

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

сборник учебно-методических материалов
по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Благовещенск 2017 г

Печатается по решению редакционно-издательского совета экономического факультета Амурского государственного университета

Банковское дело [Электронный ресурс]: сборник методических указаний по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» /сост. Л.П.Бокач. – Благовещенск: Изд-во АмГУ, 2017. – 78 с. Электронная библиотека АмГУ.

© Амурский государственный университет, 2017
© Кафедра финансов, 2017
© Бокач Л.П., составление, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1.1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО	4
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2.1 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЛЕКЦИОННЫМ ЗАНЯТИЯМ.....	4
2.1.1 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ЛЕКЦИОННОГО МАТЕРИАЛА.....	4
2.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К СЕМИНАРСКИМ (ПРАКТИЧЕСКИМ) ЗАНЯТИЯМ.....	40
2.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ.....	43
2.3.1 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ СООБЩЕНИЯ ПО ТЕМЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	43
2.3.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	44
2.3.3 ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ.....	47
2.3.4 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ТЕСТИРОВАНИЮ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ.....	71
2.3.5 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЕТУ И ЭКЗАМЕНУ	74
2.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ.....	77

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины – формирование у студентов экономических основ денежного обращения, кредитных отношений, основных принципов и форм организации современной денежно-кредитной и банковской систем, изменений и новых тенденций в денежно-кредитной политике, которые объективно обусловлены ходом развития современной экономики.

Задачи дисциплины:

В процессе изучения дисциплины будущие бакалавры получают знания, обеспечивающие системное представление о денежном обращении и кредите. Изучение предмета включает получение студентами представления о методологических, теоретических, методических и организационных основах функционирования банковской системы Российской Федерации.

Процесс изучения дисциплины включает решение следующих задач:

- получение системного представления о сущности денежно-кредитной и банковской систем;
- овладение теоретическими основами денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;
- определение роли и места банковской системы на макро, мезо- и микроуровнях;
- изучение нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных организаций, налично-денежный и безналичный оборот;
- приобретение практических навыков осуществления отдельных банковских операций.

1.2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Банковское дело» относится к дисциплинам вариативной части.

Теоретической и методологической основой курса являются дисциплины «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Статистика», «Деньги, кредит, банка» и др. В свою очередь дисциплина «Банковское дело» является предшествующей дисциплиной для изучения таких дисциплин как «Бухгалтерский учет в коммерческом банке»

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

2.1 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЛЕКЦИОННЫМ ЗАНЯТИЯМ

Лекционные занятия ведутся в соответствии с рабочей программой курса «Банковское дело». На лекциях студенты знакомятся с теоретическими вопросами банковской деятельности. По некоторым темам лекционного курса используются интерактивные формы обучения, в т.ч. в электронном виде (презентация материала с использованием мультимедийных средств обучения).

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем лекций не позволят глубоко освоить дисциплину и соответствующие компетенции. Посещение лекций обучающимися является обязательным. При подготовке к лекционным занятиям студенты должны ознакомиться с рабочей программой дисциплины и конкретно с кратким содержанием темы лекции. Сформировать, по необходимости, вопросы к лектору по данной лекции. На отдельные лекции приносить заранее подготовленный материал, необходимый для более глубокого освоения материала лекции. Перед очередной лекцией просмотреть конспект материала предыдущей лекции для систематического и последовательного восприятия изучаемой дисциплины. Студент должен прослушать лекции и законспектировать основные положения, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем.

В виде презентаций представляются следующие темы лекционного материала:

- Кредитная политика. Кредитный портфель
- Кассовые операции коммерческого банка
- Банковские договоры
- Кредитование физических лиц
- Кредитование юридических лиц
- Формы обеспечения кредита
- Операции коммерческих банков с ценными бумагами
- Валютные операции коммерческих банков
- Банковская отчетность
- Финансовый анализ коммерческого банка
- ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)

2.1.1 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ЛЕКЦИОННОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Основы банковского законодательства

Структура банковского законодательства:

I. *Законы, прямо относящиеся к работе банков:*

1. Федеральный закон о Центральном банке РФ (Банке России) 2002 г.
2. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. 1990 г.
3. Конституция РФ. Обеспечивает правовое регулирование деятельности банков. Введена в действие в 1993 г.
4. Федеральный закон о Банке Развития. Устанавливает правовое положение, принципы организации, цели создания и деятельности, порядок реорганизации и ликвидации банка развития - государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)". Введен в действие в 2007 г.

II. *Законы, обеспечивающие регулирование параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность:*

1. Федеральный закон о валютном регулировании и валютном контроле. 2003 г.
2. Федеральный закон о страховании вкладов физических лиц в банках РФ. 2003 г.
3. Федеральный закон об ипотечных ценных бумагах. 2003 г.
4. Федеральный закон о несостоятельности (банкротстве) Введен в действие в 2002 г.

III. *Законы всеобщего действия:*

1. Федеральный закон о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт. 2003 г.
2. Федеральный закон о рынке ценных бумаг. 1996 г.

ФЗ РФ «О Центральном банке (Банке России) РФ»

Состоит Закон «О Центральном банке России» состоит из шестнадцати глав и 99 статей.

Глава I. Целями деятельности Банка России являются:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы РФ;
3. обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы.
4. Развитие финансового рынка РФ
5. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России

Основные функции:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;

Банк является юридическим лицом, имеет собственный уставной капитал и регулирует финансовую деятельность всех кредитных организаций в стране.

Глава II определяет размер уставного капитала Банка – он составляет 3 млрд. рублей.

Глава III – это раздел, в котором идет речь об органах управления и их функциях. В их число входят Национальный финансовый совет, Совет директоров, особые полномочия имеет председатель Центрального Банка России.

В главе IV устанавливаются основы взаимоотношений ЦБ и государства, о средствах государственного бюджета, которые должны храниться в ЦБ.

Глава V регламентирует отчетность ЦБ. Отчетный период (отчетный год) Банка России устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Банк России ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, представляет в Государственную Думу годовой отчет Банка России.

Глава VI - о правилах денежной эмиссии. Официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно Банком России.

Глава VII Денежно-кредитная политика. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;

И др

Глава VIII Банковские операции и сделки Банка России.

- 1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под;
- 2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- 3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
- 4) покупать и продавать иностранную валюту;
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

И др

Глава IX. Внешнеэкономическая деятельность страны является темой главы. Здесь уточняется положение ЦБ как представителя России на международном финансовом рынке, а также речь идет о валютном контроле с его стороны.

Глава X определяет деятельность Центрального Банка как кредитного регулятора, его базовые принципы, а также процедуру установления надзора и контроля, а также систему выдачи и отзыва лицензий.

Глава XI. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями

Банк России организывает безналичные расчеты (глава XII ФЗ).

Структура и принципы организации Банка России закрепляются в нормах главы XIII ФЗ. Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица, и их задачи и функции определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров (ст. 84).

Глава XIV. Служащие Банка России

Глава XV. Аудит Банка России

Глава XVI. Заключительные положения

Краткая характеристика ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 – основной документ, регулирующий создание и деятельность кредитных организаций на территории России.

Глава 1 закона посвящена общим положениям банковской деятельности, описана ее структура. Определен круг операций, которыми могут заниматься исключительно кредитные организации.

Глава 2 регламентирует регистрацию кредитных организаций и лицензирование банковских операций, процедуру создания филиалов и представительств.

Глава 3 – о банковской стабильности и надежности, а также о защите прав вкладчиков и кредиторов. Здесь же возлагается на Центральный банк установление нормативов, которыми должны руководствоваться банки.

В главе 4 говорится о банковской практике: установление межбанковских отношений, процентные ставки, комиссионное вознаграждение банков. В последней редакции закона в отдельной главе вводится такое понятие, как бюро кредитных историй. Рассмотрены вопросы обеспечения возвратности кредитов, банкротства клиентов. Есть раздел, посвященный антимонопольным правилам.

Глава 5 - о создании банком представительств и дочерних организаций за рубежом.

Глава 6 полностью посвящена сберегательному делу - вкладам физических лиц, системе обязательного и добровольного страхования.

В последней главе 7 речь идет о бухгалтерском учете в кредитных организациях, а также о надзоре за деятельностью банков, об обязательной отчетности и аудиторских проверках. Кроме того, описаны особенности бухгалтерского учета в банковских группах и холдингах.

Тема 2. Ресурсы банка

Вопрос 1. Формирование и использование собственных средств банка

Ресурсы банка – это собственные средства банка (капитал) и его обязательства (привлеченные средства), используемые для проведения активных операций. Ресурсы банка являются базой формирования его кредитного потенциала.

Кредитный потенциал банка представляет собой разницу между суммой всех мобилизованных банком средств и обязательными резервами.

Структура капитала банка отражает процесс его формирования.

Базой является уставный капитал (УК) банка – величина, зарегистрированная при его регистрации в соответствии с установленным Банком России минимально необходимым размером капитала для вновь создаваемых банков. В дальнейшем эта величина может пересматриваться по решению его собственников, акционеров или пайщиков.

На практике процесс формирования капитала банков осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) Кредитных организаций» №215 – П от 10 февраля 2003 г.

Капитал делится на:

1. *Основной* (первичный, капитал 1-го уровня) – акции (УК); эмиссионный доход; часть фондов и часть прибыли отчетного года.

Под основным капиталом КО понимается постоянная (неизменяемая по стоимости) часть капитала, которая может быть использована на покрытие любых убытков.

2. *Дополнительный* (вторичный, капитал 2-го уровня) – величина, изменяемая в зависимости от изменения стоимости активов КО или рыночных рисков:

- а) эмиссионный доход, образуемый при продаже акций по цене выше номинала;
- б) переоценка основных фондов и ценных бумаг;
- в) нераспределенная прибыль прошлых лет и не использованная прибыль отчетного периода.

Структура капитала (К) банка отражена в балансе.

В Плате счетов бухгалтерского учета раздел I назван «Капитал и фонды», капитал представлен по формам существования (счета 1 порядка) и группам собственников (счета 2 порядка).

Размер собственных средств (капитала) определяется банком самостоятельно с учетом нормативов, установленных Банком России. Капитал характеризует финансовую устойчивость любой кредитной организации по следующим элементам:

- размер капитала;
- структура (относительные доли составляющих капитала);
- темп роста как капитала в целом, так и его составляющих;

• доля собственных средств – нетто (разницу между общей величиной СС (брутто) и иммобилизованными собственными средствами (ССим.). ССим – это капитализированные активы (основные материальные и нематериальные средства – Раздел 6 по активам баланса), долевое участие в капитале других КО, расходы и убытки.).

Основные источники увеличения капитала банка:

- выпуск акций при акционерной форме организации банка;
- дополнительные взносы пайщиков при паевой форме организации банка;
- использование прибыли и эмиссионного дохода на увеличение капитала (создание резервного и др. фондов);
- субординированные долги (кредит, полученный банком в валюте РФ на срок не менее 5 лет).

Достаточность капитала. Достаточность капитала – относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям банка.

Вопрос 2. Привлеченные средства и другие ресурсы банка

Привлеченные средства клиентов и других кредитных организаций составляют второй, значительно превосходящий по размерам капитал, источник формирования ресурсов банка. Привлеченные средства по источникам формирования делятся на депозитные (вклады) и недепозитные источники.

К недепозитным относятся:

- долговые обязательства
- облигации
- векселя
- залладные
- межбанковский кредит
- другие виды кредитов

Структура привлеченных средств отражает категории вкладчиков и сроки их привлечения или формы изъятия (до востребования или срочные вклады). Основная часть привлеченных средств – депозиты в форме вклада или сертификата. С целью привлечения средств банки предлагают разнообразные виды вкладов. Депозит – денежные средства или ценные бумаги (драгоценные металлы), переданные КО на хранение на определенный срок, подлежат возврату с выплатой процентов. Депозиты до востребования – бессрочные вклады, то есть вклады изымаемые по частям или полностью в любой срок по требованию вкладчика. Эти средства могут находиться на расчетных (текущих) счетах клиентов и корреспондентских счетах банков. Расчетные счета – это рабочие счета юридических лиц. Их филиалы, бюджетные организации и физические лица могут открывать текущие счета. Корреспондентские счета – счета по расчетам с другими банками. Сберегательные вклады населения могут быть как вкладами до востребования, так и срочными в зависимости от условий договора вклада.

Сберегательный и депозитный сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию на определенный срок.

Депозиты до востребования – дешевый ресурс. Процентные ставки начисляются на остатки средств в минимальных размерах. Низкая ставка уменьшает процентные расходы банка, но их высокая доля может ослабить его ликвидность.

Срочные депозиты наиболее прогнозируемая часть привлеченных средств, которые могут быть размещены в кредиты на определенные сроки под более высокий процент. Однако, чем больше срок депозита, тем дороже этот ресурс для банка.

Все виды вкладов оформляются договором вклада или сберегательной книжкой в соответствии с положениями Гражданского Кодекса РФ (гл. 45).

Для защиты интересов вкладчиков Банк России формирует обязательные резервы кредитных организаций по рублевым счетам (сч.30202) и по счетам в иностранной валюте (сч.30204), перечисляемые в Банк России. Защитная функция обязательных резервов – ограничена: норматив не может превышать 20%. Реальные гарантии может дать закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Тема 3. Финансовая структура банка и основные показатели деятельности банков.

Вопрос 1. Структура и качество активов банков

Под активами банков понимают собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие активные операции банков с целью получения дохода.

К активным банковским операциям относятся:

- 1) кредитные, кассовые, валютные, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- 2) выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
- 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 4) доверительное управление денежными средствами и другим имуществом, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции (Необходимость проведения операций, аналогичных факторингу, для обязательств с более длительными сроками погашения привела к появлению форфейтинга.), вложения банка в ценные бумаги;
- 5) другие операции.

I. По виду операции

1. ссудные - это операции по выдаче (предоставлению) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. К ним относятся:

2. расчетные - это операции по оплате со счетов клиентов их обязательств перед контрагентами.
3. Кассовые - это операции по выдаче наличных денег.
4. инвестиционные - это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной коммерческой деятельности.
5. фондовые - это операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных) на организованном (биржевом) и неорганизованном рынках.
6. комиссионные - операции, осуществляемые кредитными организациями по поручению, от имени и за счет клиентов и приносящие доход в виде комиссионного вознаграждения;
7. Гарантийные— это операции по выдаче банком гарантии или поручительства по уплате долга клиента третьему лицу при наступлении указанных в гарантии условий и которые приносят комиссионный доход.

II. По степеням рисковости:

- стандартные (степень риска — 0%);
- нестандартные (степень риска — от 1 до 20%);
- проблемные (степень риска — от 21 до 50%);
- сомнительные (степень риска — от 51 до 99%);
- безнадежные (степень риска — 100%).

III. По характеру размещения средств:

- первичные — прямое размещение средств, например выдача межбанковского кредита;
- вторичные, связанные с отчислениями банков в специальные фонды, например, в фонды обязательных резервов, в страховые фонды и пр.;
- инвестиционные — вложение средств банка в основные фонды, в инвестиционный портфель ценных бумаг, участие в деятельности других организаций, активные операции.

IV. По уровню доходности;

- приносящие доход — высокодоходные, низкодоходные, приносящие стабильный или нестабильный доход;
- неносящие дохода — беспроцентные ссуды, векселя, выдача денежных средств, отчисления в обязательные резервы и пр.

V. по уровню ликвидности;

- мгновенной (кассовые операции),
- текущей (операции ссудные и расчетные, сроком до 30 дней) и
- долгосрочной ликвидностью,
- а также на неликвидные операции.

VI. По валют:

операции в рублях и в иностранной валюте.

VII. По сроку:

- краткосрочные (на 1 день, 7 дней, 30 дней, 3, 6, 9 и 12 месяцев),
- долгосрочные (свыше года, до 3 лет, свыше 3 лет) и
- бессрочные активные операции (до востребования).

Качество активов банков определяется целесообразной структурой ее активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, доходностью и прибыльностью активов, объемом критических и неполноценных активов, признаками изменчивости активов, ликвидностью, а также применяемыми методами оценки активов.

Вопрос 2. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

В общем виде доходы банка делятся на следующие группы:

1. Доходы от пассивных операций: доходы банка в виде вознаграждения за ведение счетов клиентов (выдача наличных денег, проведение безналичных платежей и пр.).

2. Доходы от активных операций: делятся на операционные (соответствующие основным функциям банка) и прочие (неоперационные).

Операционные доходы можно разделить на процентные и непроцентные.

Процентные доходы :

- проценты за выданные кредиты,
- по депозитам, размещенным в других банках и в ЦБ РФ, доходы по активным операциям с ценными бумагами,
- по лизинговым операциям.

К непроцентным доходам относятся доходы по валютнообменным операциям, операциям доверительного управления; в виде дивидендов по акциям, находящимся в собственности банков.

К прочим доходам относятся доходы за информационные, консультационные, обучающие услуги банка, а также прибыль от продажи имущества, полученные банком штрафы и неустойки и пр.

Расходы банка можно разделить на операционные (соответствующие его функциям) и прочие (неоперационные). К операционным относятся расходы процентные и непроцентные. Процентные расходы - уплаченные банком проценты за привлеченные средства (займы, депозиты, вклады), а также за выпущенные ценные бумаги. Непроцентные расходы - расходы на заработную плату работникам банка, на комиссионное вознаграждение, на создание некоторых резервов, на покрытие убытков, эксплуатационные расходы (амортизационные отчисления, расходы на текущий ремонт, материальные затраты, коммунальные платежи, транспортные расходы, оплата услуг

связи, расходы на рекламу, аренду и пр.). Прочие расходы банка: обязательные платежи, убытки от переоценки активов банка, уплаченные штрафы и пр.

Соотношение доходов и расходов банка характеризует *процентная маржа* - важный показатель деятельности банка. Она определяется как разница между процентными доходами и процентными расходами коммерческого банка, т.е. разница между процентами полученными и уплаченными.

По полученным финансовым результатам коммерческий банк составляет «Отчет о финансовых результатах» нарастающим итогом на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января, указывается результат деятельности - прибыль или убыток.

Соотношение доходов и расходов банка характеризует *процентная маржа*, которая - определяется как разница между процентными доходами и процентными расходами коммерческого банка, т.е. разница между процентами полученными и уплаченными. Важность данного показателя в том, что маржа характеризует доходность ссудных операций и одновременно показывает возможности банка покрывать свои издержки.

Активы, приносящие доход - это все виды кредитов юридическим и физическим лицам, банкам, вложения средств в ценные бумаги, в факторинговые и лизинговые операции, в другие предприятия. В ряде случаев для расчета этого коэффициента используют средний остаток актива, определяемый на основе итога актива баланса банка, очищенного от регулирующих статей (Инструкция № 1 ЦБ РФ). Мировые стандарты коэффициента процентной маржи составляют 3-4 %.

Вопрос 3. Ликвидность и платежеспособность кредитных организаций.

Ликвидность является одной из важнейших характеристик деятельности банка, которая свидетельствует о его надёжности и стабильности.

Ликвидность коммерческого банка в самом общем понимании означает возможность банка своевременно, в полном объёме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках, взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

Ликвидность имеет большое значение не только для самого банка, но и для его клиентов. Высокая ликвидность является показателем того, что клиент в любой момент сможет вернуть вложенные средства или получить кредит в банке. Акционеров банка она защищает от принудительной продажи активов в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.

Платёжеспособность банка означает способность проводить расчёты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объёме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату. Понятие платёжеспособности является более узким, чем понятие ликвидности, поскольку платёжеспособность является статическим показателем деятельности банка. Данные понятия необходимо различать потому, что в банковской практике часто складываются ситуации, характеризующиеся краткосрочными разрывами в платёжеспособности, когда банки, оставаясь ликвидными, не могут выполнить обязательства перед клиентами по проведению платежей.

Управление ликвидностью можно сгруппировать в следующие стратегические направления:

1. управление активами - состоит в накоплении банком ликвидных активов, состоящих из денежного капитала (абсолютно ликвидные активы или резервы ликвидности I порядка) и легко реализуемой части фиктивного капитала (высоколиквидные активы или резервы ликвидности II порядка).

2. управление пассивами - заключается в привлечении банком ликвидных активов в количестве, необходимом для покрытия спроса на ликвидные активы (привлечение межбанковских кредитов и депозитов, выпуск в обращение ценных бумаг, операции РЕПО).

3. управление активами и пассивами - объединяет представленные выше частные стратегии и представляет собой одновременное накопление ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса и привлечение ликвидных активов в случае возникновения неожиданных потребностей в ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности определены Инструкцией № 110-И. В соответствии с данным документом установлено три норматива:

мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, соответственно Н2, Н3, Н4.

Вопрос 4. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков

Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

Н 1- достаточности собственных средств (капитала);

Н2,Н3,Н4 - ликвидности;

Н6- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

Н7 - максимального размера крупных кредитных рисков;

Н9.1 - максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

Н10.1 - совокупной величины риска по инсайдерам банка;

Н12- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными в Инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Нормативы ликвидности банка.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 процентов.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)

Банки обязаны соблюдать установленные Инструкцией обязательные **нормативы ежедневно**. Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

Тема 4. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

Вопрос 1. Особенности взаимоотношений банка с клиентами

Клиентами банка принято называть физических и юридических лиц, пользующихся услугами банка.

Признаки клиента банка:

1. лицо, которое поручает какую-либо работу банку; операциями банка в связи с этим являются те, которые проведены от имени клиента.

2. лицо, открывшее в нем счет: депозитный, текущий, расчетный и пр.

3. лицо, получающее в банке те или иные консультации, например по инвестициям или управлению имуществом при этом банк несет за него ответственность.

4. другой банк.

Классификация клиентов банка по следующим критериям:

1. По правовому статусу: юридические и физические лица.

Клиенты как *юридические лица* могут быть представителями отраслей и секторов экономики (промышленности, торговли и т.п.), большого, среднего и малого бизнеса, разных форм собственности (государственные, акционерные, кооперативные).

Клиенты как *физические лица* — это граждане своей страны и иностранные граждане.

2. По реальному существованию: действительно существующих (с которыми банк действительно установил деловые отношения) и потенциальных клиентов (с которыми в будущем могут воспользоваться банковскими услугами).

3. По размеру: *крупные, средние и малые* клиенты банка. Это зависит от величины баланса, размеров профессиональной деятельности экономических субъектов.

4. По времени начала банковского обслуживания выделяют старых и новых клиентов.

5. По степени кредитоспособности клиентов подразделяют на пять классов, присваиваемых клиентам в зависимости от ряда показателей, характеризующих их деятельность, в том числе доходность и качество обеспечения кредита и др.

6. По характеру обслуживания: *с традиционным обслуживанием* и *VIP-клиентов* (в которых банк наиболее заинтересован в силу их большой для него выгоды. VIP-клиенты — физические лица — это люди с очень высокими личными доходами, которые они помещают, например, во вклад или на пластиковую банковскую карту. VIP-клиентам банки предоставляют услуги повышенного качества (по скорости оказания, дополнительному информационному обеспечению и др.).

7. По принадлежности к тому или иному сектору экономики: клиенты, относящихся к нефинансовому (организации реального сектора экономики) и финансовому секторам (различного рода кредитные учреждения).

Принципами взаимоотношений банка с клиентами являются:

1) *принцип взаимной заинтересованности*, предполагающий сохранение взаимоотношений банка и клиента благодаря компромиссам, уступкам, основанным на реальных возможностях участников сделки.

2) *принцип повышения ответственности за деятельность банка*:

Вопрос 2. Открытие клиентских счетов в банке

Банковский счет открывается банком юридическим или физическим лицам для отражения финансовых операций клиентов и аккумуляции на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

Банки открывают счета для осуществления расчетных операций в соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью. Счета могут различаться по назначению, валюте учета, субъектному составу их владельцев, объему осуществляемых операций и другим признакам.

Банки открывают в валюте РФ и иностранных валютах:

1) текущие счета; 2) расчетные счета; 3) бюджетные счета; 4) корреспондентские счета; 5) корреспондентские субсчета; 6) счета доверительного управления; 7) специальные банковские счета, 8) депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов, 9) счета по вкладам (депозитам).

По назначению выделяют счета клиентов для 1) *осуществления расчетов* или 2) *сбережения и получения дохода*.

В настоящее время банки могут открывать клиентам любое количество счетов по видам, предусмотренным действующим законодательством.

При открытии клиенту нескольких разных счетов для каждого счета заключается отдельный договор, в котором указывается его номер счета. Особенностью взаимоотношений по договорам банковских счетов является правило, согласно которому банк обязан совершать для клиента только операции, предусмотренные для счетов данного вида.

Банк не вправе отказать клиенту в открытии банковского счета на единых для всех условиях, которые были объявлены банком.

Порядок открытия счетов и представления документов регламентируется инструкцией Банка России от 30 марта 2014 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов», В настоящее время в практической деятельности наиболее широко распространенным является договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание.

Об открытии (закрытии) счета банк в трех дней (пятидневный срок) направляет уведомление в налоговый орган. (Статья 86 НК) <http://stnkrf.ru/86>

В юридическое дело помещаются документы, представляемые клиентом при открытии банковского счета или в случае изменения указанных сведений, договор банковского счета, другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета, извещения налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета.

Некоторые банки с целью расширения клиентской базы и привлечения денежных средств предоставляют услуги бесплатно, учитывая, что банк вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства при обеспечении клиенту возможности беспрепятственно распоряжаться средствами на своем счете.

По общему правилу банк не должен выполнять поручения клиента при отсутствии денежных средств на его счете. Однако договором банковского счета может быть предусмотрено исполнение платежей при отсутствии денег на счете.

Для этого в договор банковского счета расчетно-кассового обслуживания банк должен включить условие о предоставлении банком кредита при временном отсутствии средств на счете клиента (овердрафт).

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй.

Особое место среди услуг клиентам по открытию и ведению банковских счетов занимает *договор валютного счета*. Банк может досрочно расторгнуть договор банковского счета только в судебном порядке.

Технические возможности банка, в частности программное обеспечение, рассчитаны на определенное количество счетов. Счета, не используемые клиентами, не только не приносят прибыли банку, но и препятствуют открытию в нем новых счетов.

Вопрос 3. Необходимость и задачи системы страхования вкладов

Система страхования вкладов — это комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства кредитного учреждения, обеспечивающих защиту вкладов от утраты их владельцем в случае банкротства банка.

Создание системы страхования вкладов позволяет решить ряд важных задач:

- 1) поддерживать доверие частных вкладчиков к банковской системе;
- 2) сформировать механизм предотвращения кризиса ликвидности банковской системы или отдельных кредитных организаций;
- 3) разграничить компетенцию и ответственность сторон — коммерческих банков и частных вкладчиков;
- 4) стимулировать привлечение денежных средств на долгосрочной основе, расширять инвестиционные возможности кредитных организаций;
- 5) сократить государственные расходы по восстановлению стабильности банковской системы в периоды кризиса;
- 6) создать условия для действенных механизмов и процедур банковских банкротств.

