «прочими») исходя из ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» можно назвать операции, не относящиеся к основным (традиционным). По мнению самих банкиров, это следующие операции:

- новые (нетрадиционные), в том числе такие, которые нужны банку исключительно или преимущественно для демонстрации своей прогрессивности, умения работать на уровне лучших российских или мировых образцов;
- не имеющие широкого распространения в банковском сообществе в силу ограничений, устанавливаемых регулирующими органами (необходимость получения особых разрешений, специальных лицензий);
- не являющиеся специфически банковскими (общие или неспецифические);
- на проведение которых банк направляет незначительную часть своих активов и доходы от которых соответственно занимают в общей сумме его доходов незначительный удельный вес, т.е. не являющиеся в данный момент операциями, на которых банк специализируется;
- технологически необходимые, обязательные при оказании клиентам базовых и иных услуг (вспомогательные);
- технологически возможные (хотя и не обязательные) при оказании клиентам базовых услуг в «пакете» с ними (сопутствующие);
- необходимые и/или возможные только в особых случаях (специальные).

Дополнительные услуги банков в той или иной мере необходимы каждому клиенту. Следовательно, они необходимы и самим банкам. Кроме того, банку они нужны еще и потому, что иначе он просто не смог бы проводить свои основные операции, а также для того, чтобы быть действительно универсальной кредитной организацией, где клиент при необходимости может удовлетворить любые свои потребности в банковских услугах.

Практическая часть

Дайте письменные ответы.

1. Каким образом в нашей стране регулируются факторинговые операции? Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Насколько российские нормативные положения соответствуют международным конвенциям? Объясните, почему в условиях кризиса факторинговое кредитование в нашей стране резко сократилось.

2. В условиях кризиса спрос со стороны индивидуальных инвесторов на банковские услуги доверительного управления уменьшился, но банки продолжают оказывать подобные услуги. Какими активами банки могут управлять в условиях кризиса? Как функционируют ПИФы недвижимости, ПИФы «плохих» долгов?. Выделите преимущества и недостатки указанных разновидностей паевых инвестиционных фондов для банков и для доверителей. Что подразумевается по «индивидуальным» управлением?

3. Форфейтинг «позволяет экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. Какие отечественные банки предоставляют экспортерам услуги форфейтирования? В чем состоит их отличие от услуг факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии российского рынка форфейтирования вы можете выделить?

4. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие именно? Каковы технологии выставления гарантий? Какой вид банковских гарантий регулирует

Министерство финансов, вводя особые требования? О каких требованиях здесь идет речь? Какое влияние государственное регулирование оказывает на положение на рынке?

5. «Выдавая гарантию своему клиенту, банк рискует заплатить больше, чем от него взял». В каких случаях банк-гарант обязан заплатить за клиента? Как банк оценивает риски гарантийных операций? Как ЦБ РФ ограничивает риски гарантийных операций коммерческих банков? Каков объем российского рынка гарантийных операций? Какие банки на нем представлены?

6. Финансирование лизинговой деятельности происходит в основном за счет банковских кредитов¹. Как организован российский рынок лизинга? Какова роль банков на этом рынке? Какие схемы финансирования лизинговых сделок используют российские банки в посткризисных условиях? С какими финансовыми рисками сопряжены лизинговые сделки? Как организованы сделки по секьюритизации лизинговых сделок?

7. Российский рынок золота имеет свою структуру. Представьте схему ее основных элементов и покажите сегменты первичного и вторичного рынков. Какие операции совершают банки на этих рынках? Сколько коммерческих банков имеют «металлическую» лицензию и сколько активно работают на рынке золота? Каков объем российского рынка драгоценных металлов? Какие операции с драгоценными металлами проводит Банк России?

8. В последние годы розничный рынок драгоценных металлов активно развивался. Какие продукты на рынке драгоценных металлов предлагают российские банки розничным клиентам?