Идея создания системы страхования вкладов физических лиц начала отрабатываться в нижней палате Парламента России еще в 1993 г. Однако после длительных дискуссий Закон о страховании вкладов физических лиц в банках РФ был принят лишь в декабре 2003 г.

Основными целями этого закона являются:

- защита прав и законных интересов вкладчиков банка;
- укрепление доверия к кредитным организациям со стороны физических лиц;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковский сектор РФ.

В соответствии с Законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ система страхования вкладов является государственной и обязательной.

Страхование депозитов осуществляется государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», на которую, согласно действующему законодательству, возложены функции выплаты компенсации вкладчикам обанкротившихся банков.

Основными принципами действия системы являются:

1. обязательность участия банков в системе;
2. сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
3. прозрачность деятельности;
4. накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов.

Имущество агентства формируется путем передачи ему государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» 3 млрд руб., страховых взносов коммерческих банков, а также доходов, получаемых агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений.

На ежеквартальной основе банки — участники системы страхования вкладов уплачивают страховые взносы. Ставка страховых взносов колеблется в диапазоне от 0,15 до 0,3% расчетной базы.

Страховой случай наступает при возникновении одного из двух обстоятельств:

- 1) отзыв у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

Условием участия российских коммерческих банков, привлекающих вклады граждан, в системе страхования депозитов, несмотря на обязательный ее характер, является финансовая устойчивость кредитных организаций.

Вопрос 4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Легализация доходов незаконного происхождения представляет серьезную угрозу как для мировой финансовой системы, так и для финансовых систем отдельных государств. Поступление незаконно полученных доходов в экономику страны способствует развитию криминального бизнеса, усугубляет коррупцию в органах власти, подрывает финансовые устои государства.

К способам борьбы с такими негативными явлениями на международном уровне является

- 1) заключение двух- и многосторонних договоров между государствами о мерах противодействия отмыванию незаконно полученных доходов, принятие международных резолюций и деклараций.
- 2) создание специализированной международной организации, призванной координировать усилия по противодействию отмыванию капиталов, а впоследствии — финансированию международного терроризма.

В России деятельность по борьбе с отмыванием капитала регулируется Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем), который вступил в силу с 1 февраля 2002 г.

Основные понятия, относящиеся к сфере регулирования:

Доходы, полученные преступным путем, — денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, — придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Финансирование терроризма — предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступлений, предусмотренных соответствующими статьями Уголовного кодекса РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения преступлений.

Согласно Закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, обязательному контролю подлежат следующие операции.

1. Операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму, равную или превышающую 600 000 руб. (рублевый эквивалент этой суммы в иностранной валюте), если по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов:

а) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной
- форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности,
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом,
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, и др.,
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной

форме;

б) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве;

в) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя,
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме,
- перевод денежных средств за границу на счет, открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета, открытого на анонимного владельца,
- зачисление или списание денежных средств со счета юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо в случае, если операции по указанному счету не производились с момента его открытия;

г) иные сделки с движимым имуществом.

2. Сделка с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 млн руб., в том числе рублевый эквивалент в иностранной валюте.

3. Операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, либо стороны сделки прямо или косвенно контролируются такими лицами.

Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган. В случае если у работников кредитной организации в ходе реализации программ внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции совершаются в целях отмыывания доходов, полученных преступным путем, они обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления, направлять в уполномоченный орган.

В России таким уполномоченным органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Тема 5. Кредитные операции банков

Вопрос 1. Сущность кредита

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

Факторы, воздействующие на кредитный потенциал банка:

- общая сумма мобилизованных средств;
- структура обязательств банка (депозитов и заемных средств);
- нормативы обязательных резервов ЦБРФ;
- режим использования резервов (устанавливается ЦБ, например, допускается их использование для поддержки текущей ликвидности или нет).

Право кредитных организаций на проведение кредитных операций устанавливается в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Правила осуществления кредитования и отдельные нормативы устанавливаются Банком России в соответствии с Федеральными законами.

Порядок кредитования определяется *самими банками*.

Ссуды производственного назначения связаны с накоплением товарно-материальных ценностей и осуществлением производственных затрат.

Ссуды под товарные запасы могут быть выданы:

- под товарные документы, свидетельствующие о расходах заемщика на их приобретение. Ссуда как бы компенсирует расход собственных средств (компенсационный характер);

- на оплату расчетных документов (платежные требования поставщиков) за отгруженную заемщику продукцию (платежный характер ссуды).

Ссуды на покрытие затрат, сезонные и ссуды на временные нужды (до 30 дней) часто называют ссудами на пополнение оборотного капитала заемщика при наличии дефицита собственных оборотных средств.

Ссуды на чрезвычайные нужды выдаются для удовлетворения потребности клиента в оборотных средствах, возникающей неожиданно в связи с какой-то чрезвычайно выгодной сделкой.

Ссуды на увеличение основного капитала (капиталовложения) могут быть ипотечными (под закладную), строительными (выдаются на период строительного цикла), лизинговыми (финансирование аренды дорогостоящего оборудования), срочными (более 1 г.) – выдаются для приобретения машин, оборудования, ремонта зданий.

Ссудные счета делятся на три вида: простые, специальные, контокоррентные.

Простые счета (обычные) – счета, на которых учитываются кредитные операции.

Простой ссудный счет открывается по каждому объекту кредитования отдельно. Сумма выданной ссуды отражается по дебету счета, а погашение по кредиту. Простых ссудных счетов у одного клиента может быть несколько в зависимости от количества кредитных сделок, заключенных между банком и клиентом.

Ссудный счет – это счет требований банка к клиенту-заемщику.

Специальные ссудные счета – открываются заемщикам с устойчивым финансовым положением и оформляются кредитным договором, в котором содержится обязательство банка предоставлять кредит по мере необходимости. Такой кредит может быть оформлен кредитной линией.

Контокоррентный счет представляет собой единый активно-пассивный счет, отражающий весь платежный оборот клиента. При открытии этого счета расчетный счет заемщика закрывается. По дебету счета отражаются все платежи, а в кредит счета зачисляется выручка от реализации продукции и другие поступления. Кредитные отношения возникают между банком и заемщиком по причине постоянных колебаний потребности в оборотных средствах.

Недостаток контокоррентного кредита состоит в высоком уровне риска невозврата, поэтому в международной банковской практике такой кредит предоставляется только первоклассным заемщикам. *Для российских банков*, подверженных в настоящее время сверх высоким кредитным рискам, *подобная форма кредитования недопустима.*

«Овердрафт» – кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном (текущем) счете. Вексельный кредит. Особой формой кредитования является кредитование с использованием векселей. Наиболее распространены 3 формы:

- учет векселей (учетный кредит);
- ссуды под обеспечение векселей;
- кредитование векселем банка.

Кредит в форме учета векселей бывает предъявительским и векселедательским.

Предъявительский кредит предполагает, что банк выкупает у клиента вексель третьего лица с дисконтом – скидкой от номинала векселя, а погашает в указанный срок у векселедателя по номиналу. Разница в размере дисконта составляет доход банка.

Векселедательский кредит предполагает, что клиент получает в банке ссуду под свои собственные коммерческие векселя.

Переучет векселей осуществляет Центральный банк, когда приобретает (переучитывает) вексель предприятия, уже учтенный, по так называемой учетной процентной ставке. КБ обязан выкупить вексель у ЦБ за два дня до погашения и в назначенный срок представить к оплате векселедателю.

Ссуды под обеспечение векселем оформляются заемщику по специальному ссудному счету без установления срока или до наступления срока его погашения. 50-90%), по ссуде начисляются проценты как обычно. Векселя обычно принимаются в обеспечение не на их полную стоимость, т.е. сумма кредита меньше стоимости векселя (Сам вексель учитывается на внебалансовом счете №91304 (Учтенные и переучтенные векселя).

Банк предоставляет кредит векселем с целью ускорить расчеты при предоплате за поставляемый товар, снизить издержки заемщика, ускорить оборачиваемость оборотных средств.

Вопрос 2. Условия кредитной сделки

Условия кредитной сделки – требования, предъявляемые к участникам сделки, объектам и обеспечению кредита, отражающие принципы кредитования.

В кредитном меморандуме (инструкция по кредитованию) устанавливаются определенные ограничения на условия заключения кредитной сделки по:

- участникам сделки;
- целям кредитования;
- сумме;
- срокам;
- цене кредита;
- обеспечению кредита;
- условиям погашения ссудной задолженности.

Цена кредита отражает принцип платности при кредитовании, а формой оплаты является процентная ставка.

Начисление стоимости ссуды может осуществляться с использованием простой ставки процента (при краткосрочных ссудах и одноразовом погашении в конце срока, либо с использованием сложного процента при более продолжительном кредитовании).

При кредитовании на срок больше года начисление процентов по сложной годовой ставке дает большую сумму процентных денег, чем при использовании простой ставки.

На сумму выплаченных процентов и общую сумму погашения влияет характер погашения кредита: А. Погашение кредита происходит равными срочными долями. Б. Погашение основной суммы долга равными частями с добавлением сэкономленных процентов – аннуитетная ссуда. Аннуитет – равные долевые взносы.

Размер процентных ставок устанавливается такой, чтобы плата за кредит покрывала расходы банка и обеспечивала получение необходимой доходности.

Проценты начисляются на задолженность, возникающую в момент использования кредита, до даты погашения этой задолженности и уплачиваются, как правило, ежемесячно или в сроки, оговоренные в кредитном договоре, но не реже одного раза в квартал. В случае возникновения просроченной задолженности Заемщик уплачивает проценты на своевременно непогашенную задолженность по повышенной ставке, предусмотренной в кредитном договоре. Поступающие от Заемщика денежные средства в первую очередь направляются на уплату процентов (включая просроченные).

Методика начисления процентов определена Положением Банка России №39-П от 26.06.98. с изм Ссуды в рассрочку (аннуитетные):

а) погашение осуществляется равномерными долями (годовая сумма процентов и доли погашения); суммы погашения растут в объеме накопленных процентов;

б) погашение осуществляется сокращающимися долями, включающими часть основного долга и часть процентной суммы. Погашение основного долга начисляется равными долями, а годовая сумма снижается на сэкономленные проценты.

Вопрос 3. Кредитная политика банка

Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Таким образом, кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк.

Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на Совете директоров банка, который делегирует функции по практическому предоставлению кредитов на более низкие уровни и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики.

При формировании кредитной политики банку следует тщательно проанализировать следующие факторы:

наличие собственного капитала (чем больше капитал, тем более длительные и рискованные кредиты может предоставить банк);

степень рискованности и прибыльности различных видов кредитов;

стабильность депозитов (банк вправе предоставлять кредиты после того, как образованы достаточные первичные и вторичные резервы. Учет стабильности депозитов важен в случае непредсказуемых колебаний спроса, если вдруг все вкладчики захотят ликвидировать свои депозиты);

состояние экономики страны в целом, т.к. экономические спады и подъемы способствуют более резким колебаниям общей массы кредитных ресурсов и процентных ставок по кредитам;

денежно-кредитная и фискальная политика правительства, сокращающая или расширяющая кредитные возможности банков;

квалификация и опыт банковского персонала (от него зависит разнообразие направлений и эффективность кредитной политики банка).

3.1 Кредитные риски. Кредитный портфель банка

В любой сфере бизнеса наряду с возможностью получить прибыль всегда существует опасность потерь – риск. Риск – это вероятность возникновения чистых убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде. Различают также страновой кредитный риск (при предоставлении иностранных кредитов) и риск злоупотреблений (сознательно прогнозирующий невозврат).

Причины возникновения риска невозврата ссуды:

- снижение (или утрата) кредитоспособности заемщика, которое проявляется в форме кризиса наличности; последствием для банка может быть риск снижения ликвидности;

- ухудшение деловой репутации заемщика.

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, и, как следствие, по кредитному портфелю в целом.

Управление кредитными рисками нацелено на их снижение, т.к. вообще безрисковых кредитных операций не бывает.

Методы снижения риска:

- оценка кредитоспособности заемщика и установление его кредитного рейтинга;

- проведение политики диверсификации ссуд:

- по размерам ссуд;

- по видам ссуд;

- по группам заемщиков;

- выдача крупных кредитов, не превышающих нормативы ЦБ, только на консорциальной основе;

- страхование кредитов и депозитов;
- соблюдение «золотых» банковских правил, требующих размещения кредитных ресурсов в соответствии со сроками, объемами и условиями их привлечения;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным ссудам. В соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П выделено пять групп кредитного риска и установлен процент отчислений по критериям обеспеченности ссуд и числу просроченных дней:

1. Стандартные ссуды – 0%;
2. Нестандартные – от 1% до 20%;
3. Сомнительные – от 21% до 50%;
4. Проблемные – от 51% до 100%;
5. Безнадежные – 100%.

Кредитный портфель – набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и уровня доходности.

В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика банка.

Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд.

Распределение кредитных ресурсов внутри портфеля определяет его структуру. Структура портфеля формируется под воздействием следующих факторов:

- доходность и риск отдельных ссуд;
- спрос заемщиков на отдельные виды кредитов;
- нормативы кредитных рисков, установленные Центральным банком;
- структура кредитных ресурсов банка (краткосрочные / долгосрочные).

Кредитный портфель пополняется из трех источников:

1) главный источник – денежные ссуды непосредственным заемщикам;

2) приобретение (учет) векселей у продавцов товаров и услуг;

3) приобретение векселей у дилеров по операциям с коммерческими бумагами.

Важной характеристикой кредитной политики банка является качество кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля оценивается по системе коэффициентов, включающей абсолютные показатели (объем выданных ссуд по их видам и объем просроченных ссуд – ПСЗ) и относительные показатели, характеризующие долю отдельных кредитов в структуре ссудной задолженности (СЗ).

Коэффициент качества кредитного портфеля в общем виде может быть представлен как отношение просроченной ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности (основной долг без процентов).

$$K_{ккп} = \text{ПСЗ} / \text{СЗ}$$

Методика ЦБ РФ рекомендует определять $K_{ккп}$ как отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам к сумме ссудной задолженности по основному долгу.

1) Коэффициент покрытия кредитного портфеля собственным капиталом банка:

$$K_{ск} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Кредитный портфель}};$$

Этот коэффициент характеризует качество кредитного портфеля с точки зрения его защищенности собственным капиталом и показывает, сколько собственных средств приходится на один рубль выданных кредитов.

2) Коэффициент качества кредитного портфеля:

$$K_{кп} = \frac{\text{Резерв для покрытия возможных потерь кредитных операций}}{\text{Кредитный портфель}};$$

Коэффициент характеризует качество кредитного портфеля с позиции рискованности и показывает долю классифицированных кредитов по уровню риска в общей сумме кредитного портфеля банка.

3) Коэффициент проблемных кредитов показывает долю проблемных кредитов в кредитном портфеле банка:

$$K_{пк} = \frac{\text{Объем проблемных кредитов}}{\text{Кредитный портфель}};$$

4) Показатель, который дают возможность оценить доходность кредитных операций – коэффициент доходности кредитного портфеля:

$$K_{дох} = \frac{\text{Процентный доход банка}}{\text{Кредитный портфель}}$$

Тема 6. Система оценки кредитоспособности клиентов банка

Вопрос 1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента

Кредитоспособность клиента коммерческого банка — это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Кредитоспособность заемщика (отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-то дату, а) прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

Если заемщик имеет просроченную задолженность, а баланс ликвиден и размер собственного капитала достаточен, то разовая задержка платежей банку в прошлом не является основанием для заключения о некредитоспособности клиента.

Уровень кредитоспособности клиента свидетельствует о степени индивидуального (частного) риска банка, связанного с выдачей конкретной ссуды конкретному заемщику.

Мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии кредитоспособности клиента:

1. характер клиента; Под *характером клиента* понимается его репутация как юридического лица и репутация менеджеров. Репутация клиента *как юридического лица* складывается из длительности его работы в данной сфере, кредитной истории, репутация в деловом мире его партнеров (поставщиков, покупателей, кредиторов). Репутация *менеджеров* оценивается в соответствии с их профессионализмом (образованием, опытом работы), моральными качествами, финансовым положением, взаимоотношениями руководимых ими структур с банком.

2. способность заимствовать средства;

3. способность зарабатывать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности для погашения долга (финансовые возможности);

4. капитал клиента обеспечение кредита; понимаются стоимость активов заемщика и конкретный вторичный источник погашения долга (залог, гарантия, поручительство, страхование), предусмотренный в кредитном договоре.

5. условия, в которых совершается кредитная операция - относятся текущая или прогнозная экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, политические факторы

6. контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера кредита стандартам банка и органов надзора).

7. Рассмотренные критерии кредитоспособности клиента банка определяют содержание способов ее оценки. К числу этих способов относятся:

1. оценка делового риска;

2. оценка менеджмента;

3. оценка финансовой устойчивости клиента на основе системы финансовых коэффициентов;

4. анализ денежного потока;

5. сбор информации о клиенте;

6. наблюдение за работой клиента путем выхода на место.

Несмотря на единство критериев и способов оценки, существует специфика анализа кредитоспособности юридических и физических лиц, крупных, средних и мелких клиентов.

Вопрос 2. Кредитоспособность крупных и средних предприятий базируется на фактических данных баланса, финансовых отчетов, кредитной заявке, информации об истории клиента и его менеджерах. В качестве метода оценки кредитоспособности используется система I. *финансовых коэффициентов*, II. *анализа денежного потока*, III. *делового риска и менеджмента*.

I. Все используемые коэффициенты можно разбить на пять групп:

I — коэффициенты ликвидности;

I — коэффициенты эффективности или оборачиваемости;

III — коэффициенты финансового левериджа;

IV — коэффициенты прибыльности;

V — коэффициенты обслуживания долга.

Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) показывает, способен ли заемщик в принципе рассчитаться по своим долговым обязательствам:

$$\text{КТЛ} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие пассивы}} \geq 1$$

Если долговые обязательства превышают средства клиента, то последний является некредитоспособным. Норматив – 2,0-1,25. Исключение допускается только для клиентов банка с очень быстрой оборачиваемостью капитала.

Коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности (КБЛ)

$$\text{КБл} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Текущие пассивы}} > 0,6$$

Ликвидные активы представляют собой ту часть текущих пассивов, которая относительно быстро превращается в наличность, готовую для погашения долга.

Коэффициенты эффективности (оборачиваемости) дополняют первую группу коэффициентов и позволяют сделать более обоснованным заключение. Например, если показатели ликвидности растут за счет увеличения дебиторской задолженности и стоимости запасов при одновременном замедлении их оборачиваемости, нельзя повышать класс кредитоспособности заемщика. В группу коэффициентов эффективности входят следующие показатели.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях рассчитывают как отношение средних остатков задолженности в периоде и однодневной выручки от реализации.

Оборачиваемость основного капитала (фиксированных активов) определяют как частное от деления выручки от реализации на среднюю остаточную стоимость основных фондов в периоде.

Коэффициент финансового левериджа характеризует степень обеспеченности заемщика собственным капиталом: оценка размера собственного капитала и степени зависимости клиента от привлеченных ресурсов. В отличие от коэффициентов ликвидности при расчете коэффициента финансового левериджа учитываются все долговые обязательства клиента банка независимо от их сроков. Чем выше доля привлеченных средств (кратко- и долгосрочных) и меньше доля собственного капитала, тем ниже класс кредитоспособности клиента. Однако окончательный вывод делают только с учетом динамики коэффициентов прибыльности.

Коэффициенты прибыльности характеризуют эффективность использования всего капитала, включая его привлеченную часть. Разновидностями этих коэффициентов являются следующие показатели.

Коэффициенты обслуживания долга (рыночные коэффициенты) показывают, какая часть прибыли поглощается процентными и фиксированными платежами.

II. Анализ денежного потока- способ оценки кредитоспособности клиента комбанка, в основе которого лежит использование фактических показателей, характеризующих оборот средств у клиента в отчетном периоде.

Анализ денежного потока заключается в сопоставлении оттока и притока средств у заемщика за период, обычно соответствующий сроку испрашиваемой ссуды. При выдаче ссуды на год анализ денежного потока проводят в годовом разрезе, на срок до 90 дней — в квартальном и т.д.

III. Деловой риск — это риск, связанный с тем, что кругооборот фондов заемщика может не завершиться в срок и с предполагаемым эффектом. Деловой риск появляется по различным причинам, приводящим к прерывности или задержке кругооборота фондов на отдельных стадиях. Факторы делового риска можно сгруппировать по стадиям кругооборота фондов.

Стадия I — создание запасов:

Стадия II — производство:

Стадия III — сбыт:

Вопрос 3. Оценка кредитоспособности физического лица

Оценка кредитоспособности физического лица основана на соотношении испрашиваемой ссуды

1. и его личного дохода,
2. общей оценке финансового положения заемщика
3. и стоимости его имущества,
4. состава семьи,
5. личностных характеристиках,
6. изучении кредитной истории.

Выделяют три основных метода оценки кредитоспособности физлица:

- 1) скорринговая оценка;
- 2) изучение кредитной истории;
- 3) оценка на основе финансовых показателей платежеспособности.

I. Сущность скоррингового метода заключается в определении системы критериев и соответствующих им показателей способности заемщика вернуть банку основной долг и проценты, оценки этих показателей в баллах в пределах установленной банком максимальной границы оценки, общей балльной оценки кредитоспособности (суммарной величины баллов по отдельным показателям).

Модель скорринговой оценки кредитоспособности физического лица может иметь разные формы.

1. Модель, построенная на оценке в баллах системы отдельных показателей. При данной модели скорринговой оценки значимость показателей кредитоспособности физического лица определяется через дифференциацию уровня максимальной балльной оценки.

2. Модель, группирующая информацию о показателях кредитоспособности физического лица.

Например, в программе скорринговой оценки целесообразности выдачи потребительского кредита три раздела:

1) *информация по кредиту:* вводятся данные о служащем банка, выдающем кредит, номер досье клиента, название агентства, вид и сумма кредита, периодичность его погашения, процентная ставка без страховых платежей, дата предоставления ссуды, день месяца, выбранный клиентом для ее погашения, ответ на вопрос о необходимости страхования, абсолютный размер ежемесячного погашения ссуды со страховым платежом и без него, общий размер процентов и страховых платежей, которые будут уплачены банку.

2) *данные о клиенте:* вводятся данные о профессии клиента, его принадлежности к определенной социальной группе, работодателе, чистом годовом заработке, расходах за год, стаже работы.

3) финансовое положение клиента: содержит сведения об остатках на текущих и сберегательных счетах клиента, соотношении его доходов и расходов.

3. Модель скорринговой оценки, содержащая шкалу баллов, которая строится в зависимости от значения показателя кредитоспособности.

II. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории физлица

В США основой оценки кредитоспособности физлица является изучение его кредитной истории, связанной сполупкой товаров в кредит в магазинах. На основе этих параметров можно собрать данные у банков, организаций, выпускающих кредитные карточки, владельцев домов обо всех случаях неплатежа. Банк интересуется количеством и размер неплатежей, их длительность, способ погашения просроченной задолженности. На базе этой информации составляют кредитную историю.

Кроме кредитной истории в систему оценки американскими банками кредитоспособности физического лица входят следующие показатели: соотношение долга и дохода, стабильность дохода и продолжительность работы на одном месте, длительность проживания по одному адресу, размер капитала.

Для получения банками информации о кредитной истории физического лица в России по инициативе коммерческих банков создается специализированное бюро.

III. Оценка кредитоспособности физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности

В основе показателей платежеспособности лежат данные о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. Например, Сбербанк России при выдаче единовременной ссуды рассчитывает платежеспособность индивидуального заемщика на базе данных о среднемесечном доходе за предшествовавшие шесть месяцев, который определяется по справке о заработной плате или по налоговой декларации. Доход уменьшается на обязательные платежи и корректируется на коэффициент, который дифференцируется в зависимости от величины дохода (от 0,3 до 0,6). Чем больше доход, тем больше корректировка.

Тема 7. Кредитование юридических лиц

Вопрос 1. Виды кредитования юридических лиц

Одним из основных заемщиков банков являются корпоративные клиенты –юридические лица.

Выделяют две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком: макроэкономическая – выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны;

микроэкономическая – получение основных доходов, способствующее повышению доходности и надежности банков.

Кредитование корпоративного заемщика имеет ряд специфических особенностей:

- а) большой объем;
- б) высокая доходность;
- в) высокая рискованность.

В современных российских условиях этот вид кредитования является одной из самых рискованных активных операций

Общая схема организации работы банка по предоставлению кредита выглядит следующим образом.

1. Программирование: выбор кредитной политики банка, разработка внутренних нормативных документов банка.

2. Предоставление банковской ссуды: переговоры с заемщиком и первичный анализ заявки на кредит, анализ кредитоспособности заемщика, принятие решения о предоставлении кредита и заключение кредитного договора.

3. Текущий мониторинг кредитов: оценка качества кредита, оценка соблюдения условий кредитного договора, оценка состояния обеспечения кредита.

4. Погашение кредита: добровольное погашение кредита, работа с проблемными ссудами.

Виды кредитования корпоративных клиентов (юридических лиц):

1. краткосрочное кредитование- используются для

- финансирования разрывов платежного баланса торговых и производственных предприятий,
- при недостатке средств на расчетном счете,
- краткосрочных коммерческих операциях,

Краткосрочные кредиты, как правило, могут быть предоставлены на срок до 30 дней

• Наибольший интерес краткосрочные кредитные продукты могут представлять для: предприятия оптовой и розничной торговли для увеличения оборота;

• производственные предприятия и в целях увеличения оборота и в целях выплаты заработной платы, налогов или покрытия дефицита

2. кредитование расчетного (текущего) счета (овердрафт) - особая форма предоставления краткосрочного кредита клиенту банка в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента. В этом случае банк списывает средства со счета клиента в полном объеме, то есть автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств. Право пользования овердрафтом предоставляется наиболее надежным клиентам банка по договору, в котором устанавливается максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита по овердрафту, порядок его погашения. Овердрафт отличается от обычных кредитов тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на текущий счет клиента это банковский кредит, проводимый через текущий счет клиента, что позволяет снимать деньги со счета постепенно в пределах данного кредита.

3. предоставление долгосрочных кредитов на прямые инвестиции (в основные фонды) или на капиталовложения;

4. организация проектного финансирования- это инвестиционный кредит выступающий как форма предоставления долгосрочной ссуды;

5. организация синдицированного кредитования - суть синдицированного кредита заключается в объединении нескольких банков для предоставления кредита, что позволяет аккумулировать необходимый объем денежных ресурсов и распределить риски между всеми участниками сделки.

6. лизинговые операции- являются альтернативой долгосрочного кредитования, хотя и имеют с ним общие черты, обладая при этом рядом преимуществ. Одним из субъектов лизинга является лизингодатель -- юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность, т.е. передачу в лизинг по договору специально приобретенного для этого имущества,

7. ипотечное кредитование;

8. факторинг - комплекс финансовых услуг, оказываемых банком оптовым поставщикам товаров и услуг, имеющий бессрочный характер. Факторинг представляет неопенимую выгоду для тех, чьи кредиты уже исчерпаны, а других средств привлечения финансов нет. Таким образом, инструмент факторингового обслуживания удовлетворяет потребность поставщика товаров и услуг в оборотных средствах. Цель факторинга -- стимулирование роста объема продаж

9 и др

Вопрос 2. Процесс кредитования юридических лиц в банке

Процесс кредитования корпоративных клиентов банка осуществляется на основе Положения банка по кредитованию.

В данном Положении устанавливаются условия кредитования, например, кредит предоставляется только в безналичной форме, только заключившим договор банковского счета, в рублях и инвалюте, обязательно наличие обеспечения возврата.

К подразделениям, осуществляющим кредитование относятся:

1. Совет директоров – формируют кредитную и процентную политику банка
2. Кредитный комитет – принимает решение о выдаче или невыдаче кредита, разрабатывает методику оценки кредитоспособности заемщика и т.д.
3. Кредитный отдел (кредитный работник) – проведение кредитных операций
4. Юридическое подразделение – правовые вопросы кредитной сделки
5. Подразделение безопасности – проверка подлинности документов
6. Бухгалтерский отдел – осуществление учета операций по выдаче и погашению кредита, в т.ч. формирование РВПС

Тема 8. Кредитование физических лиц

Вопрос 1. Классификация кредитов, выдаваемых населению

В случае потребительского кредита заемщиком выступает физическое лицо, а кредитором – коммерческий банк или финансово - банковское учреждение с правом кредитной деятельности. Цель заимствования средств – потребление.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

Классификация потребительских ссуд заемщиков может быть проведена по ряду признаков:

по субъектам кредитной сделки (по виду кредитора);

по виду заемщика различают ссуды;

по целевому направлению;

по обеспечению;

по способу предоставления ссуды;

по срокам кредитования.

по методу погашения.

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком — пользователем ссуды.

Крайне востребованы ипотечные кредиты, т.е. кредиты на недвижимость. В настоящее время коммерческие банки России могут предоставлять 3 вида жилищных ипотечных кредитов:

Кредиты на неотложные нужды (КНН) - этот кредит удобен тем, что не привязан к предмету покупки и заемщик может распоряжаться деньгами по своему усмотрению. Даже если в анкетах-заявлениях на получение КНН и есть пункт «назначение кредита», проверять достоверность указанной в нем информации банк не будет. КНН позволяет приобретать товары, не доступные с помощью обычных целевых кредитов.

Вопрос 2. Положение о кредитовании физических лиц

Кредитующее подразделение — подразделение Банка, на которое возложены функции кредитования физических лиц*.

Кредитные документы — кредитный договор, договор об открытии кредитной линии, а также документы, которыми оформлено обеспечение по кредиту (договор залога, договор поручительства и др.).

Обеспечивающие подразделения (службы) — подразделения Банка, которые принимают (могут принимать) участие в операциях кредитования физических лиц (юридическое подразделение, подразделение безопасности, бухгалтерские подразделения, кассовые подразделения, подразделение управления рисками и др.).

Бухгалтерские работники — бухгалтерские работники Банка и его обособленных подразделений, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций по кредитованию физических лиц.

Кассовые работники — кассовые работники Банка и его обособленных подразделений, осуществляющие выдачу и прием наличных денежных средств по операциям кредитования физических лиц. Допускается совмещение функций кассовых и бухгалтерских работников в установленном порядке.

Обособленные подразделения — филиалы и дополнительные офисы Банка.

Уполномоченный сотрудник — должностное лицо, осуществляющее определенные настоящим Положением и должностной инструкцией действия по операциям кредитования физических лиц. Уполномоченными сотрудниками кредитующих подразделений являются консультанты и кредитные работники (кредитные инспекторы).

Консультант — уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения, осуществляющий консультации по операциям кредитования физических лиц, выполняющий операции, предшествующие выдаче кредита и несущий персональную ответственность в пределах возложенных на него обязанностей.

Кредитный работник — уполномоченный сотрудник (кредитный инспектор) кредитующего подразделения, осуществляющий документальное оформление операций выдачи кредита физическим лицам, ведущий кредитное досье заемщика и несущий персональную ответственность в пределах возложенных на него обязанностей. При необходимости выполняет функции консультанта.

Уполномоченное лицо — сотрудник Банка, уполномоченный соответствующей доверенностью подписывать кредитные договоры от имени Банка.

Заемщик — физическое лицо, представившее заявку на получение кредита, заключившее с Банком в установленном порядке кредитный договор и имеющее задолженность по нему.

Залогодатель — заемщик, либо третье лицо (физическое или юридическое), являющееся контрагентом Банка по договору залога и собственником имущества, заложенного в качестве обеспечения обязательств по кредитному договору.

Поручитель — физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор поручительства и несущее солидарную с заемщиком ответственность за возврат суммы долга, процентов по нему, штрафных санкций и иных издержек в случае неисполнения обязательств заемщиком, в объеме, предусмотренном договором поручительства.

Кредитный комитет — коллегиальный орган Банка или обособленного подразделения Банка, в функции которого входит рассмотрение заявок на выдачу кредитов физическим лицам.

Лимит кредитования — максимальный размер кредита, разрешенного к выдаче физическому лицу. Лимит кредитования для Центрального офиса, дополнительных офисов утверждается Кредитным комитетом Банка.

Кредитное дело (досье) — документально оформленная информация о кредитном договоре, хранящаяся в кредитующем подразделении в установленном порядке.

РВПС — резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, создаваемые в соответствии с Положением № 254-П и Положением о порядке создания РВПС.

РВП — резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, создаваемые в соответствии с Положением № 283-П и Положением о порядке создания РВП.

Кредитный риск — вероятность неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссудной задолженности перед Банком в соответствии с условиями договора, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Клиент — физическое лицо, вступающее с Банком в отношения, связанные с заключением кредитного договора.

Платежеспособность — финансовое положение лица (заемщика), позволяющее ему своевременно выполнять свои денежные обязательства.

Обеспечение кредита — совокупность условий, обязательств, дающих основание кредитору (Банку) быть более уверенным в том, что долг будет ему возвращен.

Благонадежность заемщика — наличие у заемщика возможности и желания своевременно выполнять денежные обязательства. Показателями благонадежности заемщиков — физических лиц могут являться:

- продолжительность и стабильность проживания в определенном регионе;
- стабильность/изменения фактического адреса;
- наличие/отсутствие семьи, количество иждивенцев;
- наличие/отсутствие информации о подконтрольности действий заемщика (зависимости от кого бы то ни было) и т.д.

Кредитная история — данные, характеризующие исполнение заемщиком обязательств по договорам займа (кредита), других обязательств.

Овердрафт — кредит, предоставленный при недостатке средств на банковском счете.

Кредитная линия — кредит, по условиям которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре (лимит выдачи);

б) в период действия договора размер единовременной задолженности заемщика не превышает лимита, установленного ему данным договором (лимит задолженности).

Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставленных заемщику в рамках открытой ему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующий договор обоих вышеуказанных условий.

Предварительные переговоры — работа с клиентом, имеющая своей целью конструирование оптимальных условий сделки и выработку содержания заявки, которая бы обеспечивала продажу клиенту такого кредитного продукта, который, с одной стороны приносил бы банку максимальный доход при минимальном уровне рисков, а с другой стороны, удовлетворял бы потребности клиента.

Оценка кредитных заявок — анализ, проводимый инспектором в целях определения кредитоспособности заемщика и перспективы выполнения им своих финансовых обязательств.

Документ, удостоверяющий личность — документ, выданный уполномоченным государственным органом, удостоверяющий личность гражданина. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

- паспорт гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации);
- общегражданский заграничный паспорт (для граждан Российской Федерации);
- паспорт моряка (для граждан Российской Федерации);
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет (для военнослужащих Российской Федерации);
- и др.

Документ, подтверждающий величину доходов — документ, выданный уполномоченным органом, удостоверяющий величину доходов физического или юридического лица и размеры производимого удержания. Для работающих физических лиц документами, подтверждающими величину доходов, являются:

— справки от работодателя физического лица (формы № 2-НДФЛ или любой другой формы, принятой у работодателя и содержащей данные о доходах и размере производимых удержаний за период не менее шести последних месяцев);

Вопрос 3. Порядок осуществления операций кредитования физических лиц

1. Уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения Прием и рассмотрение заявки на выдачу кредита.
 Предварительные переговоры с потенциальным заемщиком.
 Разъяснение общих условий кредитования.
 Предложение возможных вариантов кредитования (кредитных программ).
 Получение необходимых документов.
2. Уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения Если по итогам переговоров решено продолжить работу с заявкой, полученные документы передаются в подразделение безопасности Банка и в юридическое подразделение (при необходимости).
 Проведение комплексного анализа заявки.
 Проверка наличия ссудной задолженности и иных обязательств потенциального заемщика перед Банком.
3. Уполномоченный сотрудник подразделения безопасности Оценка представленных документов.
 Проведение проверки надежности клиента.
 Подготовка заключения о возможности предоставления кредита.
4. Уполномоченный сотрудник юридического подразделения Рассмотрение пакета документов, предоставленных потенциальным заемщиком (при необходимости).
 Подготовка заключения о возможности предоставления кредита.
5. Уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения Подготовка заключения о целесообразности (нецелесообразности) выдачи кредита на основе комплексного анализа финансового положения потенциального заемщика и полученных заключений обеспечивающих подразделений.
 Принятие решения о передаче заявки потенциального заемщика на рассмотрение кредитным комитетом.
 Формирование и ведение базы данных по клиентам в программном комплексе.
6. Кредитный комитет Рассмотрение заявки на заседании кредитного комитета.
 Принятие решения о выдаче кредита либо об отказе в выдаче кредита, предоставлении кредитной линии.
7. Кредитный работник кредитующего подразделения Достижение соглашения с заемщиком по всем существенным условиям кредитного договора, договора залога (поручительства).
 Заключение кредитного договора с заемщиком, договора залога (с залогодателем), договора поручительства (с поручителем).
8. Кредитный работник кредитующего подразделения Формирование кредитного досье.
 Формирование распоряжения на отражение операции выдачи кредита в бухгалтерском учете.
9. Бухгалтерский работник
 Осуществление бухгалтерского учета операций по выдаче и погашению кредита, в том числе формирование РВПС и РВП.
10. Кассовый работник
 Выдача суммы кредита наличными.
 Прием сумм наличными в погашение задолженности по кредиту, процентам, штрафным санкциям.
11. Кредитный работник кредитующего подразделения Контроль за целевым использованием кредита.
 Сопровождение кредитного договора.
 Контроль за уровнем кредитного риска и размером РВПС, РВП.
 Составление отчетности по операциям кредитования физических лиц.
 Контроль за полным погашением задолженности по основному долгу и процентов.
 Ведение кредитного досье.
 В случае непогашения кредита в установленный срок — работа по взысканию задолженности совместно с обеспечивающими подразделениями.

Тема 9. Организация отдельных видов кредитов

Вопрос 1. Характеристика целевых кредитов

Ссуды на производственные цели связаны с накоплением производственных запасов, других товарно-материальных ценностей и осуществлением производственных затрат. При этом кредит может носить компенсационный или платежный характер.

В первом случае он выдается под уже сложившиеся запасы ТМЦ, в порядке компенсации расхода собственных средств, затраченных на их приобретение.

Во втором случае ценности еще не приобретены, поэтому за отгруженную продукцию поставщики выставляют расчетные документы, которые необходимо оплачивать за счет кредита.

В заявке на получение ссуды заемщик указывает цель использования кредита, срок пользования ссудой, порядок погашения. Заявка содержит сведения о финансовом положении заемщика и виде залога.

К данному документу заявитель прилагает также экономическое обоснование размера и сроков целевого кредита. Экономист банка анализирует представляемые документы, готовит соответствующее заключение о выдаче кредита (разрешить выдачу кредита или отказать в выдаче ссуды), а также дает предложения о предоставлении залога, гарантии третьего лица, страхового полиса.

При положительном решении вопроса банк открывает клиенту ссудный счет.

Если в качестве залога используются различные виды ТМЦ, то банк раз в месяц делает проверку обеспечения своего кредита. Для этого клиент представляет банку сведения с указанием суммы заложенных ценностей.

Порядок погашения кредита оговаривается в кредитном договоре. Погашение производится в сроки, указанные в срочных обязательствах клиента. Таких сроков может быть несколько. При их наступлении кредит погашается

посредством списания денежных средств с расчетного счета заемщика. При наличии только одного срочного обязательства банк выписывает разовое распоряжение о возврате кредита. По соглашению сторон погашение может быть произведено и другим путем, именно на основании платежного поручения клиента о списании соответствующих сумм с его расчетного счета. При отсутствии денежных средств у заемщика погашение кредита осуществляется путем списания средств с расчетного счета его гаранта (поручителя).

При предоставлении отсрочки возврата кредита банк-кредитор взимает с заемщика более высокую плату за пользование ссудой.

Кредиты на торгово-посреднические операции в основном предоставляются и погашаются по той же схеме, что и кредиты на производственные цели. Однако особенность состоит в том, что наряду с представлением в банк заявки на получение ссуды, экономического обоснования размера и сроков погашения кредита, бухгалтерского баланса клиент дает банку также контракт на поставку продукции. Если расчетный счет заемщика открыт в другом банке, то ссуда выдается на оплату приобретаемых товаров только в пределах установленного лимита. Как и обычно ссуда должна быть обеспечена залогом имущества, принадлежащего заемщику, гарантией третьего лица, либо страховым полисом.

Порядок погашения кредита, плата за его использование определяются кредитным договором, заключаемым между банком-кредитором и заемщиком.

Кредиты на временные нужды предоставляются на операции распределительного характера: на выплату заработной платы и платежи в бюджет. С ссудного счета оплачиваются чеки на зарплату, а также платежные поручения на перечисление денежных средств в бюджет. Данные ссуды не имеют прямого материального обеспечения и являются бланковыми. Однако это не исключает получение от клиента залога имущества, в том числе в форме ценных бумаг, а также поручительств, гарантий, страхового полиса. Для первоклассных клиентов, имеющих устойчивое финансовое положение, данные кредиты могут предоставляться без обеспечения.

Сроки кредитов на временные нужды не превышают 30 дней. Погашение осуществляется в разовом порядке путем списания денежных средств с расчетного счета заемщика в объеме полученного им кредита. В обычном порядке клиенту банка может быть предоставлена также отсрочка погашения ссуд.

Вопрос 2. Кредит по контокорренту

Данный кредит носит многоцелевой краткосрочный характер. Он предоставляется на разрыв в платежном обороте клиента, когда его текущие финансовые потребности превышают имеющиеся у него собственные ресурсы. Потребность в средствах связана

1. с созданием запасов ТМЦ
2. и осуществлением производственных затрат,
3. отвлечением оборотных активов в товары отгруженные,
4. дебиторскую задолженность,
5. несовпадением срока оборачиваемости фондов на отдельных стадиях их движения.

Кредитование осуществляется в пределах кредитной линии. Ее размер устанавливается на год на основании балансовых данных заемщика о размещении оборотных средств и имеющихся в его распоряжении источников формирования. Размер кредитной линии рассчитывается как разница между суммой различных элементов оборотных средств (производственных затрат, в том числе сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара; незавершенное производство и готовая продукция; товары отгруженные; дебиторская задолженность) и суммой собственных источников их формирования, а также кредиторской задолженности.

Контокоррент — это единый активно-пассивный счет. С него производятся практически все платежи (по дебету), включая оплату расчетных документов за различные виды ТМЦ и услуг, чеков на заработную плату, поручений по платежам в бюджет и др. В кредит счета зачисляется вся причитающаяся предприятию выручка от реализации продукции и оказанных услуг. В кредит также поступают другие платежи, включая погашение задолженности по товарным и нетоварным операциям, пени, штрафы, неустойки, возврат излишне перечисленных сумм в бюджет и др. Поскольку весь платежный оборот концентрируется на контокорренте, расчетный счет заемщика закрывается.

Сальдо на контокорренте может быть дебетовым и кредитовым. Дебетовое сальдо свидетельствует о том, что у заемщика временно отсутствуют собственные денежные средства для осуществления текущих платежей и ему выдан кредит. Кредитовое сальдо, напротив, показывает, что поступление собственных денежных средств превышает потребность в текущих платежах, клиент не нуждается в кредите и по существу прокредитовал банк. Кредитовое сальдо дает основание для уплаты процентов в пользу клиента. Плата за данное сальдо практически соответствует размеру процентов по счетам до востребования.

Пределом оплаты обязательств клиента по контокорренту, как уже отмечалось, является кредитная линия. В каждом отдельном случае режим ее превышения может быть различным. Чаще всего допускается 10%-ное превышение кредитной линии, хотя следует принимать во внимание и индивидуальный уровень, учитывающий специфику колебаний потребности в оборотных средствах.

Кредитование по контокорренту является достаточно рискованной формой кредитования. В условиях экономического кризиса его объемы резко сокращаются, большинство банков отказывается от этой формы, предпочитая строго целевые ссуды. В условиях экономической нестабильности контокоррент используется только первоклассными клиентами, имеющими высокую степень доверия.

Разновидностью контокоррентного кредита является овердрафт. При данной форме расчетный счет клиента не только сохраняется, но и на нем разрешается иметь дебетовое сальдо. Это означает, что, не открывая отдельного ссудного счета, клиент сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов и денежных чеков за счет ресурсов банка.

Так же как и контокоррент овердрафт вводится для первоклассных заемщиков и при соблюдении по крайней мере двух условий. Во-первых, в прогнозируемом (плановом) периоде необходимо, чтобы в итоге источники оборотных средств клиента превышали размер их размещения. Во-вторых, требуется согласие клиента положить на год минимально необходимую стабильную величину его денежных средств на срочный депозит в данном банке. Депозитная гарантия является одной из форм обеспечения возвратности кредита.

Как при кредитовании по контокорренту, так и при овердрафте важно, чтобы ссудная задолженность не превышала сумму первоклассных ликвидных средств.

Вопрос 3. Синдицированный кредит

Синдицированный кредит - кредит, предоставляемый заемщику по меньшей мере двумя кредиторами (синдикатом кредиторов), участвующими в данной сделке в определенных долях в рамках, как правило, единого кредитного соглашения.

Основные особенности:

- **Объём.** В результате синдицирования заемщик получает весьма крупные суммы (от 10 млн до миллиардов долл. США, которые банки обычно не дают в кредит одновременно одному заемщику).
- **Условия.** Все условия кредита, в том числе права и обязанности кредиторов и заемщика, изложены в единой многостраничной документации по английскому праву, подписываемой всеми сторонами.
- **Срок.** Как правило, сроки синдицированных кредитов составляют от 6 месяцев до 3 лет, иногда достигая 10 — 15 лет (для проектного финансирования)
- **Время подготовки.** Как правило, срок структурирования сделки и подготовки документации составляет 1,5 — 2 месяца для участников рынка и около 3 месяцев для новых участников.
- **Особые условия.** Синдицированные кредиты, в отличие от стандартных банковских кредитов, предполагают наличие специальных финансовых и других ковенантов (обязательств), нарушение которых может повлечь за собой требование кредиторов о досрочном погашении кредита.

Виды синдицированных кредитов

В соответствии с методикой определения синдицированных кредитов, изложенной в Приложении 4 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ранее аналогичное определение содержалось в Приложении 4 к Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И (ред. от 08.11.2010), утратившей силу с 01.01.2013), ЦБ РФ различает следующие виды синдицированных кредитов.

К совместно инициированному синдицированному кредиту относится совокупность отдельных кредитов, предоставленных кредиторами (участниками синдицированного кредита или синдиката) одному заемщику, если в условиях каждого из договоров по предоставлению кредита, заключённых между заемщиком и кредиторами, указано, что:

- срок погашения обязательств заемщика перед кредиторами и величина процентной ставки идентична для всех договоров;
- каждый кредитор обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных отдельным двухсторонним договором;
- каждый кредитор обладает индивидуальным правом требования к заемщику согласно условиям заключённого двухстороннего договора, и, соответственно, требования к заемщику по возврату полученных денежных сумм носят индивидуальный характер и принадлежат каждому конкретному кредитору в размере и на условиях, предусмотренных заключёнными договорами;
- все расчёты по предоставлению и погашению кредита производятся через кредитную организацию, которая может одновременно являться кредитором (участником синдиката), исполняющую агентские функции (банк-агент);
- банк-агент действует от лица кредиторов на основании многостороннего соглашения, заключённого с кредиторами, которое содержит общие условия предоставления заемщику синдицированного кредита (общий размер кредита и доли участия каждого банка, величину процентной ставки, срок погашения кредита), а также определяет взаимоотношения между кредиторами и банком-агентом.

К индивидуально инициированному синдицированному кредиту относится кредит, предоставленный банком (первоначальным кредитором) от своего имени и за свой счёт заемщику, права требования (их часть) по которому впоследствии уступлены первоначальным кредитором третьим лицам (банки — участники синдиката) при выполнении следующих условий:

- доля каждого банка — участника синдиката в совокупном объёме приобретаемых ими прав требования к заемщику определяется соглашениями между банками — участниками синдиката и первоначальным кредитором и фиксируется в каждом отдельном договоре об уступке прав требования, заключённом между первоначальным кредитором и банком — участником синдиката;
- порядок действий банков — участников синдиката в случае неплатёжеспособности заемщика, в том числе обращения взыскания на залог, иное обеспечение по кредиту в случае наличия такового определён многосторонним договором.

К синдицированному кредиту без определения долевых условий относится кредит, выданный банком — организатором синдицированного кредитования заемщику от своего имени в соответствии с условиями заключённого с заемщиком кредитного договора, при условии заключения банком — организатором синдиката кредитных договоров с третьими лицами, в которых определено, что указанные третьи лица:

- обязуются предоставить банку — организатору синдиката денежные средства не позднее окончания операционного дня, в течение которого банк — организатор синдиката обязан предоставить заемщику денежные

средства в соответствии с условиями кредитного договора в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой в этот день банком — организатором синдиката заёмщику;

- вправе требовать платежей по основному долгу, процентам, а также иных выплат в размере, в котором заёмщик исполняет обязательства перед банком — организатором синдиката по предоставленному ему банком кредиту, не ранее момента реального осуществления соответствующих платежей.

Кредиты не относятся к синдицированным без определения долевых условий, если соглашение между банком и третьим лицом предусматривает условие о предоставлении банком обеспечения по полученным от третьего лица денежным средствам или если банк осуществляет платежи по основному долгу, процентам и иным выплатам третьему лицу до момента реального исполнения заёмщиком соответствующих обязательств.

Вопрос 4. Межбанковские кредиты

Межбанковские кредиты — это привлечение и размещение банками временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений, когда в роли кредиторов и заемщиков выступают сами банки. Обычно свободными кредитными ресурсами располагают банки, имеющие солидную клиентскую базу, либо банки, проводящие взвешенную кредитную политику. В начале становления российской банковской системы для подавляющего числа банков основным источником кредитных ресурсов выступали не депозиты, как это принято в мировой практике, а МБК. Межбанковское кредитование относится к наиболее крупным сегментам финансового рынка, на котором продаются (покупаются) краткосрочные кредитные ресурсы в форме межбанковских кредитов и межбанковских депозитов. Рынок кредитных ресурсов отличается от других сегментов финансового рынка своей универсальностью по обслуживанию потребностей коммерческих банков, поскольку он опосредует многообразные межбанковские отношения, связанные с различными банковскими операциями. Кроме того, он является наиболее оперативным источником средств для поддержания ликвидности баланса коммерческих банков, пополнения корсчетов и для проведения активных операций на других более доходных сегментах финансового рынка. Начало торговли кредитными ресурсами в России относится к 1991 г., когда Московская международная и Московская центральная фондовые биржи начали проводить кредитные аукционы. Дальнейшее развитие рынка МБК было связано с созданием Межбанковского финансового дома и межбанковского объединения «Оргбанк», на площадках которых также преобладала аукционная форма проведения торгов. Они проходили один раз в неделю, что в условиях быстро меняющейся конъюнктуры рынка создавало определенные сложности для банковских участников. Для решения этих проблем стали использоваться кредитные магазины, через которые стало возможным ежедневно выставлять заявки на покупку и продажу ресурсов и оперативно реагировать на изменения конъюнктуры рынка. В середине 1994 г. девять крупнейших банков России и информационно-аналитические агентства разработали показатели, которые стали использоваться для характеристики состояния кредитного рынка МБК:

объявленная ставка по предоставлению кредитов — MIBOR;

объявленная ставка по привлечению кредитов — MIBID;

средневзвешенная фактическая ставка по МБК — MIAKR.

Критерием выбора этих банков послужили надежность банков и весомость их вклада в операции межбанковского рынка. В дальнейшем по мере развития МБК состав банков, принимающих участие в формировании системы показателей ставок МБК, расширился. Банк России разрабатывает методику определения основных показателей межбанковского кредитного рынка и организует расчет этих показателей. Все показатели процентных ставок МБК рассчитываются по срокам в 1, 3, 7, 14, 21, 30, 60 и 90 дней, шесть месяцев и ежедневно публикуются. Межбанковский финансовый дом для характеристики фактической ставки по краткосрочным банковским кредитам определяет средневзвешенную ставку INSTAR, базирующуюся на данных о сделках, совершенных крупнейшими банками-дилерами, не вошедшими в «девятку». С сентября 2010 г. на межбанковском рынке стала использоваться индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов), которая отражает оценку стоимости не обеспеченного рублевого заимствования на условиях «овернайт» стандартным заемщиком из числа российских банков с минимальным кредитным риском. Она рассчитывается на основе информации о депозитных сделках, заключенных ведущими российскими банками из списка RUONIA между собой в течение всего дня. Список банков — участников RUONIA формируется экспертным советом Национальной валютной ассоциации.

Тема 10. Банковские договоры

Вопрос 1. Договор банковского счёта

Предмет договора банковского счёта — это открытие банком лицевого счёта клиента, осуществление расчётно-кассового обслуживания, включая проведение банком операций по счёту клиента и оказание иных услуг, связанных с этими операциями.

Банк не вправе определять направления использования денежных средств клиента. Если банк — агент валютного контроля, то может осуществлять определённый контроль за валютными средствами клиента.

Стороны договора — кредитная организация и клиент (любое физическое или юридическое лицо). Банк обязан обладать лицензией ЦБ РФ.

Банк обязан:

- совершать операции по счёту;
- платить за пользование денежными средствами;
- хранить банковскую тайну.

Клиент обязан уплачивать банку за те операции, которые банк осуществляет по счёту.

Договор банковского счёта — консенсуальный (т.к. считается заключённым с момента достижения соглашения по всем условиям), двухсторонним и возмездным (т.к. выполнение обязанностей одной из сторон противостоит встречное

предоставление). Каждый клиент вправе иметь неограниченное количество банковских счетов в любой валюте и в любом банке.

Банк не вправе отказывать в открытии счёта, за исключением следующих случаев:

- введение ЦБ запрета на осуществление определённых банковских операций (ст. 75 ФЗ «О ЦБ»);
- отсутствие банковской лицензии данного вида банковской операции;
- отсутствие у банка технической возможности для предоставления клиенту услуг, соответствующих режиму открываемого счёта.

Если банк отказывает в открытии счёта, можно обжаловать в суд.

Документы, которые нужно предоставить в банк для открытия счёта:

1. - заявление на открытие счёта;
2. - учредительные документы (юридического лица);
3. - карточки с образцами подписей и оттиска печати, которые заверяются либо нотариально, либо вышестоящей организацией;
4. - свидетельство (копия) о постановке учёт в налоговом органе.

Виды счетов:

1. расчётный – открывается юридическими лицами, не являющимися бюджетными учреждениями и кредитными организациями; ещё открывается учреждениям, предприятиям, организациям МВД, ФСБ, воинскими формированиями;
2. текущий – бюджетным учреждениям, отделениям и уполномоченным государственных внебюджетных фондов, органов местного самоуправления, филиалам, представительством юридических лиц;
3. бюджетный – открывается бюджетополучателем средств, выделенных из федерального бюджета, бюджета субъекта РФ;
4. корреспондентский – для кредитных организаций, для филиалов, представительств – субкорреспондентские счета.
5. счета доверительного управления – для доверительных управляющих для осуществления расчетов, связанных с данной деятельностью
6. депозитные счета – для судов, подразделений служб судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.
7. Счета по вкладам – для физических и юридических лиц для учета денежных средств с целью получения дохода.

Порядок выполнения операций по счёту

Банк обязан выполнять все операции, предусмотренные для данного счёта. Для любой организации по счетам установлены сроки.

При списании денежных средств со счёта банк обязан перечислить денежные средства не позднее дня, следующего за днём поступления расчётного документа.

День – операционный день банка, т.е. время работы банка со своими клиентами, отличается от рабочего дня банка.

Кредитная организация совершает операции в пределах остатка денежных средств на счёте клиента. Исключение – когда нет денежных средств. Но договором банковского счёта предусматривается кредитование счёта (овердрафт).

В договоре банковского счёта должен быть определён размер оплаты, если не предусмотрен, то договор безвозмездный.

Очерёдность списания денежных средств со счёта

Если есть деньги на счёте клиента списание осуществляется в календарной очереди, т.е. по дате поступления документа в банк. Если денежных средств недостаточно, то включается очерёдность:

- 1) суммы по исполнительным документам о возмещении вреда, причинённого жизни и здоровью, а также о взыскании алиментов;
- 2) суммы по исполнительным документам по выплате выходных пособий и оплате труда по трудовым договорам, а также по выплате авторских вознаграждений;
- 3) а далее конфликт – что считается первым – зарплата или налоги. Сейчас в ФЗ «О федеральном бюджете» говорится, что в третью очередь списываются средства согласно календарной очереди: средства по платежам в бюджет, а также по зарплате (т.е. кто быстрее);
- 4) требования по иным платежным документам;
- 5) иные платежи.

Общее правило – списание денежных средств со счёта осуществляется банком на основании распоряжения клиента, без распоряжения – только по решению суда, а также в случаях, установленных законом, либо договором (беспорное и безакцептное списание).

Беспорное списание – когда по распоряжению государственных органов и в пользу государства (например, по исполнительным документам судов, по требованию налоговых органов).

Ответственность кредитных организация по договору банковского счёта

Основания ответственности:

- несвоевременное зачисление банком денежных средств на счёт;
- необоснованное списание средств со счёта (например, безакцептное списание без проверки реквизитов вследствие невнимательности операционистов);
- невыполнение указания клиента о перечислении денежных средств со счёта;

- невыполнение указания клиента о выдаче денежных средств со счёта.

Вопрос 2. Банковского вклада

Договор банковского вклада обязует банк принять денежную сумму от вкладчика и вернуть ему сумму вклада с процентами на условиях, предусмотренных договором

По договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Договор банковского вклада (депозита) является возмездным (тк во всех случаях банк обязан уплатить вкладчику на сумму вклада проценты (п. 1 ст. 834 ГК РФ)), реальным договором (тк считается заключенным не с момента его подписания сторонами, а с момента внесения вкладчиком суммы вклада в банк).

Форма договора банковского вклада простая письменная. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность (ст. 836 ГК РФ).

Письменная форма считается соблюденной, если договор заключен посредством составления одного документа, подписанного сторонами, либо посредством обмена документами путем телеграфной, телефонной, телетайпной, электронной и иных средств связи, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Если внесение вклада в банк удостоверяется сберегательной книжкой, депозитным или сберегательным сертификатом, то условие о письменной форме договора тоже будет считаться соблюденным (п. 1 ст. 836 ГК РФ). При этом, по общему правилу, сберегательная книжка удостоверяет заключение договора, только если вкладчиком является физическое лицо. Однако соглашением между вкладчиком и банком может быть предусмотрено, что сберегательной книжкой удостоверяется заключение соглашения между банком и юридическим лицом (п. 1 ст. 843 ГК РФ).

Вклады могут приниматься только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло *менее двух лет*, если:

- Размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;

- Банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка (ст. 36 ФЗ от 2 декабря 1990 года № 395- I "О банках и банковской деятельности").

Сторонами договора банковского вклада являются банк и вкладчик.

Вкладчиком могут выступать граждане, иностранные граждане и лица без гражданства, коммерческие и некоммерческие организации.

По договору банковского вклада возврат вкладов физических лиц должен обеспечиваться путем обязательного страхования вкладов в соответствии с законом обязательного страхования вкладов. Обеспечение вкладов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц обеспечивается залогом, поручительством и другими способами в соответствии с договором (ст. 840 ГК РФ).

Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков. Страхованию подлежат все вклады физических лиц, за исключением:

- Размещенных на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

- Размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

- Переданных физическими лицами банками в доверительное управление;

- Размещенных во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах банков РФ.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 000 рублей (п. 2 ст. 11 ФЗ от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"). Страховым случаем признается либо отзыв (аннулирование) у банка лицензии на осуществление банковских операций, либо введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (ст. 8 ФЗ от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ").

Существенными условиями договора банковского вклада

- Предмет договора – вклад (валюта и сумма вклада). Вкладом являются - денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад должен возвращаться вкладчику по его первому требованию (ст. 36 ФЗ от 2 декабря 1990 года № 395- I "О банках и банковской деятельности").

- Проценты, начисляемые на вклад (процентная ставка, по которой эти проценты будут исчисляться, условия и порядок выплаты процентов.

- Условия и порядок возврата вклада.

▪ Для договора банковского вклада внесенного на имя определенного третьего лица – указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад.

В п.1 ст. 837 ГК РФ указываются следующие образцы договоров банковского вклада:

▪ до востребования (вкладчик вносит денежные средства в банк на условиях возврата по его первому требованию)

▪ срочный (банк обязан осуществить возврат денежных средств вкладчику по истечении определенного договором срока)

▪ вклад на иных условиях возврата денежных средств (договор банковского вклада в пользу третьего лица).

Вопрос 3. Кредитный договор

Кредитный договор является разновидностью договора займа и на него распространяются правила договора займа. Кредитование – это квалифицирующий признак банка, оно предполагает лицензирование Банком России, это постоянно осуществляемая деятельность. Цель кредитования – получение прибыли.

Признаки: возвратность, срочность, платность (возмездность), резервность, уплата процентов за пользование денежными средствами. Срочность – кредит выдаётся на определённый срок. Возвратность – любой кредит должен быть возвращён кредитной организации, т.е. кредитная организация принимает все меры для возврата кредита.

Кредитный договор – это договор, по которому банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за неё. Стороны – кредитор (банк, кредитная организация) и заёмщик (физическое или юридическое лицо).

Кредитный договор – консенсуальный. Форма – строго письменная. Порядок предоставления кредита регламентируется Положением ЦБ РФ

Предоставляется кредит юридически лицам только в безналичном порядке путём зачисления денежных средств на счёт, в том числе при предоставлении средств на оплату платёжных документов. Физическим лицами кредит предоставляется как в безналичном порядке, так и наличными средствами через кассу банка. Предоставление средств в иностранной валюте юридически и физически лицам осуществляется только в безналичном порядке. Возможен овердрафт – регламентируется договором банковского счёта.

Добавка: овердрафт – это форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счёту клиента банка, в результате чего образуется дебетовое сальдо. Предоставляется банками наиболее надёжным клиентам по договорам, где устанавливаются: максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита, порядок погашения. При овердрафте в погашении задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счёт клиента, поэтому объём кредита изменяется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычных ссуд.

Предоставляется кредит на основании распоряжения, которое подписывает уполномоченное должностное лицо банка (номер, дата кредитного договора, сумма, срок, проценты – существенные условия).

Возврат кредита производится в следующем порядке:

- путём списания денежных средств со счёта заёмщика по его платёжному поручению;
- путём списания денежных средств в порядке очерёдности со счёта заёмщика в безакцептном порядке.

Погашение со счетов физических лиц:

- путём перечисления средств со счетов клиентов-заёмщиков – физических лиц на основании их письменных распоряжений;
- путём перевода денежных средств физических лиц-клиентов через органы связи;
- путём взноса ими наличных средств в кассу банка;
- путём удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заёмщикам, являющихся работниками банка-кредитора.

Банк открывает специальный ссудный счёт. По дебету ссудного счёта отражается сумма кредита, по кредиту – её погашение. Отсюда – дебиторская задолженность – когда должны банку и наоборот. Кредит считается предоставленным, когда деньги будут зачислены на счёт заёмщика.

В кредитном договоре могут содержаться условия:

- условия о целевом использовании кредита. Если заёмщик нарушил обязанность по целевому использованию, банк имеет право требовать досрочного возврата кредита и уплаты причитающихся процентов. Если кредит представляется по частям, то кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования.

- условие о возврате заёмщиком кредита в строго определённый срок. Определяется срок либо в договоре, либо в срочном обязательстве. Срок может быть краткосрочный (3 и менее месяца) и долгосрочный (1 и более лет). Если срок не указывается, то кредит считается до востребования (онкольная ссуда).

- обязанность заёмщика уплатить проценты. Положение ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учёта» от 26.06.1998 № 39-П.

- обязанность заёмщика предоставить и гарантировать наличие обеспечения в течение срока кредитования.

Последствия нарушения кредитного договора

Ответственность (обычно) – повышенный размер процентов, начисляемых за несвоевременный возврат процентов, кредита. Может предусматриваться неустойка, пеня.

Тема 10. Формы обеспечения возвратности кредита

В российской банковской практике в качестве основных форм обеспечения возвратности кредита используются: залог, банковские гарантии, поручительства третьих лиц.

В качестве кредитного обеспечения заемщик может использовать одну из перечисленных форм или одновременно несколько форм, что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечительные обязательства по возврату кредита оформляются вместе с кредитным договором и являются обязательным приложением к нему.

Отношение залога регулируется Законом Российской Федерации «О залоге» от 29 мая 1992 г. № 2872-1. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником-залогодателем обеспеченного залогом обязательства получить преимущественное удовлетворение из стоимости заложенного имущества перед другими кредиторами.

Залог должен обеспечить возврат ссуды, уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Необходимо учесть, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться, следовательно, стоимость залога должна быть выше испрашиваемой ссуды. Залогом могут быть обеспечены обязательства как юридических, так и физических лиц.

Залог возникает в силу договора или закона. Наибольшее распространение имеет залог в силу договора: должник добровольно отдает имущество в залог, заключая об этом договор с кредитором. Договор о залоге не носит самостоятельного характера, т.е. его нельзя заключить вне связи с другим договором, исполнение которого он обеспечивает. Предметом залога могут быть имущество, ценные бумаги, имущественные права. Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит по праву собственности или по праву полного хозяйственного ведения.

Объектами залога могут быть:

- предприятие в целом;
- основные фонды (здания, сооружения, оборудование);
- товарно-материальные ценности;
- товарно-транспортные документы (железнодорожные накладные, складские свидетельства, контракты и т.п.);
- валютные средства;
- ценные бумаги (акции, облигации, векселя, сертификаты, депозитные вклады и др.).

Предмет залога может оставаться у залогодателя или передаваться залогодержателю.

При залоге с оставлением имущества у залогодателя последний имеет право владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, распоряжаться им путем его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом.

Залогодатель обязан застраховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость, принять меры по его сохранности, уведомить залогодержателя о сдаче предмета залога в аренду.

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в нескольких формах, основными из которых являются залог товаров в обороте, залог товаров в переработке, залог недвижимого имущества.

Заклад — это залог с оставлением предмета залога у залогодержателя. Заклад наиболее предпочтителен для банка, поскольку банк может лучше контролировать его состояние. Различают два вида залога с оставлением предмета залога у залогодержателя: залог прав и твердый залог.

Твердый залог предполагает хранение его на складе банка, какой-либо специализированной организации или на складе заемщика, но под замком и под охраной банка. Ценности, принимаемые в качестве залога, должны быть легко реализуемыми, подлежащими страхованию и длительному хранению. Наиболее удобные для банка объекты твердого залога — товарные и товарно-транспортные документы и ценные бумаги.

В качестве залога могут использоваться документы, свидетельствующие о передаче банку в качестве обеспечения по ссуде прав владения и пользования имуществом.

Для некоторых видов имущества, передаваемых в залог, установлена обязательная государственная регистрация залога (земля, предприятия, автомобильный транспорт, маломерные речные суда, жилые дома, квартиры и др.).

Кредитор-залогодержатель приобретает право обращения взыскания на предмет залога, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено. Основание для обращения взыскания на заложенное имущество — решение суда. Залогодержатель должен доказать, что обязательство не исполнено или исполнено ненадлежащим образом.

Заложенное имущество реализуется на основании исполнительного документа, выдаваемого судом. Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, превышает сумму требований кредитора, то разница возвращается залогодателю. Если вырученной суммы недостаточно, то кредитор вправе получить недостающую сумму от другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание.

Еще одной распространенной формой обеспечения возвратности кредитов является поручительство. Поручитель согласно договору обязывается перед кредитором другого лица (заемщика) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.

Поручительство заканчивается с прекращением обеспеченного им обязательства, а также если кредитор в течение трех месяцев со дня наступления срока обязательства не предъявит иск к поручителю. В случае предъявления такого иска по исполнению поручителем обязательства кредитор (банк) обязан вручить ему документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

Гарантия — это особый вид поручительства, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер. Гарантом по ссуде могут быть вышестоящая по отношению к должнику организация (министерство, ведомство, ассоциация, объединение),

арендодатель, учредитель и любые другие организации, включая банки. Единственное условие в данном случае — устойчивое положение самого гаранта.

В случае отсутствия у судополучателя средств на расчетном счете для погашения кредита банк предъявляет требование о погашении ссуды к гаранту. Гарантия прекращается на том же основании, что и поручительство.

В качестве формы обеспечения возвратности кредитов применяется также страхование.

Договор страхования заключается на весь срок действия кредитного договора на основании экспертной оценки обеспеченности кредита, кредитоспособности заемщика и степени риска по реализации кредитуемого мероприятия. В случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90% не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом. Ответственность страховщика наступает, если заемщик не возвратил ссуду банку в течение 20 дней после наступления срока платежа, предусмотренного кредитным договором. При этом страховщик обязан выплатить банку, выдавшему кредит, страховое возмещение.

После выплаты страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы все права банка-кредитора к заемщику по кредитному договору.

Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске, или не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования.

Возможно применение цессии — переуступки в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу, оформляемой специальным соглашением или договором. При заключении договора о цессии по уступленному требованию банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного кредита и уплаты процентов по нему.

С точки зрения имеющегося у заемщика качества обеспечения все предприятия подразделяются на четыре группы риска. Это предприятия, имеющие: 1) безукоризненное обеспечение; 2) достаточную, но неблагоприятную структуру обеспечения; 3) труднооцениваемое обеспечение; 4) недостаток обеспечения.

Под обеспечением по ссуде в соответствии с Положением № 254-П понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения. К обеспечению I категории качества относятся: 1) залог, если в качестве предмета залога выступают: котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's, а также ценные бумаги центральных банков этих государств, облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Минфином России, векселя Минфина России, котируемые ценные бумаги и др

К обеспечению I категории качества относятся: 1) не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог: залог ценных бумаг, залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога, залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество; 2) гарантии (банковские гарантии) и поручительства в пределах 50% от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее; 3) поручительства (гарантии) субъектов РФ и др

Тема 13. Операции коммерческих банков с ценными бумагами

Вопрос 1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг

Коммерческие банки — активные участники рынка ценных бумаг. В таких странах, как Япония, США, Канада, место коммерческих банков на фондовом рынке ограничено законом. В тех странах, где законодательно разрешено осуществлять все виды операций с ценными бумагами, банки выступают эмитентами, посредниками и инвесторами.

В настоящее время в нашей стране кредитные организации на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве эмитентов собственных эмиссионных и неэмиссионных бумаг, инвесторов, приобретая ценные бумаги за свой счет, а также в роли посредников, осуществляя операции по размещению, управлению и депозитарному учету ценных бумаг.

Коммерческие банки, выступая в качестве эмитентов, выпускают следующие ценные бумаги:

- эмиссионные — акции, облигации, опционы;
- неэмиссионные — сертификаты, векселя.

Выпуская собственные акции, коммерческие банки выступают в качестве акционерного общества. При выпуске облигаций, сертификатов и векселей коммерческие банки выполняют одно из своих основных предназначений — аккумуляцию денежных и создание платежных средств.

В качестве посредников в операциях с ценными бумагами коммерческие банки по поручению клиента осуществляют их продажу, перепродажу, хранение и получение доходов (дивидендов, процентов), получая комиссионное вознаграждение. В последние годы широкое распространение получают доверительные операции по управлению ценными бумагами.

Банки могут принимать от заемщиков ценные бумаги в качестве залога по выданным ссудам. В последние годы коммерческие банки являются активными участниками рынка государственных ценных бумаг. Кроме перечисленных операций с ценными бумагами коммерческие банки могут выступать в качестве депозитария, т.е. вести учет акций и других ценных бумаг, реестр акционеров.

Для работы на рынке ценных бумаг коммерческие банки должны располагать лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- дилерской деятельности;
- депозитарной деятельности;
- деятельности по управлению ценными бумагами.

- брокерской деятельности, включая операции с физическими лицами.

Все операции коммерческих банков с ценными бумагами можно сгруппировать следующим образом:

- 1) собственные сделки банков с ценными бумагами — инвестиционные, торговые;
- 2) гарантийные операции;
- 3) доверительные операции;
- 4) депозитарные операции.

1) Собственные сделки банков с ценными бумагами осуществляются по инициативе банка от его имени и за его счет. Такие сделки подразделяют на инвестиционные и торговые операции.

Как правило, основной областью инвестиций банков являются вложения в твердопроцентные ценные бумаги. Ценные бумаги представляют собой одну из форм ликвидных резервов банка, поэтому при выборе ценных бумаг для инвестиций основное внимание уделяется их надежности.

Банк выступает в роли самостоятельного торговца, приобретая ценные бумаги для собственного портфеля или продавая их. Основная цель совершения торговых операций — извлечение дохода из разности курсов на одни и те же ценные бумаги на различных биржах. Коммерческие банки, выступая в роли инвестиционных компаний, могут выдавать в пользу третьих лиц 2) гарантийные обязательства, в том числе гарантии по размещению ценных бумаг. Это своего рода страхование рисков инвестиционных компаний или эмиссионных консорциумов, занимающихся размещением ценных бумаг. С развитием рынка ценных бумаг все большее распространение получают 3) доверительные операции. Крупные коммерческие банки открывают специальные управления по доверительным операциям. На основании права управления имуществом (глава 53 ГК РФ) коммерческий банк может управлять ценными бумагами и денежными средствами клиентов посредством заключаемых договоров.

Среди других доверительных операций с ценными бумагами, совершаемых в настоящее время, можно назвать:

- первичное размещение ценных бумаг (организация выпуска, первичное размещение ценных бумаг по поручению клиентов (андеррайтинг));
- ведение реестра акционеров и регистрацию сделок с ценными бумагами;
- выплату ежегодного дохода акционерам (в наличной или безналичной формах либо путем реинвестирования доходов по ценным бумагам);
- управление активами по поручению клиентов (покупка по поручению клиента и за его счет ценных бумаг, формирование портфеля ценных бумаг в соответствии с указанием клиента, продажа ценных бумаг по поручению клиента);
- депозитарное обслуживание (ведение счетов ДЕПО, расчеты по операциям с ценными бумагами).

4) Депозитарная операция — это совокупность действий, осуществляемых депозитарием с учетными регистрами, а также с хранящимися в депозитарии сертификатами ценных бумаг и другими материалами депозитарного учета.

Различают три вида депозитарных операций: инвентарные, административные и информационные.

Инвентарные операции — депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на лицевых счетах в депозитарии. Административные операции — депозитарные операции, приводящие к изменениям анкет счетов ДЕПО, а также содержимого других учетных регистров депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на лицевых счетах. Информационные операции — депозитарные операции, связанные с составлением отчетов и справок о состоянии счетов ДЕПО, лицевых счетов и иных учетных регистров депозитария или о выполнении депозитарных операций.

Основанием для выполнения депозитарной операции является поручение — документ, подписанный инициатором операции и переданный в депозитарий.

Вопрос 2. Выпуск банками собственных ценных бумаг

Коммерческие банки могут выпускать следующие виды ценных бумаг: акции, опционы, собственные долговые обязательства, в том числе облигации, сертификаты, векселя.

Коммерческие банки выпускают акции с целью формирования собственного капитала в форме уставного капитала, если они создаются в виде акционерного общества.

Процедура эмиссии ценных бумаг включает в себя пять этапов:

- 1) принятие решение о размещении ценных бумаг;
- 2) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;
- 3) государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 4) размещение ценных бумаг;
- 5) государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Кредитные организации, созданные в форме акционерного общества, формируют уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретаемых акционерами.

Кредитные организации могут выпускать только именные акции в документарной и бездокументарной форме, обыкновенные и привилегированные акции.

Первый выпуск акций должен полностью состоять из обыкновенных именных акций. Выпуск привилегированных акций в этом случае не допускается. Такое положение вызвано тем, что банк в первый год работы может не обеспечить выплату дивидендов по привилегированным акциям в установленном размере.

Для увеличения уставного капитала акционерный банк может выпускать акции только после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных банком акций.

При увеличении уставного капитала банки имеют право выпускать как обыкновенные, так и привилегированные акции. Доля привилегированных акций не должна превышать 25% суммы уставного капитала.

Привилегированные акции банка могут иметь разную номинальную стоимость, если это не противоречит уставным документам банка, наделяющим правом голоса привилегированные акции.

Размещение акций может производиться путем подписки или распределения акций (действующие банки). Оплата размещаемых акций вновь создаваемого банка осуществляется денежными средствами в национальной и иностранной валюте при заключении кредитной организацией-эмитентом с покупателями (акционерами) договоров купли-продажи акций. Кроме того, действующие банки могут направить на оплату акций начисленные, но не выплаченные акционерам дивиденды. Последние используются на капитализацию по согласию акционеров и после удержания кредитной организацией и перечисления в бюджет соответствующих налогов.

С целью привлечения дополнительных денежных средств для осуществления активных операций коммерческие банки могут выпускать облигации. Обязательным условием выпуска облигаций является полная оплата всех выпущенных банком акций (для акционерного банка) или полная оплата участниками своих долей в уставном капитале банка (для банка, созданного в форме ООО). Действующим законодательством и нормативными актами запрещается одновременный выпуск акций и облигаций.

Наряду с этим установлено, что выпуск облигаций допускается банками не ранее третьего года их существования и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов. Банки могут выпускать облигации ранее установленного срока только при наличии обеспечения, предоставленного третьими лицами. Объем выпускаемых облигаций не может превышать сумму уставного капитала банка. При выпуске облигаций на величину, превышающую размер уставного капитала, необходимо обеспечение, предоставленное банку третьими лицами.

Облигациями с обеспечением признаются такие облигации кредитной организации, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом, поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией. Облигации могут выпускаться как именными, так и на предъявителя, на бумажных носителях либо в безналичной форме. Банки имеют право выпускать облигации в валюте РФ и иностранной валюте при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России. Минимальный срок обращения облигаций — один год. В рамках одного выпуска облигации могут реализовываться по разным ценам, т.е. требование о единой цене размещения на облигации не распространяется.

Банки могут реализовывать облигации по номинальной стоимости либо с дисконтом. Последний является величиной будущего дохода покупателя облигации.

К другим ценным бумагам, эмитируемым коммерческими банками, относятся депозитные и сберегательные сертификаты. Порядок их выпуска и обращения был установлен письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «О депозитных и сберегательных сертификатах банков» (в ред. Указаний Банка России от 31 августа 1998 г. № 333-У, от 29 сентября 2000 г. № 857-У).

Депозитный или сберегательный сертификаты — это письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему.

Право выпуска сберегательных сертификатов предоставляется коммерческим банкам:

1) при условии осуществления ими банковской деятельности не менее двух лет; публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой; соблюдения банковского законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе директивных экономических нормативов;

2) при наличии законодательно создаваемого резервного фонда в размере не менее 15% фактически оплаченной суммы уставного капитала; выполнения обязательных резервных требований.

Коммерческие банки имеют право приступить к выпуску сертификатов только после утверждения условий выпуска и обращения главными территориальными управлениями Банка России. Депозитные сертификаты выпускаются для продажи только юридическим лицам, сберегательные — только физическим лицам. Оба вида сертификатов выпускаются в рублях.

Сертификат является срочной ценной бумагой, т.е. в нем указывается срок обращения. Максимальный срок обращения депозитных сертификатов — один год, сберегательных — три года.

Депозитный и сберегательный сертификаты — это виды доходной ценной бумаги, поэтому не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. В российской практике широкое распространение получил выпуск собственных векселей, что позволяет банкам увеличивать объем привлеченных средств, а их клиентам получать универсальное платежное средство.

Вексель — ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное долговое одностороннее обязательство векселедателя (банка) уплатить при наступлении срока определенную сумму денежных средств векселедержателю (владельцу векселя).

Кредитные организации выпускают векселя до востребования и с указанием срока предъявления. Кроме того, существуют процентные, дисконтные и беспроцентные векселя.

Вопрос 3. Вложения коммерческих банков в ценные бумаги.

Коммерческие банки в целях диверсификации активных операций, расширения источников получения дополнительных доходов и поддержания ликвидности баланса осуществляют инвестиционные операции с ценными бумагами. В соответствии с законодательными и нормативными актами любая покупка и перепродажа ценных бумаг от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе является инвестиционной операцией. В банковском деле под инвестициями обычно понимают вложения в ценные бумаги предприятий, государственных и частных, на относительно продолжительный период времени

Инвестиционный портфель банка — набор ценных бумаг, приобретенный им в целях получения доходов и поддержания ликвидности. Банки, управляя портфелем ценных бумаг, стремятся к достижению равновесия между

ликвидностью и прибыльностью. Основными факторами, определяющими величину инвестиционного портфеля банка, являются его размер и качество менеджмента. Структура инвестиционного портфеля обычно зависит от вида ценных бумаг, которые обращаются на фондовом рынке страны. Это, как правило, ценные бумаги, эмитированные федеральным правительством, местными органами власти и крупными предприятиями.

Инвестиционные ценные бумаги приносят банкам доход, который складывается из дивидендных и процентных выплат по вложениям в ценные бумаги, курсовых разниц и комиссионных за предоставление инвестиционных услуг. Одновременно Банк России ввел ограничения на использование собственных средств кредитных организаций для приобретения долей и акций других юридических лиц. Максимально допустимый объем вложений составляет 25%.

Для уменьшения потерь от обесценения ценных бумаг коммерческие банки должны создавать резервы.

Рынок РЕПО, несмотря на возникающие сложности, имеет хорошие перспективы развития и постепенно может стать одним из больших секторов финансового рынка.

Операции РЕПО имеют большое макроэкономическое значение, поскольку применяются для управления ликвидностью банковской системы. РЕПО — финансовая операция, состоящая из двух частей. Одна из участвующих в сделке сторон продает ценные бумаги другой стороне и в то же время берет на себя обязательство выкупить указанные ценные бумаги в определенную дату или по требованию второй стороны.

Существует и еще одно определение операции РЕПО — кредит, обеспеченный ценными бумагами, или кредитование «под залог» ценных бумаг.

В зависимости от срока действия РЕПО делятся на три вида: 1) ночные (на один день); 2) открытые (срок операции точно не установлен); 3) срочные (более чем на один день с фиксированным сроком, например на семь дней).

Тема 14. Валютные операции коммерческих банков

Вопрос 1. Сущность валютных операций

Валютные операции в широком смысле — это ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте. Они могут охватывать все виды операций кредитной организации.

Валютные операции в узком смысле — это сделки по покупке и продаже иностранной валюты.

Валюта — это денежные знаки иностранных государств:

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и в международных денежных или расчетных единицах.

К валютным ценностям относятся:

- иностранная валюта;
- внешние ценные бумаги.

Субъектами валютных отношений являются юридические и физические лица (резиденты, нерезиденты), осуществляющие валютные сделки и расчеты, а также посредники и участники взаимосвязей на валютных рынках и в сфере международных расчетов (табл. 20.1).

Таким образом, в целом к валютным операциям следует отнести:

• приобретение резидентом и отчуждение валютных ценностей, а также их использование в качестве средства платежа;

- ввоз и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей;
- перевод иностранной валюты в РФ и из нее.

Операции с иностранной валютой совершаются согласно Закону о валютном регулировании и валютном контроле, указам Президента РФ, постановлениям Правительства РФ, нормативным документам Банка России и Минфина России.

Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

Банковские операции в нашей стране могут проводиться уполномоченными банками, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам.

Вопрос 2. Классификация валютных операций

Классификация валютных операций представлена в табл. 20.2.

Кроме квалификационных признаков очень важны объемы проводимых операций с иностранной валютой, например, по срокам исполнения по активным операциям преобладают текущие операции, тогда как операции, связанные с движением капитала, кассовые операции, срочные операции составляют значительно меньшие суммы.

Если рассматривать операции по характеру, то активные операции банков меньше пассивных, в основном за счет превышения кредитов, полученных над размещенными средствами.

По влиянию на открытую валютную позицию все они совершаются в рамках лимитов открытых валютных позиций дня и т.д.

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяют на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущие валютные операции совершаются в течение 180 дней. Свыше этого срока следуют операции, связанные с движением капитала, которым присущ более высокий риск. Их ограничения имеют своими целями:

- предотвращение существенного сокращения золотовалютных резервов;
 - сглаживание резких колебаний курса валюты РФ;
 - поддержание устойчивости платежного баланса РФ.
- Текущие операции в отличие от операций, связанных с движением капитала, осуществляются без ограничений.

К текущим относятся следующие валютные операции.

Валютные операции между резидентами:

- расчеты в магазинах беспрошлинной торговли;
- расчеты при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

• операции между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами;

• операций с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени РФ (при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях);

• покупка-продажа валюты;

• операции юридических лиц с внешними ценными бумагами (при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях);

• расчеты в валюте РФ;

• обязательная продажа части экспортной валютной выручки;

• осуществление обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, другие бюджеты;

• переводы за товары и услуги (экспорт, импорт);

• сделки между уполномоченными банками, совершаемыми ими от своего имени и за свой счет.

Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

• с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций;

• внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

• банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

• приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, их предъявлением к платежу, получением платежа, взысканием штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами векселей;

• куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков);

• обменом, заменой денежных знаков иностранного государства;

• приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков) не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

• уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения.

Валютные операции между нерезидентами:

• переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов);

• операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с использованием специального счета при их совершении;

• открытие специальных банковских счетов (банковских вкладов).

Валютные операции, связанные с движением капитала,

• включают в себя операции между резидентами и нерезидентами:

• расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более трех лет при экспорте товаров;

• расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более пяти лет за производимые резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные работы, а также за поставляемые товары, необходимые для выполнения этих работ;

• расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более 180 календарных дней в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности;

• расчеты и переводы при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более 180 календарных дней;

• расчеты и переводы при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более трех лет в виде предварительной оплаты при импорте товаров;

• расчеты и переводы при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц;

• внесение резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами;

- открытие и использование специальных счетов резидентами;
- резервирование по всем перечисленным операциям.

В зависимости от субъекта, от которого исходит первоначальное предложение на осуществление операций, валютные операции можно разделить на собственные, т.е. операции, осуществляемые банками за свой счет, и клиентские, т.е. операции, совершаемые по поручению клиентов банка.

По характеру валютные операции могут быть активными и пассивными.

К активным валютным операциям можно отнести:

- кредитование участников внешнеэкономической деятельности;
- предоставление кредитов банкам;
- конверсионные сделки (СВОП, СПОТ, форвард);
- валютный арбитраж;
- операции с наличной валютой.

Из пассивных валютных операций можно выделить:

- открытие и ведение текущих счетов в иностранной валюте;
- привлечение валютных депозитов;
- полученные валютные кредиты;
- выпуск ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

По форме различают наличные (валютно-обменные операции и наличные сделки СПОТ) и безналичные валютные операции (все остальные операции).

По влиянию на открытую валютную позицию различают валютные операции влияющие и не влияющие на открытую валютную позицию.

Валютная позиция — это состояние остатков средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция — разница между остатками средств в иностранных валютах, которые формируют количественно не совпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как завершенные расчетами в настоящем (т.е. на отчетную дату), так и истекающие в будущем (т.е. после отчетной даты).

Короткой считается открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте.

Под длинной понимают открытую валютную позицию в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

Закрытая валютная позиция — валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в которой количественно совпадают.

Банк России устанавливает лимиты открытых валютных позиций, т.е. количественные ограничения соотношений суммарных открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

По формам расчетов выделяют документарные валютные операции (аккредитивы, инкассо, гарантии), используемые при экспортно-импортных операциях.

Вопрос 3. Лицензирование валютных операций

Банку могут быть выданы лицензии на валютные операции следующих видов.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц. При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков. Банк, имеющий такую лицензию, вправе осуществлять следующие валютные операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Итак, все лицензии, выдаваемые Банком России, подразделяются на внутренние, расширенные и генеральные.

Внутренние лицензии дают право на открытие счетов резидентов в иностранной валюте, открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте с российскими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории РФ.

Расширенные лицензии предоставляют коммерческим банкам право открывать корреспондентские счета в иностранной валюте с ограниченным числом зарубежных банков и обслуживать нерезидентов.

Генеральные лицензии гарантируют право на совершение коммерческими банками полного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории РФ, так и за ее пределами. Банк может открывать столько корреспондентских счетов, сколько сочтет необходимым.

Тема 15 . Банковская отчетность

Вопрос 1. Сущность и цели подготовки банковской отчетности

Банковская отчетность - это единая система количественных характеристик и показателей, отражающих финансовое и имущественное положение кредитной организации и результаты ее деятельности на отчетную дату.

Перечень отчетности, подготавливаемый коммерческими банками, определяется национальными законами и нормативными документами и представляет собой до нескольких десятков различных форм отчетности, охватывающий различные направления банковской деятельности.

Основными задачами банковской отчетности являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и об ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и др.;
- подробное, полное и достоверное отражение и анализ всех банковских операций для дальнейшего развития кредитной организации, принятия управленческих решений и банковского надзора;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.

Основным нормативным документом, регулирующим ведение бухгалтерского учета в банках, является Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Этот нормативный документ является правовой и методологической основой организации бухгалтерского учета и анализа в банках, поскольку разработан он в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральных законов № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Современные правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в отечественных кредитных организациях составлены в основном с учетом наиболее существенных требований международных стандартов и предполагают следующее.

1. Непрерывность деятельности - предположение, что кредитная организация не собирается прекращать свою деятельность в обозримом будущем.
2. Постоянство правил ведения бухгалтерского учета в кредитной организации.
3. Осторожность в оценке активов, пассивов, доходов и расходов в целях недопущения переноса уже существующих рисков на последующие периоды.
4. Отражение доходов и расходов по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
5. Отражение операций в день их совершения.
6. Раздельное и в развернутом виде отражение в учете активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса - соответствие остатков на начало отчетного периода остаткам на конец предыдущего периода по балансовым и внебалансовым счетам.
8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
10. Открытость, которая предполагает, что отчетность должна быть достоверной, понятной пользователю и недвусмысленной.
11. Соблюдение принципа консолидации для отчетности кредитных организаций, имеющих филиалы, или для банковских групп.

Существуют определенные требования к организации бухгалтерского учета в банках:

- ценности и документы, учтенные на балансовых счетах, на внебалансовых счетах не отражаются;
- все совершаемые банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях;
 - в активе и пассиве баланса, где это требуется, выделяются счета по срокам операции;
 - все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (ее филиала);
- отсутствие активно-пассивных счетов;
- отсутствие самостоятельных разделов по учету иностранных операций.
- раздельный учет в доходах и расходах банков финансовых результатов от операций с ценными бумагами.
- первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в тысячах рублей.

Отчетность банка составляется в соответствии с учетной политикой, в рамках которой подлежит обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета кредитной организации;

- формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- случаи изменения стоимости объектов основных средств;
- лимит стоимости предметов, принятых к учету в составе основных средств;
- и др.

Сегодня учетная политика кредитной организации представляет собой реальный инструмент управления банком, инструмент финансового и налогового планирования его деятельности, минимизации его налоговых платежей.

Основным нормативным документом, определяющим содержание отчетности банков, является Указание ЦБ РФ № 1376 от 16.01. 2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Банковскую отчетность классифицируется по ряду признаков:

По степени секретности всю отчетность банков условно делится на две части:

- закрытая (банковская) отчетность - представляется в надзорные органы,
- внешняя (публикуемая). Публичная отчетность - является всеобщим достоянием, поскольку она предназначена для обязательной публикации в открытой печати.

По периодичности составления отчетность делится на:

- разовую отчетность - составляется по требованию (надзорных или налоговых органов и т.п.);
- периодическая отчетность - предоставляется в строго установленные периоды времени (дни и даже часы).

В свою очередь, в периодической отчетности выделяется:

- оперативная периодическая отчетность - может быть ежедневной, пятидневной, еженедельной;
- месячная отчетность;
- квартальная отчетность;
- годовая отчетность.

- по экономическому содержанию: статистическая, бухгалтерская и финансовая отчетность;

К финансовым формам можно отнести отчет финансовых результатов, сведения о резервах на возможные потери, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и др.

Бухгалтерские формы включают в себя, например, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации, отчет о кассовых оборотах, отчет по картотеке по расчетным документам, не оплаченным в срок.

В статистических формах отчетности представляются отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации, публикуемая отчетность кредитных организаций, информация из базы данных по валютным операциям.

В то же время, отчетность банка состоит из взаимосвязанных форм, образующих единое целое, в соответствии с этими принципами банковская отчетность делится:

1. финансовая статистика;
2. финансовая отчетность;
3. денежно-кредитная статистика;
4. статистика платежного баланса,
5. статистика финансового рынка
6. бюджетная статистика.

Финансовая статистика содержит в себе бухгалтерскую отчетность: это «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Финансовая отчетность, это отчетность, создаваемая с учетом использования международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Она дает необходимую базу данных, позволяющих кредитным организациям и надзорным органам более реально оценить показатели ликвидности, платежеспособности и доходности банков и на этой основе определить финансовое состояние банка.

Денежно-кредитная статистика содержит в себе отчетность о кассовых оборотах, сведения о кредитах, о состоянии картотек неоплаченных расчетных документов и т.п.

Статистика платежного баланса содержит отчетность об иностранных операциях, о расчетах между резидентами и нерезидентами.

Статистика финансового рынка - это отчетность о межбанковских кредитах и депозитах, о некоторых видах валютных операций, о проведении конверсионных сделок, о состоянии активов и пассивов в драгоценных металлах.

Бюджетная статистика содержит в себе отчетность об остатках средств на счетах по учету доходов государственного бюджета, об остатках средств на счетах органов власти, отчетность о кассовом исполнении государственного бюджета.

Основными формами банковской отчетности считаются бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении собственных средств (капитала), отчет о движении денежных средств.

Дополнительные формы включают оборотные ведомости филиалов, отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов, сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках на них.

Кроме того отчетность можно классифицировать и по таким признакам, как:

- по степени детализации: аналитическая и синтетическая отчетность;
- по степени консолидации: консолидированная и неконсолидированная;
- по адресату: внутрибанковская; предоставляемая центральному банку, налоговым органам, сторонним организациям;
- по способу передачи: передаваемая обычной почтой, электронной почтой.

Вопрос 2. Система банковской финансовой отчетности

Главным видом отчетности в коммерческих банках, предназначенной для внешних пользователей, является финансовая отчетность, составляемая в соответствии с МСФО.

Основными нормативными документами, регулирующими формирование финансовой отчетности коммерческими банками, являются Указания ЦБ РФ № 1363-У от 25.12.2003г. «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» и Письмо ЦБ РФ № 51-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

Консолидированная и неконсолидированная отчетность, составляемая в соответствии с МСФО, включает: 1) баланс, 2) отчет финансовых результатах, 3) отчет о движении денежных средств, 4) отчет об изменениях собственных средств (капитала), 5) примечания к финансовой отчетности.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка - основной документ, используемый для оценки его финансового состояния. Одним из принципов, положенных в основу его построения в соответствии с МСФО 30, является группировка активных статей по степени убывания их ликвидности, а пассивных - по мере снижения степени их востребования.

Второй по значимости формой финансовой отчетности является *отчет о финансовых результатах*.

Статьи доходов и расходов в отчете должны показываться развернуто (отдельно доходы и расходы) с тем, чтобы пользователи информации о деятельности банка могли правильно оценить эффективность отдельных видов банковской деятельности.

Третьей формой финансовой отчетности является *отчет об изменениях капитала (собственных средств акционеров)*. Эта форма отчетности является относительно новой и для нефинансовых организаций, и для банков. Изменения в капитале, произошедшие за отчетный период, представляются по элементам (уставный капитал, эмиссионный доход, фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, фонд накопленных курсовых разниц, нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)) и по соответствующим факторам на начало и конец отчетного (или нескольких) периодов. Чаще всего используют столбцовый вариант данного отчета, когда движение каждого элемента собственного капитала отражается в отдельном столбце.

При составлении данной формы отчетности наиболее существенным является то, что практически все доходы и расходы за период должны включаться в показатель чистой прибыли или убытка, и только лишь некоторые из них (такие, например, как суммы прироста или снижения статей капитала от переоценки и определенные виды курсовых разниц) относятся непосредственно на счет капитала и влияют на его величину.

В отличие от отчета об изменениях капитала, *отчет о движении денежных средств* банками составляется уже в течение достаточно длительного периода времени (хотя и не в полной мере в соответствии с МСФО). Принципиальным отличием данного отчета от других является то, что операции и события хозяйственной деятельности организации отражаются в нем лишь при поступлении или выбытии денежных средств и их эквивалентов, в то время как данные бухгалтерского учета, лежащие в основе построения балансового отчета, отчета о финансовых результатах и отчета об изменениях в капитале, формируются на принципах начисления. Построение данного отчета должно осуществляться на основе специальных учетных данных по операциям, связанным с движением денежных средств и их эквивалентов на банковских счетах.

Заметим, что денежными средствами являются не только наличные деньги, но и вклады банка до востребования, а к эквивалентам денежных средств относят краткосрочные ликвидные вложения, легко обратимые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Тема 16. Финансовый анализ коммерческого банка

Вопрос 1. Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка

Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, поэтому финансовый анализ является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

Финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод исследования путем расчленения сложных явлений на составные части. В широком научном понимании финансовый анализ – это метод научного исследования (познания) и оценки явлений и процессов, в основе которого лежит изучение составных частей элементов изучаемой системы.

В современном коммерческом банке финансовый анализ представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность является преобладающей в банке.

Финансовый анализ для управленческого персонала в коммерческом банке – это важнейший инструмент определения финансового состояния коммерческого банка, выявления резервов роста рентабельности, улучшения всей финансово- хозяйственной деятельности и повышения ее эффективности.

Кроме осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка финансовый анализ представляет собой инструмент прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка, метод изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений и метод оценки стоимости кредитного учреждения.

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа финансово- хозяйственной деятельности, который состоит из двух тесно взаимосвязанных разделов: внешнего финансового анализа и внутрихозяйственного управленческого анализа.

Применительно к коммерческим банкам наиболее существенные различия в содержании внешнего и внутреннего финансового анализа представлены сравнительной характеристикой внутреннего и внешнего финансового анализа в таблице 1.

Основные направления внутреннего финансового анализа следующие:

1. анализ обоснования и реализации бизнес-планов;
2. анализ в системе маркетинга;
3. комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности;
4. анализ абсолютных показателей прибыли;
5. анализ относительных показателей рентабельности;
6. анализ рыночной устойчивости, ликвидности и платежеспособности;
7. анализ использования собственного капитала;
8. анализ использования заемных средств.

Внешний финансовый анализ включает в себя большую часть разделов внутреннего анализа кроме анализа обоснования и реализации бизнес-планов, анализ в системе маркетинга и комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности.

Организация финансового анализа включает в себя:

- определение объектов и субъектов анализа (объектами финансового анализа в банке прежде всего могут быть показатели финансовых результатов, результативности и финансового состояния банка; показатели эффективности системы финансового управления; эффективности системы финансового управления; эффективности банковских услуг, операций, технологий, систем финансовой безопасности и др.);

- выбор организационных форм проведения анализа;
- планирование аналитической работы;
- распределение обязанностей между отдельными субъектами анализа;
- методическое и информационное обеспечение аналитической работы;
- аналитическую обработку данных о деятельности хозяйственной единицы;
- оформление и изучение результатов анализа;
- реализацию предложений по результатам анализа.

Цель финансового анализа зависит от интересов потребителей результатов анализа: клиентов интересует ликвидность, устойчивость банка; государственные органы в принципе должны интересоваться только налогами; акционеров интересуют прибыль и дивиденды. Руководство банка заинтересовано в полной информации, и задача анализа – эту информацию предоставить.

Таким образом, цель финансового анализа – оценить финансовое состояние коммерческого банка на основе достоверной информации, определить финансовый результат, финансовую устойчивость коммерческого банка, ликвидность его баланса, платежеспособность банка, а также оценить эффективность использования капитала.

При осуществлении отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками, капиталом и т.д.) финансовый анализ представляет собой инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки.

В ходе управления активами ставится задача достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности и допустимого уровня рискованности. Эта задача выполнима только на основе системного анализа финансовых активов в указанных направлениях и целенаправленных действий по формированию соответствующей структуры активов.

Управление пассивами связано с: анализом средств, не приносящих доходов; изучением основных направлений поиска необходимых кредитных ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и для развития активных операций; анализом возможных способов привлечения «недорогих» ресурсов.

При управлении капиталом банка анализируются в первую очередь его структура и достаточность капитала (критерии, основные показатели), качество и уровень которых характеризуют одновременно и эффективность управления капиталом банка.

Анализ является основным методом управления рисками. С его помощью исследуются и оцениваются условия возникновения риска, масштабы предполагаемого ущерба, способы предупреждения риска, источники его возмещения.

Вопрос 2. Методика анализа финансового состояния коммерческого банка

Под анализом финансовой отчетности предприятия понимается выявление взаимосвязей и взаимозависимостей между различными показателями его финансово-хозяйственной деятельности, включенными в отчетность.

Исходной базой финансового анализа являются данные бухгалтерского учета и отчетности, аналитический просмотр которых должен восстановить все основные аспекты хозяйственной деятельности и совершенных операций в обобщенной форме, то есть с необходимой для анализа степенью агрегирования.

Анализ финансового состояния организации проводится в следующей последовательности:

1. Чтение бухгалтерской отчетности,
2. Выявление статей, указывающих на финансовое неблагополучное состояние организации,
3. Общая характеристика имущественного и финансового состояния по анализируемому балансу,
4. Расчет и оценка основных финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации,

5. Оценка финансового положения основных показателей бизнес-плана или программы развития предприятия,
6. Прогноз банкротства предприятия,
7. Общее заключение о финансовом положении организации.

В практике финансового анализа выработаны основные методы чтения финансовых отчетов. Среди них можно выделить следующее:

1. горизонтальный анализ;
2. вертикальный анализ;
3. трендовый анализ;
4. метод финансовых коэффициентов;
5. сравнительный анализ;
6. факторный анализ.

Чтение баланса по систематизированным группам агрегированного баланса ведется с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ - это динамический анализ показателей. Он позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста. Данный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Обычно берут базисные темпы роста за несколько периодов.

Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции, но эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях.

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Вариантом горизонтального анализа является анализ тенденций развития (трендовый анализ), при котором каждая позиция отчетности сравнивается с рядом предыдущих периодов и определяется тренд, то есть основная тенденция динамики показателя, очищенная от случайных влияний и индивидуальных особенностей периодов. Этот анализ носит перспективный прогнозный характер.

Большое значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Структура (состав) в экономическом анализе измеряется количественно, как соотношение частей, выражаемое их удельными весами в общем объеме изучаемой совокупности. Измеряется в долях единицы или в процентах.

Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. С помощью вертикального анализа можно проводить межхозяйственные сравнения предприятий, а относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют друг друга, на их основе строится сравнительный аналитический баланс.

В сравнительном аналитическом балансе имеет смысл представить лишь основные разделы актива и пассива баланса.

Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Он систематизирует ее предыдущие расчеты.

2.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К СЕМИНАРСКИМ (ПРАКТИЧЕСКИМ) ЗАНЯТИЯМ

Задачи и цели дисциплины «Банковское дело» связаны с глубоким усвоением теории и законов функционирования категорий рыночной экономики: денежного обращения, кредитных отношений, основных принципов и форм организации современной денежно-кредитной и банковской систем, изменений и новых тенденций в денежно-кредитной политике, которые объективно обусловлены ходом развития рыночной экономики и т.д. Поэтому основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине являются семинарские занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В рамках запланированных академических часов в соответствии со стандартом некоторые семинарские занятия проводятся с использованием интерактивных форм обучения.

Семинарские занятия имеют своей целью осуществление контроля над процессом усвоения знаний полученных, в том числе самостоятельной работы. Ответы на семинарах излагаются самостоятельно, а не зачитываются из источников. Кроме того, к семинарскому занятию студенты могут или выполнить одно поисково-аналитическое задание, или, в соответствии предложенной тематикой, подготовить сообщение по предложенной теме объемом не более 10 страниц. По всем видам заданий студенту необходимо представить преподавателю свою работу в день проведения семинарского (практического занятия) занятия.

Семинар – это форма учебно-теоретических занятий, посредством которой студенты изучают ту или иную тему дисциплины, входящей в состав учебного плана. Семинар – это один из основных видов практических занятий, предназначенный для углубленного изучения дисциплины. Основными целями семинара являются: повторение пройденного материала, сообщение новых знаний, закрепление знаний, решение практических задач и практических заданий, проверка и оценка знаний.

Роль преподавателя в ходе семинара сводится в основном к разъяснению цели, задач и плана семинара, выдаче индивидуальных заданий и проведению консультации в связи с подготовкой студентами сообщений по темам изучаемой дисциплины. Для всех студентов указывается базовый список литературы и вопросы, на которые студенты должны ответить.

Функциями семинара являются:

1. Учебно-познавательная функция заключается в закреплении, расширении, углублении знаний, полученных на лекционных занятиях и в процессе самостоятельной работы.

2. Обучающая функция состоит из публичного выступления, выработке навыков работы с источниками информации;

3. Побудительная функция обеспечивает побуждение к наиболее активной и целенаправленной работе.

4. Воспитывающая функция заключается в формировании собственных убеждений, повышение уровня самостоятельности, научного поиска, самостоятельности.

5. Контролирующая функция – контроль за полнотой знаний и качеством самостоятельной работы студентов.

При подготовке к семинару самостоятельную работу студент должен построить в следующей последовательности:

Дома:

1) рассмотреть план семинарского (практического) занятия, содержание изучаемой темы в рабочей программе по дисциплине, объем и содержание рекомендованной литературы;

2) изучить материал, законспектированный на лекции по теме семинарского занятия, а также рассмотреть соответствующий материал в учебниках и учебных пособиях;

3) ответить на контрольные вопросы, представленные в данном пособии по изучаемой теме семинарского занятия;

4) подготовить план-конспект выступления на семинаре.

В содержание план – конспекта выступления должно входить:

- актуальность проблемы, изменение взглядов на нее в истории вопроса;

- рассмотрение проблемы в курсе предмета (теория вопроса);

- значение рассматриваемой проблемы для современности, для своего направления и профиля (практическая ценность вопроса).

На семинаре:

1) внимательно выслушать вступительное слово преподавателя, тщательно продумать вопросы, на которые он обратил внимание;

2) следить за сообщениями, выступлениями на семинаре, анализировать их научно-теоретическое содержание и методическую сторону, быть в готовности сделать разбор выступлений, дополнить их, задать вопросы;

3) в своем выступлении не стремиться излагать содержание всего вопроса семинара, а брать его отдельную проблему; излагать материал свободно, придерживаясь плана конспекта, а не зачитывать текст выступления; делать необходимые обобщения и выводы; использовать законспектированные тексты, дополнительную литературу, наглядные пособия. В выступлении необходимо высказать свое мнение по сообщениям своих коллег, дать им оценку.

Семинарское занятие построено следующим образом: первый академический час занятий посвящен рассмотрению вопросов темы семинарского занятия и заслушиванию сообщений, подготовленных студентами и предложенных в плане семинарского занятия. Второй академический час – решение практических задач и тестирование по предложенным тестам по теме занятия. В перечень контрольных вопросов и тестов включены вопросы, данные студенту для самостоятельного изучения.

На семинарских занятиях студент в устной или письменной форме должен, аргументировано отвечать на поставленные вопросы по рассматриваемой теме. Приветствуется, если студент пытается выразить свое мнение по какому-либо вопросу.

Семинарские (практические) занятия, проводимые в интерактивной форме:

Тема Ресурсы банка – метод заданий

Тема Кредитование юридических лиц – метод заданий

Тема Кредитование физических лиц – метод заданий

Тема Кредитование физических лиц – кейс-задание

Тема Содержание кредитного договора – метод заданий

Тема Формы обеспечения возвратности кредита – дискуссия

Тема Операции коммерческого банка с ценными бумагами – метод заданий

Тема Валютные операции коммерческих банков – метод заданий

Тема Расчетно-кассовые операции коммерческого банка – метод заданий

Тема Финансовый анализ деятельности банка – метод заданий

Вопросы к семинарским занятиям

Тема 1. Основы современного банковского законодательства РФ

1. По каким признакам можно сгруппировать банковское законодательство РФ?

2. Дать краткую характеристику ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России).

3. Дать краткую характеристику ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».

4. Какую роль играет Конституция РФ в регулировании банковской деятельности?

Тема 2. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

1. Особенности взаимоотношений банка с клиентами

2. Открытие клиентских счетов в банке

3. Необходимость и задачи системы страхования вкладов

4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

5. Особенности взаимоотношений банка с клиентами

6. Открытие клиентских счетов в банке

7. Необходимость и задачи системы страхования вкладов

8. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Тема3. Ресурсы банка

1. Перечислите функции и охарактеризуйте структуру капитала банка
2. Какую роль в формировании ресурсов банка играют собственные и привлеченные ресурсы?
3. Каковы основные элементы собственного капитала банка?
4. Назовите виды привлеченных ресурсов банка

Тема4. Финансовая структура банка и основные показатели деятельности банков

1. Охарактеризовать структуру и качество активов.
2. В чем состоит различие между ликвидностью и платежеспособностью баланс коммерческого банка?
3. Какие активы относятся к высоко ликвидным активам, к низко ликвидных неликвидным?
4. Как классифицируются доходы и расходы банка?
5. Какие функции выполняют экономические нормативы, в каком документе установлены их значения?

Перечислите все нормативы.

6. По имеющимся балансам рассчитать экономические нормативы и определить рентабельность активов и капитала банка

Тема 5. Система оценки кредитоспособности клиентов банка

1. Определить понятие кредитоспособности клиента и перечислить их критерии.
2. Назвать финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
3. Как определить класс кредитоспособности клиентов.
4. Дать оценку кредитоспособности физического лица.

Тема 6. Кредитные операции

1. В чем состоит экономическое значение банковского кредита?
2. По каким критериям можно классифицировать кредитные операции?
3. С учетом каких факторов должна формироваться кредитная политика банка?
4. Охарактеризуйте принципы кредитования и их связь с ликвидностью банка
5. Каким образом банки могут уменьшить риски кредитования?

Тема 7. Кредитование юридических лиц

1. Дать характеристику субъектам кредитования и видам кредитов.
2. Перечислить объекты кредитования.
3. Охарактеризовать условия и порядок кредитования
4. Охарактеризовать процедуру выдачи кредита и порядок погашения ссуды

Тема8. Кредитование физических лиц

1. Раскрыть теоретические основы кредитования физических лиц.
2. Классификация кредитов, выдаваемых населению
3. Организация процесса кредитования физических лиц
4. Порядок предоставления кредита
5. Порядок погашения кредита и уплаты процентов.

Тема 9. Организация отдельных видов кредита

1. Назвать современные способы кредитования.
2. Дать характеристику кредиту по овердрафту и контокорренту
3. Дать характеристику потребительского кредита
4. Дать характеристику ипотечному кредиту
5. Дать характеристику межбанковскому кредиту
6. Дать характеристику кредитам Банка России

Тема 10. Виды и содержание банковских договоров

1. Предмет договора банковского счёта
2. Документы, которые нужно предоставить в банк для открытия счёта:
3. Виды счетов Порядок выполнения операций по счёту
4. Понятие «кредитный договор»
5. Кредитный договор юридически лицам
6. Порядок возврата кредита
7. Перечень документов на получение кредита
8. Условия кредитного договора

Тема 11. Формы обеспечения возвратности кредита

1. Дать понятие формы обеспечения возвратности кредита
2. Охарактеризовать залог и залоговый механизм
3. Дать характеристику цессии и передачи права собственности
4. Определить классификацию предприятий по степени кредитного риска в зависимости от качества обеспечения кредита

Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

1. Перечислить виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг
2. Охарактеризовать механизм выпуска банком собственных ценных бумаг.
3. Охарактеризовать инвестиционные операции банков с ценными бумагами
4. Дать характеристику операциям репо.

Тема13. Валютные операции коммерческих банков

1. Раскрыть механизм регулирования валютных операций коммерческих банков.
2. Определить экономические основы валютных операций банков.
3. Дать классификацию и раскрыть понятие валютных операций банков в России.
4. Охарактеризовать валютные риски и перечислить методы их регулирования.

Тема 14. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка

1. Организация кассовых операций в коммерческом банке
2. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка
3. Порядок получения наличных денег от клиентов
4. Завершение рабочего дня кассовым работником

Тема 15. Банковская отчетность

1. Определить значение и виды банковской отчетности
2. Дать характеристику баланса банка и принципам его построения.
3. Охарактеризовать текущую бухгалтерскую отчетность
4. Охарактеризовать годовую бухгалтерскую отчетность

Тема 16. Финансовый анализ деятельности банка

1. Раскрыть сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка
2. Представить методику анализа финансового состояния коммерческого банка
3. Перечислить основные показатели, характеризующие финансовое состояние коммерческого банка

2.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

2.3.1 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ СООБЩЕНИЯ ПО ТЕМЕ ДИСЦИПЛИНЫ

При подготовке сообщения необходимо:

1. Изучить литературу.
2. Сделать набросок плана.
3. Обосновать актуальности темы.
4. Описать какие источники и методы использованы.
5. Дать развитие идеи (по вопросу) в науке и практике.
6. Представить достижения в этой области и недостатки.
7. Предположить меры по совершенствованию вопроса.
8. Описать опыт (эксперимент) и его результаты.
9. Сделать выводы и предложения.
10. Сформулировать заключение.
11. Оформить список используемой литературы.

Источниками информации при подготовке сообщения могут быть:

- монографии, сборники научных трудов и научные доклады;
- журналы и газетные статьи, в которых приводятся самые новые данные науки и фактический материал;
- интернет-ресурсы.

Техника выполнения сообщения заключается в том, что текст печатается на отдельных листах в соответствии с пунктами плана. Структура сообщения включает:

1. Титульный лист.
2. Оглавление.
3. Введение.
4. Основное содержание работы, состоящее из глав и параграфов.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы.
7. Приложения.

Оглавление в работе – это перечень глав и параграфов, составленных в той последовательности, в какой они даны в работе. В оглавлении указывают номер страницы, на которой находится начало данной главы и параграфа. Во введении обычно указывается обоснование актуальности темы сообщения, выделяются цели и задачи, объект и предмет исследования. В структуре всей работы и каждой отдельной главы не может быть единого стандарта. Важно добиваться, чтобы логика изложения раскрывала сущность изученных явлений, их структуру, взаимосвязь и закономерности развития. В заключении даются общие выводы исследования в целом, формулируются рекомендации, ставятся проблемы, требующие дальнейшего исследования.

Список использованной литературы помещается непосредственно после основного текста работы, является ее важной составной частью и отражает степень разработанности студентом данной проблемы. Важно, чтобы список был библиографически грамотно оформлен согласно СТО СМК 4.2.3.05-2011. «Оформление выпускных квалификационных и курсовых работ (проектов)». АмГУ. Оформление таблиц, иллюстраций, графиков, диаграмм, как в тексте работы, так и в приложении должно быть выполнено в соответствии данными требованиями. В приложения могут быть внесены таблицы, графики, копии документов и т.д. В таблице 1 представлены темы сообщений и распределение их по темам семинарских занятий.

Таблица 1

Распределение тем сообщений по темам дисциплины

№п /п	Наименование темы	Вид самостоятельной работы
-------	-------------------	----------------------------

№п /п	Наименование темы	Вид самостоятельной работы
1.	Основы современного банковского законодательства РФ	Сообщения: Правовые основы банковской деятельности зарубежных стран
2.	Регулирование взаимоотношений банка с клиентами	Выполнение задания: анализ деятельности государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов физических лиц»
3.	Ресурсы банка.	Выполнение задания: анализ собственных и привлеченных ресурсов банка на конкретном примере
4.	Финансовая структура банка и основные показатели деятельности банков	Выполнение задания: анализ активов, пассивов, доходов, расходов, ликвидности банка на конкретном примере
5.	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	Подготовка к дебатам по выбору наиболее эффективных форм оценки кредитоспособности заемщиков
6.	Кредитные операции	Подготовка к тесту
7.	Кредитование юридических лиц	Подготовка к тестированию и зачету
8.	Кредитование физических лиц	Выполнение задания: анализ деятельности конкретного банка по кредитованию физических лиц Подготовка курсовой работы
9.	Организация отдельных видов кредита	Выполнение задания: анализ деятельности банка по предоставлению различных видов кредитов Подготовка курсовой работы
10.	Содержание кредитного договора банка с клиентом	Выполнение задания: заполнение бланков кредитных договоров Подготовка курсовой работы
11.	Формы обеспечения возвратности кредита	Подготовка к дискуссии по выбору форм обеспечения возвратности кредита Подготовка курсовой работы
12.	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Выполнение задания: анализ деятельности банка с ценными бумагами Подготовка курсовой работы
13.	Валютные операции коммерческих банков	Выполнение задания: анализ деятельности банка по валютным операциям Подготовка курсовой работы
14.	Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	Выполнение задания: заполнение форм безналичных расчетов, кассовых документов Подготовка курсовой работы
15.	Банковская отчетность	Выполнение задания: заполнение форм банковской отчетности Подготовка курсовой работы
16.	Финансовый анализ деятельности банка	Выполнение задания: проведение финансового анализа на примере действующего банка Подготовка курсовой работы

Требования к оформлению сообщения:

1. Сообщение по данному курсу является одним из методов организации самостоятельной работы студентов.
2. Темы сообщений являются дополнительным материалом для изучения данной дисциплины.
3. Сообщение должно быть подготовлено согласно теме, предложенной преподавателем. Допускается самостоятельный выбор темы сообщения, но по согласованию с преподавателем.
4. Для подготовки сообщения студент самостоятельно подбирает источники информации по выбранной теме, но преимущественно должны обладать периодические издания.
5. Объем сообщения – не менее 10 страниц формата А4.
6. Обсуждение тем сообщений проводится на тех семинарских занятиях, по которым они распределены. Это является обязательным требованием. В случае не представления сообщения согласно установленного графика (без уважительной причины), студент обязан подготовить новое сообщение.
7. Информация по сообщению должна не превышать 10 минут. Выступающий должен подготовить краткие выводы по теме сообщения для конспектирования студентов.
8. Сдача сообщения преподавателю обязательна.

2.3.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выбор темы

Тематика курсовых работ охватывает все темы рабочей программы дисциплины «Банковское дело». Студенту следует выбрать одну тему, руководствуясь следующими возможными мотивациями:

желание изучить наиболее сложную тему, что позволит расширить свои знания по банковскому делу;
выбранная тема в той или иной степени может быть связана с настоящей или будущей трудовой деятельностью;

тема вызывает интерес и имеется большой выбор литературы по данной проблеме;

тема курсовой работы может быть темой долгосрочного исследования и в дальнейшем использована при написании выпускной квалификационной работы.

Представленная тематика курсовых работ может варьироваться. По согласованию с руководителем тема может быть уточнена или предложена новая.

При выборе темы студенту заочной формы обучения важно, чтобы выбранная им тема в той или иной степени была связана с его практической деятельностью, с тем, чтобы при ее выполнении можно было широко использовать конкретный фактический материал о деятельности банка, в котором работает студент-заочник.

Допускается выполнение курсовой работы по одной теме несколькими студентами, при условии, что объект исследования будет разным.

После представления списка группы с темами курсовых работ руководитель выдает задание на курсовые работы.

Изменение или уточнение темы курсовой работы возможно, но не позднее, чем за полтора месяца до установленного срока защиты курсовой работы на основании личного заявления студента, согласованного с руководителем, на имя заведующего кафедрой.

Подбор и изучение источников информации

После того, как выбрана и согласована с руководителем тема курсовой работы, получено задание на курсовую работу следует подобрать соответствующую литературу. Литература, необходимая для выполнения курсовой работы, подбирается студентами самостоятельно. Для этого необходимо ознакомиться с соответствующими каталогами библиотек и читальных залов.

К источникам информации должны быть отнесены:

- банковское законодательство;
- учебники по банковскому делу;
- монографии и научные статьи в периодических изданиях;
- статистические сборники и справочники;
- энциклопедии и экономические словари,
- Интернет-ресурсы.

Для того, чтобы лучше понять и усвоить материал источников, целесообразно составлять конспекты, тезисы, выписывать основные определения и понятия, теоретические положения и законы. При использовании цифрового материала следует обязательно указывать источник и номер страницы.

При чтении энциклопедий, справочников, словарей следует использовать новейшие издания, т.к. использование устаревших не отражает реальной картины того или иного финансового явления или ситуации и приводит к существенному снижению качества работы. Монографии и статьи в периодических изданиях также должны соответствовать духу времени. В списке литературы должно быть не менее 3-х статей в периодических изданиях за последние 2-3 года.

Одно из основных требований при использовании источников информации, чтобы год их издания не превышал 5 лет.

Структура курсовой работы

Курсовая работа должна строиться в указанной ниже последовательности:

- титульный лист;
- задание;
- реферат;
- содержание;
- нормативные ссылки;
- перечень условных обозначений, символов, сокращений, терминов;
- введение;
- основная часть работы;
- заключение;
- библиографический список;
- приложения.

План курсовой работы

Изучив источники информации по теме исследования курсовой работы, следует составить примерный ее план (содержание), который должен соответствовать структуре курсовой работы. Данный план согласовывается с преподавателем. Составленный план позволяет создать основу курсовой работы и обозначить ее параметры. В дальнейшем, при выполнении курсовой работы, примерный план можно будет скорректировать.

В учебно-методическом пособии к некоторым темам курсовой работы даны узловые разделы ее плана, которые могут быть изменены или разбиты на подразделы с целью конкретизации излагаемого материала. Содержание других тем должны быть составлены студентом самостоятельно и обязательно согласовано с преподавателем.

Содержание основных разделов курсовой работы

Подготовка текста - наиболее сложный и ответственный этап выполнения курсовой работы, на котором студент должен грамотно применить полученные научные знания, уметь анализировать и обобщать, доходчиво излагать свои мысли.

Работа должна быть правильно выстроена. Она последовательно должна содержать следующие разделы: задание, реферат, содержание, введение, основное содержание работы, заключение, библиографический список, приложения.

Задание – заполняется руководителем курсовой работы, где он указывает ее тему, срок сдачи законченной работы, исходные данные, примерный перечень вопросов для разработки, перечень материалов приложения (см. Приложение 2).

Реферат (аннотация) – должен содержать: сведения об объеме работы, количестве иллюстраций, таблиц, приложений, использованных источников; перечень ключевых слов (от 5 до 15). Текст реферата должен отражать объект исследования, цель работы, методы выполнения работы и полученные результаты (см. Приложение 3).

Содержание включает введение, наименование разделов, подразделов, пунктов, заключение, библиографические ссылки, библиографический список и наименование приложений (см. Приложение 4).

Введение - содержит обоснование актуальности темы, цели и задачи, объект и предмет исследования темы курсовой работы, ее теоретической и практической значимости. Кроме этого необходимо показать используемую информационную базу исследования, аналитический период и методы исследования, используемые при написании курсовой работы.

Автор должен сформулировать цели и задачи, которые будут решаться в работе, объяснить, как он понимает тему и почему выбрал именно ее для своего исследования. Введение должно быть кратким, примерно на 2 страницы.

Цели и задачи исследования. От обоснования актуальности темы курсовой работы необходимо перейти к формулировке ее цели, которая заключается в решении проблемной ситуации путем ее анализа, выявления закономерностей, тенденций, недостатков и разработке конкретных рекомендаций. Цель исследования выделяется во введении отдельным абзацем.

Исходя из поставленной цели определяются задачи курсовой работы. Задачи отражают основные промежуточные этапы работы, необходимые для достижения поставленной цели. Задачи исследования фактически отражают содержание основных разделов (глав, параграфов) работы, поэтому студенту необходимо обратить особое внимание на формулировку задач. Задачи курсовой работы раскрываются в форме перечисления следующих «ключевых» слов: проанализировать, выявить, изучить, определить, описать, установить, показать, выяснить, разработать, обобщить и т.п.

Объект и предмет исследования. Объект и предмет исследования курсовой работы должны соотноситься между собой как общее и частное. Объект определяет, что будет изучаться по теме исследования курсовой работы либо процесс, происходящий в банковской сфере (например, система страхования банковских вкладов физических лиц в РФ), либо конкретный коммерческий банк (например, ПАО «Сбербанк России»). Предмет – это «повод» для изучения всего объекта (например, влияние системы страхования банковских вкладов физических лиц в РФ на объем банковских ресурсов).

Основное содержание работы (содержит 3-5 основных вопросов). В курсовой работе студент должен продемонстрировать глубокое понимание исследуемой проблемы, умение самостоятельно судить о том или ином финансовом (экономическом) явлении в банке и выражать эти суждения своими словами. При написании текста следует избегать положений декларативного характера, голословных утверждений и механически переписанного текста. Каждое теоретическое положение должно быть обосновано и подкреплено конкретным материалом, оформленным в таблицы, схемы, диаграммы, графики.

Цитаты, отрывки из текстов книг, журналов, содержащие положения принципиального характера, цифровой материал необходимо оформлять ссылками на источники информации, представленные в библиографическом списке. Структура основной части работы должна соответствовать поставленным задачам. Каждый раздел (глава, параграф) должен завершаться выводом.

Заключение - помещается в конце работы. В нем даются основные выводы и обобщения по каждому разделу курсовой работы, показывается, какие цели исследования достигнуты, какие могут быть даны практические рекомендации. Объем - около 2-3 страниц.

Библиографический список – должен содержать перечень библиографических документов (законодательные акты, книги, статьи и т.п.), ссылка на информацию Интернет, использованных при выполнении работы.

Приложения – рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким либо причинам не могут быть включены в основную часть, а также вспомогательный материал, необходимый для полноты курсовой работы.

Основные требования к оформлению работы

Оформление курсовой работы, ее текста, таблиц и т.д. должно соответствовать «Оформление выпускных квалификационных и курсовых работ (проектов)» Стандарт Амурского государственного университета СТО СМК 4.2.3.05-2011»:

- текст должен быть тщательно отредактирован, все опечатки устранены;
- текст должен быть написан с одной стороны листа формата А4 с оставлением полей;
- страницы должны быть пронумерованы;
- первый лист титульный с указанием названия ВУЗа, названия кафедры, названия темы, фамилии исполнителя и номера группы, фамилии преподавателя, года и места написания работы;
- второй лист – задание;
- третий лист – реферат (аннотация) ;
- четвертый - содержание (план) работы с указанием страниц соответствующих разделов (см. Приложение 4);
- введение - 2-3 стр.;
- основная часть (3-5 вопросов) - 25-30 стр.;
- заключение - 2-3 стр.;
- библиографический (не менее 50 источников.)

Работа оформляется в папку скоросшивателя. В конце работы студент ставит свою подпись и указывает дату ее завершения.

Текст печатается на компьютере в текстовом редакторе Microsoft Word через 1,5 интервала, шрифт TimesNewRoman, размер шрифта - 14, в таблицах - 12, в подстрочных сносках - 10.

Порядок представления и рассмотрения курсовой работы

Основными функциями руководителя курсовой работы являются:

консультирование по вопросам содержания и последовательности выполнения курсовой работы; рекомендации студенту в подборе необходимой литературы и фактического материала; контроль хода выполнения курсовой работы; подготовка письменной рецензии на курсовую работу.

Курсовая работа выполняется в сроки, определенные учебным планом и графиком выполнения курсовой работы (см.: стр.6). Соблюдение графика выполнения курсовой работы является обязательным. Задание на выполнение работы должно быть получено с началом занятий в соответствующем семестре. Законченная работа сдается в сроки, согласованные с преподавателем – научным руководителем.

Написанные курсовые работы сдаются на кафедру, где регистрируются в специальном журнале и передаются на проверку оформления курсовой работы (нормоконтроль), а затем преподавателю.

Сданная на кафедру курсовая работа проверяется преподавателем, на нее дается **рецензия**, которая передается вместе с работой студенту для ознакомления. Срок проверки курсовой работы - не более 10 дней с момента поступления ее на кафедру.

Защита курсовой работы

Законченная и надлежащим образом оформленная курсовая работа представляется на кафедру финансов не позднее срока установленного графиком выполнения курсовых работ (см. стр. 6). Дата представления курсовой работы регистрируется инженером кафедры в специальном журнале и фиксируется на титульном листе работы. Сдача и защита курсовой работы проводится в сроки, установленные специальным графиком.

Курсовые работы, представленные руководителю после установленного срока, принимаются только с разрешения заведующего кафедрой.

Защита курсовой работы осуществляется публично в присутствии других студентов и членов комиссии. Для защиты необходимо подготовить доклад не более чем на 7 минут и презентацию данного доклада. На защите курсовой работы студент должен:

кратко изложить содержание своей работы, поставленные в ней цель и задачи;

привести сведения об источниках, на основе которых она написана;

обосновать свою точку зрения по излагаемым вопросам;

ответить на вопросы, поставленные в отзыве, а также на дополнительные вопросы, поставленные в процессе защиты;

быть готов объяснить любые приведенные в работе положения.

Студент, не защитивший курсовую работу в установленный срок, должен подготовить и защитить курсовую работу в период ликвидационной сессии.

Примерная тематика курсовых работ

1. Оценка текущего состояния банковского сектора РФ и стратегические цели его развития
2. Формы участия иностранного капитала в банковской системе России и перспективы расширения этого участия.
3. Небанковские кредитные организации: виды, основные функции и операции, роль в кредитной системе РФ.
4. Кредитная кооперация: анализ зарубежного опыта, возрождение и развитие в современной России
5. Региональные банки, особенности деятельности и стратегия развития
6. Платежные услуги российских коммерческих банков.
7. Банковские группы и банковские холдинги – зарубежный опыт, особенности в России.
8. Проблема капитализации банковской системы РФ
9. Основные виды банковских кредитов: особенности предоставления и погашения
10. Факторы развития российского рынка банковских платежных карт
11. Формы обеспечения возвратности банковских кредитов и их правовая база.
12. Операции коммерческих банков с векселями
13. Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях
14. Эмиссионные операции коммерческих банков
15. Рынок межбанковских кредитов в России и проблемы его стабильного развития.
16. Проблемы достаточности капитала банка и пути их решения в российской банковской системе.
17. Формирование кредитной политики коммерческого банка в современных условиях, критерии ее оптимизации
18. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках
19. Оценка качества активов коммерческого банка
20. Управление доходностью коммерческого банка
21. Организация кредитного процесса в коммерческом банке: этапы и процедуры
22. Операции банков на рынке драгоценных металлов
23. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации; оценка современного состояния
24. Развитие ипотечного жилищного кредитования строительства в РФ
25. Бюро кредитных историй: зарубежный опыт, становление в России.
26. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском банка.

27. Формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам в системе управления кредитным риском

28. Ликвидность коммерческих банков: понятие и методы управления

29. Причины и процедуры банкротства банков.

30. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.

31. Тема, выбранная студентом

2.3.3 ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема «Ресурсы банка»

1. Рассчитать структуру собственного и привлеченного капитала **вашего банка** для определения, какие из составляющих ресурсов банка занимают наибольший вес в объеме его ресурсов
2. Определить темп роста и прироста собственного и привлеченного капитала для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка
3. Определить уд вес УК в объеме собственного капитала и в общем объеме ресурсов. Как, увеличение уд веса УК свидетельствует об укреплении статуса банка
4. Рассчитать коэффициент эффективности собственных средств, указывающий на то, сколько приходится собственных средств на 1 руб кредитных вложений

$$Кэф\ соб\ ср = \frac{\text{Сумма собствен средств}}{\text{Сумма кредитных вложений}}$$

5. Эффективность использования привлеченных средств, который характеризует размер привлеченных средств, приходящийся на рубль кредитных вложений.

$$Э\ пр\ ср = \frac{\text{Привлеченные средства}}{\text{Сумма кредитных вложений}}$$

6. Определить долю обязательств банка в формировании валюты баланса в %

$$Д\ об\ банка = \frac{\text{Общая сумма обязательств}}{\text{Валюта баланса}} \times 100$$

7. Эффективность использования обязательств банка показывает, сколько приходится заемных и привлеченных средств банка на 1 руб кредитных вложений. Если это соотношение больше 1, то привлеченные и заемные ресурсы используются не эффективно, тк банк проводит недостаточно активную кредитную политику

$$Э\ об = \frac{\text{Обязательства банка}}{\text{Сумма кредитных вложений}}$$

Таблица 1 - Показатели, характеризующие собственный капитал банка

Название показателя и его код	Формула расчета показателя	Интерпретация показателя
Генеральный показатель надежности	Ск/Ра, где Ск - собственный капитал, Ра- рискованные активы	Показывает насколько вложения банка в работающие, активы защищены собственным капиталом банка
Достаточность капитала по депозитам	Ск/Дс, где Ск - собственный капитал, Дс- совокупные депозиты	Показывает степень покрытия собственным капиталом средств клиентов банка. Оптимальное значение не менее 10 %
Коэффициент использования собственных средств	Ск/Сзад, Сзад - ссудная задолженность	Показывает, насколько собственный капитал используется в работающих операциях
Коэффициент защищенности капитала	Кз/Ск, где Ск - собственный капитал, Кз- защищенный капитал Кз = основные средства+Активные остатки капитальных вложений	Показывает, насколько капитал банка защищен от инфляции за счет вложений в недвижимость
Излишек (недостаток) источников собственных средств	Ск/Иа, где СС - собственные средства, Иа- иммобилизован. активы	Оптимальное значение более 1, рост показателя в динамике свидетельствует о целенаправленной деятельности банка в сторону улучшения фин.положения
Коэффициент доли прибыли в капитале	(Ск-Уф)/Ск, где Ск - собственный капитал, Уф- уставный фонд	Показывает, какая часть банковского капитала сформирована за счет прибыли
Коэффициент привлеченных вкладов населения	Ск/Вн, Ск - собственные средства, Вн- вклады населения СС- собственные ср-ва,	Характеризует уровень защищенность банковских вкладов собственным капиталом банка
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Пр/Ск, где Пр- прибыль, Ск- собственный капитал	Показывает эффективность использования собственного капитала

Один из источников информации по банкам kuar.ru. Другой источник см в конце текста

1. Анализ и оценка собственного капитала _____ (наименование банка)

Информационной базой для осуществления анализа собственного капитала являются данные раздела 4 пассива баланса и 134 форма банка Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Таблица 1 – Анализ собственных средств _____ (назв.банка)

Показатель	Абсолютные величины по состоянию на			Отклонение		Удельный вес в общей величине на		
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	2015 от 2014, в %	2016 от 2015, в %	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016
Собственные средства (капитал), в том числе:								
Уставный капитал кредитной организации								
Эмиссионный доход кредитной организации								
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет								
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)								
Источники основного капитала, итого								
Нематериальные активы								
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов								
Основной капитал, итого								
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки								
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:								
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости								
Источники дополнительного капитала, итого								
Дополнительный капитал, итого								
Промежуточный итог								

Подразделяя собственный капитал на основной и дополнительный, нужно отметить, что первый занимает в составе собственных средств _____ (назв.банка) ____%. Наглядно структура собственного капитала представлена на рисунке 1.

На основании таблицы, можно сделать вывод, что в структуре основного капитала лидирующую позицию занимает, в 2016 году он составил%. Наименьшим в структуре основного капитала является Также доля в основном капитале принадлежит прибыли –%, рост% в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года.

В структуре статей, уменьшающих величину основного капитала _____ (назв. банка) присутствуют нематериальные активы и вложения банка в акции дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов. Нематериальные активы уменьшает собственный капитал по той причине, что, как правило, реализовать нематериальные активы отдельно от банка не представляется возможным, что является препятствием для использования данных ресурсов в качестве источников погашения возможных убытков.

Анализируя дополнительный капитал банка, можно сказать, что в 2016 году капитал в основном за счет, которая увеличилась Основным источником служил субординированный кредит 65 – 67%. (субординированный кредит предоставляется коммерческому банку на срок не менее пяти лет и может быть востребован кредитором только по окончании срока действия договора, а в случае

ликвидации банка после полного удовлетворения требований иных кредиторов.), который включается в состав дополнительного капитала поскольку не превышает размера основного капитала.

В целом можно отметить, что наилучшей является структура собственного капитала, где доля основного капитала находится в пределах от 65 %, при этом прибыль в его структуре занимает - 35-40 %

Таким образом, структура собственного капитала _____ (назв.банка) оптимально сбалансирована; в частности, преобладает основной капитал – %, значительную долю занимает _____.

При определении величины собственного капитала в абсолютном выражении трудно судить о том, достаточно ли этой величины для выполнения банком своей защитной функции. Для более широкого рассмотрения и оценки собственного капитала произведем расчет ряда показателей, характеризующих собственный капитал.

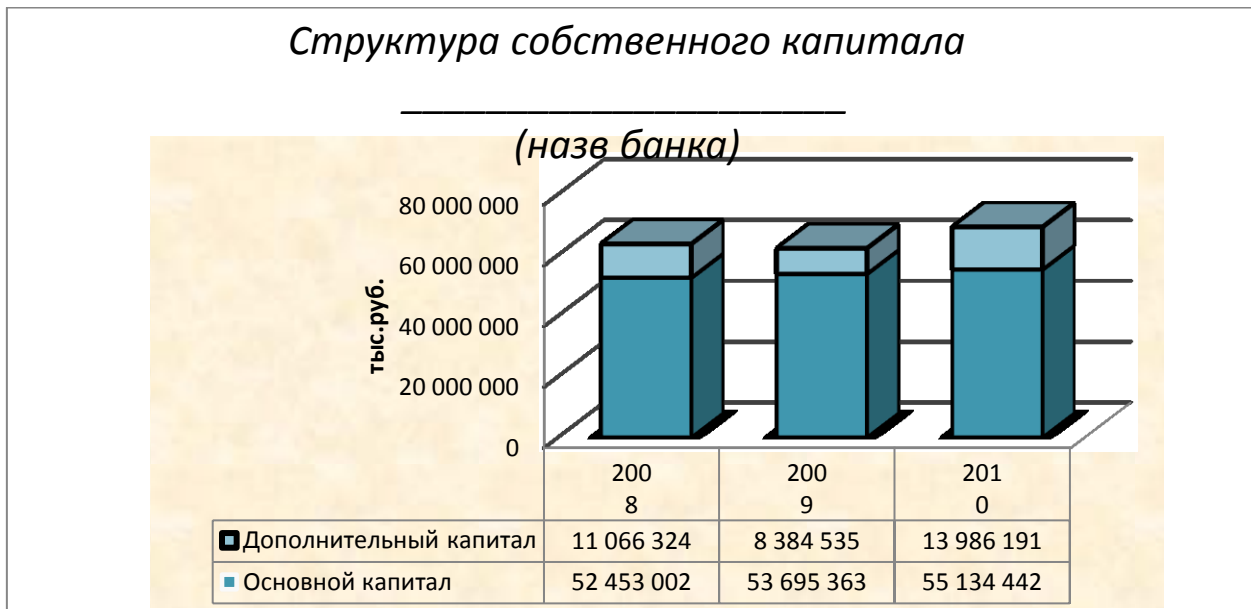


Рисунок 1 - Структура собственного капитала _____ (назв.банка)

Вставить свои данные

Таблица 2 – Данные для расчетов

Показатель	Величина		
	2014	2015	2016
Пассивы банка, тыс. руб.			
Собственный капитал (брутто), тыс. руб.			
Активы работающие, тыс. руб.			
Основной капитал, тыс. руб.			
Доходы банка			
Расходы банка			
Привлеченный капитал			
Прибыль			
Защищенный капитал			

С помощью данных из таблицы 2 рассчитаем показатели, характеризующие достаточность и эффективность управления собственным капиталом банка за 20... – 20... годы

Таблица 3 – Показатели достаточности и эффективности управления собственным капиталом (назв.банка) за 20... – 20... годы

Показатель	Расчет	Норматив	Значение показателя		
			20...	20...	20...
Доля собственного капитала в пассивах	$УДск = \frac{\text{объем СК}}{\text{Пассивы банка}}$	min значение Дск = 0,1			
Приближенный показатель достаточности капитала	$ПДК = \frac{\text{СК}}{\text{активы работающие}} * 100$,				
Коэффициент надежности (КН)	$КН = \frac{\text{основной капитал}}{\text{активы}}$	КН от 6 % и более.			

	работающие*100				
Коэффициент иммобилизации (Ким)	иммобилизованные ресурсы/СК брутто	ниже 0,5			
СК нетто	СК нетто=СК брутто-иммобилизованные ресурсы	стремится к тах			
Коэффициент добавленной стоимости собственного капитала (ДС)	ДС= (Доходы банка/СК Брутто- Расходы банка/ ПК)*СК	Больше 0			
Уровень внутреннего капиталообразования (Ко)	Ко=ПНК*Кнак=ИА*МП*МК*Кнак				
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Пр/Ск, где Пр-прибыль, Ск-собственный капитал	0,1			
Коэффициент защищенности капитала	Кз/Ск, Кз= основные средства+Активные остатки капитальных вложений	Стремится к 1			

1. Доля собственного капитала в пассивах превышает (ниже) минимальное значение и составляет ___ % на 01.01.2016 . Чем выше значение коэффициента Дск, тем надежнее и устойчивее работает банк. Данный коэффициент в рассматриваемом периоде растет, рост обусловлен увеличением объема собственного капитала более высокими темпами, чем валюты баланса, данное обстоятельство свидетельствует о повышении финансовой устойчивости банка, т.к. банк увеличивает объемы привлеченного капитала, но на базе заблаговременного увеличения собственного капитала.

2. Приближенный показатель достаточности капитала (ПДК), показывает, на один рубль работающих активов приходится в 2016 году ___ % собственного капитала, или работающие активы покрыты собственным капиталом на ___ %.

Любой работающий актив, по существу, представляет для банка риск в той или иной степени. Поэтому для получения предварительной оценки на этапе принятия решения о сотрудничестве с тем или иным банком можно соотнести собственный капитал с совокупными работающими активами.

3. Коэффициент надежности (КН) – В _____ (назв.банка) основной капитал составляет _____ собственного капитала банка. Поскольку именно основной капитал является запасом наиболее высокого качества, величина коэффициента равная в 2016 - _____ % информирует о надёжной структуре капитала банка.

4. Коэффициент иммобилизации (Ким) – показывает что на один рубль собственного капитала приходится соответственно в 2014 году – _____ %, 2015 – _____ %, 2016 – _____ % иммобилизованных (отвлеченных) активов. Считается, что если Ким составляет менее 50 % банк можно отнести к разряду финансово устойчивых, поскольку сумма иммобилизованных средств выступает как отрицательный фактор банковской деятельности, и чем она больше, тем ниже уровень доходности банковских операций. Увеличение объема иммобилизованных ресурсов ведет к сужению всей ресурсной базы банка, что влечет за собой повышение затрат на ее пополнение.

Таблица 4 – Расчет коэффициента иммобилизации и собственного капитала - нетто

Наименование показателя	20...	20...	20...
Капитализированные активы, в том числе			
Основные средства (плюс 60401)			
Амортизация основных средств (минус.60601)			
Земля (плюс 60404)			
Вложения в сооружения, создание основных средств и нематериальных активов (плюс 60701)			
Нематериальные активы (плюс .60901)			
Амортизация нематериальных активов (минус 60903)			
Финансовые инвестиции			
Средства, внесенные в уставные капиталы других организаций (плюс 60202)			
Итого иммобилизованных ресурсов			

Объем собственного капитала банка			
Коэффициент иммобилизации (Ким)			
Собственный капитал- нетто			

5. Собственный капитал – нетто (СК нетто) - на 20... год _____ (назв.банка) мог использовать тыс. руб. собственных средств, как ресурс кредитования и ресурс для проведения других активных операций, приносящих доход банку.

6. Коэффициент добавленной стоимости собственного капитала (ДС) - разница между доходами, приходящимися на собственный капитал и расходами, понесенными _____ (назв.банка) на привлечение ресурсов, которая обеспечивает компенсацию риска вложений для собственника составляеттыс.руб., на основании значения рассматриваемого коэффициента можно сказать что управление собственным капиталом в банке осуществляется эффективно.

7. Уровень внутреннего капиталообразования - зависит от прибыльности банка, доходности активов, мультипликатора капитала и коэффициента капитализируемой прибыли.

Таблица 5 – Расчет составляющих для определения величины уровня внутреннего капиталообразования

Наименование составляющего	Расчет	20...	20...	20...
ИА - использование активов	отношение валового дохода к совокупным активам)			
МК - мультипликатор капитала	отношение совокупных активов к капиталу			
МП - маржа прибыли	отношение чистой прибыли к валовому доходу			
Кнак - коэффициент накопления прибыли	Кнак = 1-Кдив			
Кдив - коэффициент выплат дивидендов	текущим дивидендам, деленным на текущую чистую прибыль			

Увеличение любого из этих факторов при прочих равных условиях повышает уровень внутреннего капиталообразования и интенсивность накопления капитала. Но увеличение любого компонента внутреннего капиталообразования имеет свои ограничения. Так, рост прибыльности банка может привести к возрастанию принимаемых им рисков; увеличение доходности активов за счет доли работающих активов может негативно повлиять на ликвидность и платежеспособность банка, а за счет роста доходности – к увеличению рисков. Повышение показателя мультипликатора капитала чревато неустойчивостью и негативной реакцией регулятора и рынка, а коэффициента капитализируемой прибыли – снижением рыночных котировок акций банка. _____ (назв.банка)

8. Рентабельность собственного капитала (ROE) – данный коэффициент в 2016 году увеличился, и составил %, что характеризует банк с точки зрения повышения эффективности использования собственного капитала.

9. Коэффициент защищенности капитала - показывает, что капитал банка защищен от инфляции на % в 20.... и 20..... годах, и на % в 2016 году за счет вложений в недвижимое имущество, ценности и оборудование.

Таким образом, все проанализированные коэффициенты

Тема « Финансовая структура банка и основные показатели деятельности банков»

Рассчитать нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4. На примере конкретного банка.

Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчетную дату расчетного периода осуществляется на основе фактических отраженных в документах бухгалтерского учета данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчет показателей Овм(*), Овт(*), О(*) В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", установленная Указанием Банка России № 2332-У
<http://www.zakonprost.ru/content/base/267943>

$$H2 = \frac{Лам}{Овм - 0,5 \times Овм(*)} \times 100\% \geq 15\%, \text{ где}$$

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут

быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой

корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах N N 30210, 30235 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: N N 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8872, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, - код 8853, - код 8906, - код 8911, - код 8914, - код 8955, - код 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

* Овм- величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8922). Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов. 3.3. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции.

$$H3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}(*)} \times 100\% \geq 50\%, \text{ где}$$

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле: $H3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}} \times 100\% \geq 50\%$, где Лат - ликвидные активы, то есть 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. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): N N 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8848, код 8849, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, - код 8938, - код 8987; Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): N N 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, лицевых счетов "Средства, предназначенные для зачисления на счета типа "С"), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 60322 в части, не вошедшей в расчет кода 8933, код 8872, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, - код 8854, - код 8906, - код 8911, - код 8938, - код 8965, - код 8994, - код 8999. Показатель Овт увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка в течение ближайших 30 календарных дней обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

3.2. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой

корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах N N 30210, 30235 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: N N 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 8955, - код 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

Овм(*) - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8922).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

3.3. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

Лат - ликвидные активы, то есть 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. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): N N 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, - код 8938, - код 8987;

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): N N 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов "Средства, предназначенные для зачисления на счета типа "С"), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 8965, - код 8994, - код 8999. Показатель Овт увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка в течение ближайших 30 календарных дней обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

Овт(*) - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8930).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

3.4. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$H4 = \frac{Kpд}{K + OД + 0,5 \times O(*)} \times 100\% \leq 120\%, \text{ где}$$

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П (код 8996 за вычетом кода 8850);

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918 и 8997 за минусом кода 8873). Обязательства, отраженные по коду 8873, принимаются в уменьшение показателя ОД на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам в ближайшие 365 или 366 календарных дня, в части средств, отраженных по коду 8872; О(*) - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8978).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчетную дату расчетного периода осуществляется на основе фактических отраженных в документах бухгалтерского учета данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчет показателей Овм(*), Овт(*), О(*) В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", установленная Указанием Банка России № 2332-У.

Тема «Кредитоспособность»

1. Составить перечень основных показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика – юридического лица, на базе которых можно сделать заключение о его кредитоспособности.

2. Оценить свою кредитоспособность при получении гипотетического кредита по методу скоринга (по условиям кредитования в любом банке России).

3. По имеющимся балансовым данным заемщика:

А) рассчитать размер кредитной линии.

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы	15 000
в том числе:	
организационные расходы	15 000
Основные средства	7 580 000
в том числе:	
здания, машины и оборудование	7 580 000
Незавершенное строительство	540 000
Итого по разделу I	8 135 000

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы	73 500
в том числе:	
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	10 500
затраты в незавершенном производстве	
товары отгруженные	
расходы будущих периодов	63 000
прочие запасы и затраты	
Дебиторская задолженность (свыше 12 месяцев)	3 700

в том числе:	
прочие дебиторы	3 700
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	0
Денежные средства	7 020
в том числе:	
расчетные счета	7 020
Итого по разделу II	84 220
Баланс	8 219 220

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал	100 000
Непокрытый убыток прошлых лет	38160
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20548

Итого по разделу III	82388
----------------------	-------

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Займы и кредиты	0
Прочие долгосрочные обязательства	6 500 000
Итого по разделу IV	6 500 000

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Займы и кредиты	0
Кредиторская задолженность	1 636 832

в том числе:	
поставщики и подрядчики	1 219 832
задолженность перед персоналом организации	350 000
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7 000
задолженность по налогам и сборам	60 000
Итого по разделу V	
Баланс	8 219 220

$$P = (ПЗ + НП + ГП + ДЗ + ТО) - (КЗ + СС)$$

где: P – размер кредитной линии;

ПЗ – производственные затраты;

НП – незавершенное производство;

ГП – готовая продукция;

ДЗ – дебиторская задолженность;

ТО – товары отгруженные;

КЗ – кредиторская задолженность;

СС – собственные средства.

Б) рассчитать основные показатели финансово-хозяйственной деятельности;

В) сделать вывод о возможности кредитования данного клиента с указанием основных требований (сумма, срок, цель кредита, обеспечение и т.д.).

4. Определите по формуле показатель (коэффициент) финансового состояния заемщика; укажите название и норматив, если он установлен.

а) Активы быстрореализуемые / Краткосрочные пассивы;

б) Оборотные активы / Краткосрочные пассивы;

в) Заемный капитал / Собственный капитал.

Тема «Виды и содержание банковских договоров»

Задание: полностью заполнить договор банковского счета

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

« _____ » _____ 20__ г.

_____ именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. При предоставлении _____, предусмотренных действующим законодательством для открытия банковского счета, в соответствии с условиями Договора Банк открывает Клиенту расчетный счет № _____ (далее по тексту – «счет») и обязуется _____ денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и осуществлять кассовое обслуживание в соответствии с Договором, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с установленными Банком Тарифами.

2. Обязанности Банка

2.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс услуг по открытию и ведению счета, зачислению денежных средств на счет, осуществлению расчетов по поручению Клиента и кассовому обслуживанию в соответствии _____ и Договором.

2.2. Зачисление денежных средств, поступивших на счет Клиента, производится _____ в Банк соответствующего расчетного документа.

2.3. Время начала и окончания приема текущим днем расчетных документов на перечисление денежных средств со счета Клиента устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения информации в операционном зале Банка и его внутренних структурных подразделений, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Расчетные документы на перечисление денежных средств со счета Клиента, полученные Банком после установленного времени начала и окончания приема расчетных документов, принимаются Банком датой следующего банковского дня.

2.4. Банк обязуется перечислять денежные средства со счета Клиента _____ в Банк соответствующих расчетных документов. Банк делает отметку о принятии документа к исполнению.

2.5. Банк обязуется совершать операции по счету только _____ Клиентом распоряжаться денежными средствами на счете и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, может осуществляться путем предоставления расчетных документов на бумажных носителях, в электронной форме и с использованием иных видов связи при наличии в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Порядок и условия предоставления услуг по расчетному обслуживанию Клиента с использованием средств связи регулируется отдельным договором, который является неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.6. По письменному заявлению Клиента и за его счет Банк на основании расчетных документов Клиента осуществляет расчеты по инкассо. Для осуществления расчетов по инкассо Банк вправе привлекать исполняющий банк.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании _____, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и _____, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Платежное требование, оплачиваемое с _____, передается Клиенту для акцепта не позднее следующего рабочего дня со дня поступления его в Банк.

В случае неполучения Банком акцепта Клиента или отказа от акцепта в срок, установленный в платежном требовании для акцепта (не более _____ рабочих дней), указанные платежные требования подлежат возврату.

2.7. Банк выдает Клиенту _____ о движении денежных средств на счете с приложениями к ним на следующий день после совершения операций по счету. _____ по счету составляется путем распечатки данных на ЭВМ и печатью Банка не заверяется. Выдача _____ по счету осуществляется через сотрудника Банка согласно порядку, установленному в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.8. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о деятельности Клиента и сохранять _____ по операциям, проводимым по счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3. Права Банка

3.1. Ограничивать права Клиента по распоряжению счетом в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановлении операций по счету и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций:

3.2.1. _____

3.2.2. _____

3.3. В соответствии с установленным Центральным Банком РФ порядком проводить проверку кассовой дисциплины Клиента Действует данный пункт, если нет, то кто _____

3.4. Самостоятельно устанавливать и изменять стоимость услуг, предоставляемых в соответствии с Договором и Тарифами, действующими в Банке.

3.5. Списывать со счета Клиента в безакцептном порядке ошибочно зачисленную по вине Банка на счет Клиента денежную сумму.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент _____ распоряжается денежными средствами, находящимися на банковском счете, за исключением ограничений, предусмотренных п.п. 3.1, 3.2 Договора.

4.2. Списание денежных средств со счета Клиента производится только по _____ Клиента или с _____.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств допускается в следующих случаях:

- по _____, а также в случаях, предусмотренных законом, Договором и другими договорами и дополнительными соглашениями к ним, заключенными между Банком и Клиентом;

- в случаях, предусмотренных договорами и дополнительными соглашениями к ним, заключенными между Клиентом и его кредитором (получателем денежных средств).

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. соблюдать расчетную и кассовую дисциплину;

4.3.2. своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Договором и Тарифами Банка;

4.3.3. уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на счет суммах не позднее 3-х банковских дней с момента получения выписки по счету;

4.3.4. вернуть Банку суммы, указанные в п. 4.3.3 Договора, не позднее 3 (трех) банковских дней с момента обнаружения;

4.3.7. в случае недостаточности денежных средств на счете, представлять расчетные документы в соответствии с требованиями, предусмотренными ст. _____ ГК РФ.

6. Ответственность сторон

6.1. За несвоевременное списание денежных средств со счета Клиента, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает на эту сумму в пользу Клиента пени _____, действующей на момент несвоевременного зачисления (списания), либо неправильного зачисления, (списания) суммы за каждый день просрочки.

6.2. Суммы, подлежащие взысканию в пользу Клиента в соответствии с п. 6.1 Договора, оформляются актом сверки, подписанным уполномоченными представителями Банка и Клиента.

6.4. Клиент несет ответственность за правильность оформления расчетных документов, а также за точность указания платежных реквизитов своих контрагентов.

7. Основания и порядок расторжения Договора

7.1. Договор вступает в силу с _____ и действует до момента расторжения.

7.2. Договор прекращается с момента получения Банком _____ Клиента о расторжении Договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

7.3. Расторжение Договора является основанием для закрытия _____. При этом остаток денежных средств, находящихся на счете на день его закрытия, должен быть равен _____.

7.5. При отсутствии в течение _____ денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в порядке, предусмотренном п. 1.1 ст. 859 ГК РФ.

Тема «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

Задание 1.

Коммерческий банк ПАО «ВТБ 24» занимает второе место после Сбербанка России в рейтинге «самые потребительские банки России на 1 апреля 2016 года», опубликованном журналом «Коммерсантъ-Деньги».

Кредитный портфель ПАО «ВТБ 24» увеличился за 2015 год на 172 млрд рублей, или на 7%, и по состоянию на 01.01.2016 составил 2,5 трлн руб. В 2015 году, несмотря на сокращение рынка розничного кредитования, группа ВТБ увеличила кредитный портфель физических лиц и продемонстрировала рост доли рынка с 14,9% до 16,1%. Также группа ВТБ показала устойчивый рост в привлечении средств физических лиц и увеличила долю с 9,8% до 10,6%. Количество уникальных 5 клиентов Группы (включая страховой бизнес и клиентов НПФ ВТБ Пенсионный фонд) превысило 39 млн человек.

Основными приоритетами/направлениями на пути к достижению этих целей для группы ВТБ остаются:

- сохранение сильных позиций на рынке и повышение эффективности Корпоративно-инвестиционного бизнеса;
- развитие Среднего бизнеса как отдельного центра прибыли и укрепление позиций Группы в сегменте;
- опережающий рост Розничного бизнеса – увеличение доли рынка и доли в бизнесе Группы;
- совершенствование риск-менеджмента и усиление контроля над рисками на уровне Группы;
- повышение операционной эффективности и бережливое отношение к расходам;
- реализация мер по переходу на платформу единого банка.

Задание:

Облигации ООО «Газпромкапитал-05» номиналом 1000 руб. за единицу приобретены банком ПАО «ВТБ 24» по цене 975 руб. за единицу. Начисленный купонный доход в расчете на одну облигацию на момент приобретения – 35 руб. Чистая (полная) рыночная стоимость данной облигации на момент приобретения составила _____ руб.

Варианты ответа

номинальная стоимость облигации, руб.

рыночная цена облигации, % (Ответ приведите с точностью до тысячных.)

чистая (полная) рыночная стоимость облигации, руб.

Задание 2.

Банк «Викинг» – Первый коммерческий банк новой России (Генеральная лицензия № 2 от 26 августа 1988 года выдана Госбанком СССР). Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ, которая позволяет осуществлять все виды банковских операций в рублях и иностранной валюте. Безналичные расчеты проводятся через корреспондентские счета, открытые в российских и зарубежных банках. Современные компьютерные технологии делают банковский сервис более дешевым, быстрым и простым. Помимо использования классических систем «Клиент-Банк» для удаленного управления банковским счетом, АО «КАБ «ВИКИНГ» предлагает своим клиентам использование новейших информационных банковских технологий – систему электронных платежей «Viking Internet Payment System» («VIP system»).

Задание:

Банк «Викинг» предлагает следующие депозитарные услуги: открытие счетов депо; услуги по учету и удостоверению прав на ценные бумаги и передачи ценных бумаг; отражение в учете обременения ценных бумаг обязательствами; предоставление отчетов по операциям; содействие владельцам ценных бумаг в реализации прав по ценным бумагам, включая право на получение дивидендов, доходов и иных платежей по ценным бумагам; оказание депонентам сопутствующих услуг, консультационное и информационное обслуживание. Установите правильную последовательность этапов оказания депозитарных услуг АО «КАБ Викинг».

Установить последовательность элементов:

1. предоставление отчетов по проведенным операциям
2. открытие счетов депо
3. заключение депозитарного договора
4. отражение в учете обременения ценных бумаг обязательствами
5. услуги по учету и удостоверению прав на ценные бумаги и передачи ценных бумаг

Тема «Валютные операции коммерческого банка»

Задание: изучив материал по значению паспорта сделки при осуществлении валютных операций, заполнить данный документ.

Паспорт сделки (далее — ПС) представляет собой документ, оформляемый для осуществления учета валютных операций, проводимых резидентами (ч. 1, 5 ст. 20 закона «О валютном регулировании» от 10.12.2003 № 173-ФЗ). В дальнейшем он используется для проведения валютного контроля компетентными органами. При валютном контроле паспорт сделки рассматривается как один из важнейших документов, содержащих полную информацию о совершенном договоре.

В гл. 6 Инструкции Банка России «О порядке предоставления...» от 04.06.2012 № 138-И устанавливаются правила оформления, переоформления и закрытия ПС. С 01.03.2018 будет введена новая инструкция ЦБ РФ, которая таких правил не содержит.

ПС должен быть оформлен до момента списания/зачисления денег по договору или получения/поставки товаров, т. е. до момента выполнения партнерами своих обязанностей по заключенному договору. Для открытия ПС резидент представляет в правомочный банк:

- заполненную форму ПС;
- договор;
- иную информацию.

После присвоения номера, проставления даты и подписи правомочным лицом банка ПС признается оформленным и в течение 2 рабочих дней передается заявителю.

ПС подлежит закрытию (п. 7.1 инструкции № 138-И) в случае:

- перевода сделки в другой обслуживающий банк;
- исполнения обязанностей партнерами по контракту;
- уступки права требования или перевода долга по контракту;
- прочих причин прекращения обязательств.

Переоформление ПС производится полномочным банком в случае изменения контракта, на основании которого был открыт ПС. Срок для представления изменений составляет 15 рабочих дней с момента их оформления. За нарушение сроков предусмотрена административная ответственность. Например, за просрочку предоставления допсоглашения на 20 дней на общество был наложен штраф 40 000 руб. (постановление ВС РФ от 31.10.2016 № 304-АД16-11123 по делу № А46-2005/2016).

Для чего нужен паспорт экспортной сделки

ПС нужен для проведения валютного контроля внешнеторговых сделок, оформляемых между резидентами и нерезидентами. Оформление ПС требуется после достижения согласия по существенным условиям договора, что может быть осуществлено в форме окончательного договора, предварительного договора, публичной оферты по таким видам контрактов (п. 5.1 инструкции № 138-И), как:

- экспорт или импорт различных товаров;
- покупка ГСМ, продуктов, МТЗ и других вещей, которые используются для обслуживания транспорта в пути его следования;
- выполнение работ, предоставление услуг, передача исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;
- аренда движимого и недвижимого имущества, в т. ч. передача имущества в лизинг;
- заем и кредит, связанные как с получением, так и с передачей денежных средств.

Открытие ПС обязательно, если стоимость таких контрактов равняется или превышает 50 000 американских долларов. В течение 3 рабочих дней ПС передаются полномочными банками в органы валютного контроля в форме электронных документов.

Паспорт сделки по экспортному контракту: образец заполнения бланка нового образца

Инструкцией утвержден образец паспорта сделки, который можно скачать по следующей ссылке:

В соответствии с п. 3 ст. 20 закона № 173-ФЗ в ПС должны быть указаны:

- дата и номер документа;

- данные резидента (полное или сокращенное название юрлица, его адрес, ИНН, ОГРН, дата внесения сведений в ЕГРЮЛ или Ф. И. О. индивидуального предпринимателя, его место жительства, ИНН, ОГРИП и дата его присвоения);

- данные иностранного партнера (название юрлица, код страны нахождения);
- дата оформления внешнеэкономического контракта, его номер, цена, срок окончания, код валюты договора;
- информация о полномочном банке;
- информация о закрытии или изменении ПС (при наличии) — указываются данные документов, на основании которых произведено переоформление или закрытие ПС.

Порядок заполнения паспорта содержится в приложении 4 к инструкции № 138-И, а заполненный образец можно скачать по ссылке: ПС — важнейший документ в области валютного контроля, прекращающий свое существование с 01.03.2018. С этого времени экспортные контракты подлежат регистрации в уполномоченных банках.

Задание 1

ООО «Ромашка» (г.Липецк, ул.Гагарина, д.4 оф.2) заключило международный договор с ТЦ ЕВРО (Польша, код 124) 01.03.2017 года на сумму 140 000 долл.США по покупке косметики для продажи в России. Дата завершения контракта 31.05.2017 г.

Исходные данные:

ОГРН ООО «Ромашка» 1072444555555

ИНН/КПП 7715567897/772501001

Уполномоченный банк ОАО АКБ «Абсолют банк» рег.№ 1010

Требуется оформить Паспорт сделки на 02.03.2017 г. и заполнить в Комплексе бланков.

Задание 2

Оформите Справку о валютных операциях на 01.05.2017 г. по следующим данным:

ООО «Ромашка» осуществило покупку косметики у ТД ЕВРО и провела в апреле 2 расчетные операции: 10.04.2017 г. на сумму 80 000 долл.США, 20.04.2017 г. на сумму 60 000 долл.США.

На осуществление операции в АКБ «Абсолют банк» оформлены платежные поручения №15 от 10.04 и №19 от 20.04. № счета 40702840100000000358.

Код валютной операции 11200, код валюты 840, признак платежа: 1 – зачисление на счет, 2-снятие со счета, 0 – перевод по аккредитиву.

--

Наименование банка ПС

Паспорт сделки от _____

№

□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

1. Сведения о резиденте

1.1. Наименование

--

1.2. Адрес: Субъект Российской Федерации

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома (владение)

--

Корпус
(строение)

--

Офис (квартира)

--

1.3. Основной государственный регистрационный номер

--

1.4. Дата внесения записи в государственный реестр

1.5. ИНН/КПП

--

2. Реквизиты нерезидента (нерезидентов)

Наименование	Страна	
	наименование	код
1	2	3
...		

3. Общие сведения о контракте

№	Дата	Валюта контракта		Сумма контракта	Дата завершения исполнения обязательств по контракту
		наименование	код		
1	2	3	4	5	6

4. Сведения об оформлении, переводе и закрытии паспорта сделки

№ п/п	Регистрационный номер банка ПС	Дата принятия паспорта сделки при его переводе	Дата закрытия паспорта сделки	Основание закрытия паспорта сделки
1	2	3	4	5
		X		
...				

5. Сведения о переоформлении паспорта сделки

№ п/п	Дата	Документ, на основании которого внесены изменения в паспорт сделки	
		№	дата
...			

6. Сведения о ранее оформленном

паспорте сделки по контракту

									/						/				/			/							
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--

7. Справочная информация

7.1. Способ и дата представления резидентом документов для оформления (переоформления, принятия на обслуживание, закрытия) паспорта сделки

--	--

7.2. Способ и дата направления резиденту оформленного (переоформленного, принятого на обслуживание, закрытого) паспорта сделки

--	--

Порядок заполнения справки о валютных операциях

В некоторых случаях резидент может предоставить право заполнения данной справки непосредственно банковскому учреждению. Если Вы сами заполняете документ, необходимо знать о том, что справка содержит ряд полей, которые надо заполнить в определенном порядке.

- в верхней части документа в первой строке необходимо указывать сокращенное или полное название уполномоченного банковского учреждения (или его филиала), в который резидентом подается СВО;

- в следующей строке указываются данные резидента: ФИО физического лица либо полное или сокращенное название юридического лица (можно использовать сокращения АО, ОАО и т. д.);

- следующее поле – номер счета нерезидента в уполномоченном банке – не заполняется: в случае отражения в справке валютных операций по договору кредитования, по которому имеется оформленный паспорт сделки и операции проведены через расчетные счета резидента в банках-нерезидентах; в случае если резидент оформил паспорт сделки и отображает в справке сведения о валютных операциях по кредитному договору, совершенных третьими лицами; а также в случае расчетов, которые связаны с исполнением аккредитива по контракту с оформленным ПС в ситуациях, определенных инструкцией;

- в следующей строке – код страны банка-нерезидента – указывается цифровой код страны, в которой находится финансовое учреждение, в соответствии с ОКСМ (общероссийским классификатором стран мира), при этом в некоторых случаях данная строка не заполняется;

- в следующее поле вносится признак корректировки – здесь ставится символ «*» и номер корректировки, к примеру, (*1), если СВО заполняется с новыми сведениями о валютной операции, по которой ранее уже составлялся подобный документ (в других случаях заполнять поле не надо);

- далее необходимо заполнить таблицу с информацией о валютной операции – первая колонка содержит порядковый номер СВО, которая ранее была принята уполномоченным банком и сведения в которой необходимо скорректировать, соответственно, в строчках 2,3 указываются данные о последующих принятых документах (при их наличии);

- во второй колонке следует указать номер уведомления о зачислении средств, распоряжения или другого расчетного документа, подтверждающего выполнение финансовой операции;

- в третьем столбике заполняется дата проведения операции в следующем формате: день, месяц, год (это может быть дата составления распоряжения, дата фактического зачисления денег и т.д., в зависимости от указанного вида операции);

- в четвертом столбике указывается признак платежа (это может быть зачисление денег на счет резидента (1); списание денег со счета резидента (2); зачисление денег на расчетный счет финансового агента – резидента – при заполнении справки резидентом, который оформлял ПС (7); зачисление денег на расчетный счет другого лица (резидента или резидента, не оформляющего ПС) при заполнении справки тем резидентом, который оформил ПС (8); списание денег с расчетного счета третьего лица (резидента или резидента, не оформляющего ПС) при заполнении справки тем резидентом, который оформил ПС (9); перевод денег при исполнении аккредитива получателем-нерезидентом;

- в пятой колонке необходимо указать код вида совершаемой валютной операции (справочник кодов является приложением к банковской инструкции №138-И, которая упоминалась выше);

- в шестой колонке указывается код валюты, который соответствует общероссийскому классификатору валют (или классификатору клиринговых валют);

- в седьмом столбике указывается сумма операции (в единицах указанной в предыдущем столбике валюты);

- в восьмом столбике заполняется номер паспорта сделки или номер и дата документа о совершении валютной сделки;

- в девятом столбике указывается цифровой код договора кредитования, который указан в паспорте сделки;
- в десятом столбике указывается сумма, которая была отображена в колонке №7, пересчитанная в валюту кредитного договора (которая отображена в колонке №9);
- в столбике №11 указывается срок возврата аванса, а в столбике №12 – срок ожидаемого выполнения договорных обязательств (в некоторых случаях информация в обоих столбиках может совпадать);
- под таблицей расположена строка примечаний – в неё можно вносить любые дополнительные сведения по валютным операциям;
- в нижней части справки заполняется информация уполномоченного банковского учреждения (ФИО, подпись ответственного, печать учреждения, дата предоставления справки резидентом, дата, в которую справка была принята банком, дата возврата СВО с указанием причин возврата);
- ФИО и подпись резидента ставятся в соответствующей строке (при предоставлении справки резидентом в электронном виде допускается электронная подпись).

Тема «Расчетно-кассовые операции коммерческого банка»

Практическая задание № 1 Структура внутрибанковского контроля

Задание. Составить структуру внутрибанковского контроля банка. Определить ответственных лиц за определенные участки контроля.

Распределить обязанности бухгалтера-контролера и кассира

- обработка кассовых документов
- обработка отчета кассира
- ведение кассовой книги
- выписка приходных и расходных кассовых ордеров
- передача документов в документы дня
- запись исполненных кассовых документов в кассовую книгу
- проверка чеков клиентов
- передача кассовой книги с документами для проверки
- регистрация приходных и расходных кассовых ордеров
- проверка объявлений на взнос наличными
- выдача и прием денежной наличности

Практическое задание № 2. Прием документов от клиентов. Объявление на взнос наличными

Задание: Заполнить объявление на взнос наличными на сумму 300000 руб., используя следующие реквизиты:

БАНК: ОАО «Сбербанк России» г.Москва.

БИК 044525225

Корреспондентский счет 30101810400000000225

ИНН 7707083893

КПП775001001

Адрес 117997 г.Москва, ул Вавилова д.19

Предприятие-клиент банка

ЗАО «Сарамашик-Л»

Юридический адрес 140081 МО г.Лыткарино, 7 квартал дом 5а, пристройка

ИНН 5026007955

КПП 502601001

ОГРН 1025003177979

ОКПО 042294228

ОКАТО 46441000000

Руководитель Смирнов А.С.

Главный бухгалтер Павлова Т.Н.

Составить корреспонденции счетов.

Практическая работа № 3

Практическое задание №3. Прием документов от клиентов. Денежный чек

Задание. Заполнить денежный чек на получение 10000 руб. на хозяйственные расходы от клиента банка. (реквизиты взять в прошлой задаче). Составить корреспонденции счетов.

Практическое задание № 4

Тема «Прием документов от клиентов. Платежное поручение»

Задание. Заполнить платежное поручение на оплату клиентом банка не клиенту за оказанные транспортные услуги по акту выполненных работ № 45 от 25.03.2017 г., в т.ч. НДС в сумме 45600 руб.

Реквизиты не клиента банка:

Наименование: ООО «Транспорт»

Юридический адрес: г.Москва, ул.Симферопольская, д.12

ИНН 7725623221, КПП 772501001

Банк ОАО Банк «Возрождение»

Кор счет 30101810900000000181

БИК 044525181

Практическое задание № 5

Тема «Прием документов от клиентов. Платежное требование»

Задание. Заполнить платежное требование, составить корреспонденции счетов.

Получатель: ОАО «МГТС», ИНН 7710016640, КПП 771001001, р/счет 40702810338300103952 в Тверском отделении Сбербанка России, г.Москва, к/счет 30101810400000000225, БИК 044525225

Назначение платежа: оплата по договору 76078-1/2013 от 01.01.2013 г. за услуги связи в сумме 35200 руб., в т.ч. НДС

Практическая задание № 6 Прием документов от клиентов. Платежное поручение в бюджет

Задание. Заполнить платежное поручение в бюджет Получатель: Управление Федерального Казначейства (для ГУ Отделения ПФР по г.Москве и Московской области) ИНН 7703363868, КПП 770301001, р/счет 40101810800000010041 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России, г.Москва 705, БИК 044583001

Взнос в ПФР за май 2017 года. Регистрационный № 087-529-541013, КБК 39310202010061000160, ОКАТО 46441000000.

Тема «Финансовый анализ деятельности банка»

Заполнить предложенные таблицы по конкретному банку и проанализировать их

Таблица - Горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности банка

	Наименование статьи	На конец 20..	На конец 20..	На конец 20..	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %	
I АКТИВЫ							
1.	Денежные средства						
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации						
3.	Обязательные резервы						
4.	Средства в кредитных организациях						
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
6.	Чистая ссудная задолженность						
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
8.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						
9.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
11.	Прочие активы						
12.	Всего активов						
II ПАССИВЫ							
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						
14.	Средства кредитных организаций						

15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							
16.	Вклады физических лиц							
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
18.	Выпущенные долговые обязательства							
19.	Прочие обязательства							
20.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных групп							
21.	Всего обязательств							

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

1.	Средства акционеров (участников)							
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							
3.	Эмиссионный доход							
4.	Резервный фонд							
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
6.	Переоценка основных средств							
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет							
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период							
9.	Всего источников собственных средств							

Таблица - Вертикальный анализ бухгалтерской отчетности банка

	Наименование статьи	На конец 20..	На конец 20..	На конец 20..	Удельный вес, %		
I АКТИВЫ							
10.	Денежные средства						
11.	Средства кредитных организаций в Центральном						

	банке Российской Федерации							
12.	Обязательные резервы							
13.	Средства в кредитных организациях							
14.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
15.	Чистая ссудная задолженность							
16.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
17.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации							
18.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
19.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
20.	Прочие активы							
	Всего активов							
II ПАССИВЫ								
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							
2.	Средства кредитных организаций							
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							
4.	Вклады физических лиц							
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
6.	Выпущенные долговые обязательства							
7.	Прочие обязательства							
8.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных групп							
9.	Всего обязательств							
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
	Средства акционеров (участников)							
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							
3.	Эмиссионный доход							
4.	Резервный фонд							
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в							

	наличии для продажи							
6.	Переоценка основных средств							
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет							
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период							
9.	Всего источников собственных средств							

Таблица - Сведения об обязательных нормативах банка

	Наименование показателя	Н омер пояснения	Н ормативное значение	Фактическое значение, %		
				20..г.	20..г.	20..г.
	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)					
2.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)					
3.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)					
4.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5.	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
6.	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
7.	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
8.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)					
9.	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)					
10.	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
11.	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)					
12.	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)					
13.	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14.	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними					

	иных банковских операций (Н15.1)					
15. 4	Норматив максимальной совокупности величины кредитов клиентам – участникам расчетов за завершение расчетов (Н16)					
16. 5	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)					
17. 6	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
18. 7						

Кейс-задание

(метод интерактивного обучения)

По теме «Кредитование юридических лиц»

Подготовить заключение о целесообразности предоставления кредита клиенту банка

ПАО «Волгомост» обратился в банк ПАО «КБД» с заявкой на получение кредита в сумме 18 000 000 рублей сроком на 1 год. Для получения кредита заемщик представил в банк все необходимые документы.

Специалист банка на основании анкеты юридического лица (Приложение 1) должен:

- произвести оценку кредитного рейтинга заемщика, его кредитной истории;
- обосновать классификацию ссуды и формирование резерва в соответствии с действующим положением Банка России № 254 – П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- подготовить заключение о целесообразности предоставления кредита клиенту банка.

Условия задания:

- среднеотраслевое значение показателя оборачиваемости дебиторской задолженности составляет 127,4 дня;
- качество менеджмента характеризуется тем, что предприятие информационно открыто,
- в прессе опубликована положительная информация о менеджменте компании;
- структура компании прозрачна, официально раскрыты реальные собственники, вероятность изменения их состава минимальна;

- предприятие обладает устойчивой деловой репутацией на отраслевом уровне 4 года;

- отсутствуют естественные ограничения в сфере для производства продукции;

- отсутствуют существенные риски политического характера в деятельности предприятия;

- степень зависимости предприятия от поставщиков и покупателей не определена;

- зависимость предприятия от заказов госструктур – существенная;

- степень конкуренции в отрасли – умеренная.

Агрегированный баланс, агрегированный отчет о финансовых результатах представлены в Приложении 1.

В качестве залога предоставлена недвижимость.

Данные о кредитной истории клиента представлены в Приложении 1.

В банке ПАО «КБД» ПАО «Волгомост» уже имеет кредит на сумму 5 000 000,00 рублей.

Дата обращения за кредитом - 04.04.2016 г.

Общие сведения о ссуде

Клиент (заёмщик, векселедатель и т.д.)	ПАО «Волгомост»
Вид ссуды (задолженности)	кредит
Валюта ссуды	В рублях
Сумма по договору, в руб.	18 000 000,00
Сроки погашения (по договору):	в конце срока
Процентная ставка	19,5%
Цель	Пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности)

Задание 1. На основе годового агрегированного баланса и агрегированного отчета о финансовых результатах (форма 2) заполнить форму для расчета показателей оценки финансовой устойчивости предприятия-контрагента (Таблица 1) за 2015 год.

Таблица 1- Форма для расчета показателей оценки финансовой устойчивости контрагента за 2015 г.

Показатель	Номер строки агрегированного баланса (АБ) или отчета о финансовых результатах (ф.2)	Значение
1.Рентабельности:		

1.1.Отношение чистой прибыли за текущий год к выручке за данный год (общая рентабельность)	Чистая прибыль (стр. 2400 ф.2) /Выручка от реализации (стр. 2110 ф.2)	
1.2.Отношение чистой прибыли от продаж за текущий год к выручке за данный год (рентабельность основной производственной деятельности)	Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 ф. 2)/ Выручка от реализации (стр.2110 ф.2).	
2. Ликвидности:		
2.1. Отношение суммы основных средств к сумме собственного капитала	Ст.1/Ст.8 АБ	
2.2. Отношение текущих активов к текущим обязательствам	Ст.2/Ст.3 АБ	
3. Коэффициенты покрытия обязательств:		
3.1.Отношение суммы общей задолженности к собственному капиталу	(Ст.3+Ст.6) /Ст.8 АБ	
3.2. Отношение текущей задолженности к выручке	Ст.3АБ/стр.2110 ф.2	
3.3.Отношение суммы общей задолженности к выручке	(Ст.3 АБ+Ст.6АБ) / стр.2110 ф.2	
4. Коэффициенты оборачиваемости:		
4.1.Оборачиваемость дебиторской задолженности (дней)	(стр. 1230 н.п.АБ + стр. 1230 к.п.АБ)/2/(стр.2110 ф.2) * 365	

Задание 2. На основе методики, действующей в Банке (Приложение 2), определить категорию кредитного рейтинга клиента. Оценкой кредитного риска заемщика служит кредитный рейтинг, представляющий собой его оценку по следующим параметрам:

- финансовая устойчивость (максимальная величина оценки: 0,4);
- устойчивость к бизнес-рisku (максимальная величина оценки: 0,4);
- качество кредитной истории (максимальная величина оценки: 0,2).

На основании проведенных расчетов заполнить форму рейтинговой оценки заемщика -контрагента (Таблица 2).

Таблица 2- Форма рейтинговой оценки контрагента

Показатели	Значение	Оценка
Финансовое состояние		
Общая рентабельность		
Рентабельность продаж		
Отношение суммы основных средств к сумме собственного капитала		
Отношение текущих активов к текущим обязательствам		
Отношение суммы общей задолженности к собственному капиталу		
Отношение текущей задолженности к выручке		
Отношение суммы общей задолженности к выручке		
Оборачиваемость дебиторской задолженности (дней)		
Прочие		
Устойчивость к бизнес-рisku		
Качество менеджмента		
Риск, связанный со структурой собственности		
Известность на рынке		
Влияние естественных монополий, связанное со спецификой бизнеса		
Подверженность политическим рискам		
Степень зависимости от поставщиков		
Степень зависимости от покупателей		
Длительность осуществления кредитуемого		

Показатели	Значение	Оценка
вида деятельности		
Зависимость от заказов/решений государственных структур		
Степень конкуренции в отрасли		
Прочие		
Качество кредитной истории		
Итого		

Приложение 1

Анкета юридического лица

Полное фирменное наименование клиента	Публичное акционерное общество «Волгомост»
Сокращенное фирменное наименование клиента	ПАО «Волгомост»
Место нахождения (по месту государственной регистрации)	Место нахождения: 410028 г. Саратов, ул. Мичурина, 112
Фактическое место нахождения	410028 г. Саратов, ул. Мичурина, 112 Телефон: (8452) 23-75-47 Факс: (8452) 22-41-89 Адрес электронной почты: vmost@overta.ru Адрес страницы в сети Интернет: www.volgomost.ru
Основной государственный регистрационный номер юридического лица:	1026402190836
Дата регистрации	07.08.2012
Наименование регистрирующего органа:	Инспекция МНС России по Волжскому району г. Саратова
Уставный капитал (руб.):	56 693 тыс. руб.
Идентификационный номер налогоплательщика	6450010433
Основные виды деятельности Общества	Строительно-монтажные работы
Сезонный характер основной хозяйственной деятельности клиента	Основная хозяйственная деятельность клиента не имеет сезонного характера

Кредитная история заемщика

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга	Валюта	Срок кредита (займа) / срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Кредитный договор № КЛ-303/2013 от 21.12.2013 г.	ОАО «Национальный торговый банк»	60 000 000	RUR	с 21.12.2013 г. по 21.12.2014 г./ расторгнут 21.03.2014	отсутствует
Кредитный договор № 0915-2012/л от 09.09.2015 г.	ОАО «КБД»	5 000 000	RUR	с 09.09.2015 г. по 09.09.2016 г.	отсутствует
Кредитный договор № К2600/11-0113КС/Д000 от 28.08.2015 г.	ПАО «ТрансКредит»	10 000 000	RUR	с 28.08.2015 г. по 28.08.2016 г.	7 дней (ноябрь, 2015)

Бухгалтерская отчетность заемщика
Форма агрегированного бухгалтерского баланса клиента

Тыс руб

Наименование статьи	Код строки	за 2015	за 2014
---------------------	------------	---------	---------

Наименование статьи	Код строки	за 2015	за 2014
1. Основные средства	1110+1120+1130+1140+1150+1160	1 002 380	1 022 931
Нематериальные активы	1 110	306	316
Основные средства	1 150	1 002 074	1 022 069
Доходные вложения в материальные ценности	1 160	0	546
2. Текущие активы	1210+1220+1230+1240+1250+1260	7 531 725	6 330 726
Запасы	1 210	793 295	792 437
НДС	1 220	7 217	8 628
Дебиторская задолженность	1 230	5 737 937	4 812 897
Краткосрочные финансовые вложения	1 240	640 005	627 553
Денежные средства	1 250	351 884	87 352
Прочие оборотные активы	1 260	1 387	1 859
3. Текущие обязательства (за вычетом ДБП)	1510+1520+1530	9 828 279	5 667 512
Краткосрочные заемные средства	1 510	4 199 974	3 730 511
Кредиторская задолженность	1 520	5 628 295	1 936 949
Прочие краткосрочные обязательства	1 530	10	52
4. Чистые текущие активы/(обязательства) (2-3)	стр 2-стр3	-2 296 554	663 214
5. Долгосрочные вложения	1170+1180+1190	4 258 556	1 089 984
Долгосрочные финансовые вложения	1 170	4 249 816	1 074 087
отложенные налоговые активы	1 180	550	574
прочие внеоборотные активы	1 190	8 190	15 323
6. Долгосрочные обязательства	1410+1420	268 693	87 522
Долгосрочные заемные средства	1 410	199 380	0
Прочие долгосрочные обязательства	1 420	69 313	87 522
7. Чистые долгосрочные активы/(обязательства) (5-6)	стр 5 - стр 6	3 989 863	1 002 462
8. Чистые активы (1+4+7)	стр1+стр4+стр 7	2 695 689	2 688 607
Уставный капитал	1 310	56 693	56 693
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1 320	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1 340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1 350	214 582	214 824
Резервный капитал	1 360	2 835	2 835
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 370	2 421 579	2 414 255
9. Итого собственные средства	1310+1320+1340+1350+1360+1370	2 695 689	2 688 607
Справочно: Валюта баланса		12 792 661	8 443 641

Дискуссия

(метод интерактивного обучения)

Тема «Формы обеспечения возвратности кредита»

Примечание 1: Занятие проводится в форме дискуссии – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблемным вопросам, заданным преподавателем.

Примечание 2: При проведении семинарского занятия в интерактивной форме – дискуссии – предлагается использование принципа «опора на индивидуальный и групповой опыт». Это предполагает использование индивидуальной, парной и групповой работы; используются методы проектов; организуется работа с различными источниками информации, в том числе с документами и ресурсами Интернет; предусматривается моделирование жизненных ситуаций; использование ролевых игр, совместное решение проблемы.

Одной из основных проблем кредитных отношений считается *риск непогашения кредитов*. Банки стремятся сократить этот риск с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд.

Обеспечение возвратности кредита проявляется в необходимости защиты имущественных интересов банка при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

В российской банковской практике в качестве *основных форм обеспечения возвратности кредита* используются:

- залог,
- банковские гарантии,
- поручительства третьих лиц.

Вопросы для дискуссии:

1. Обоснуйте или опровергните утверждение, что залог является основной формой обеспечения кредита.
2. Обоснуйте или опровергните утверждение, что банковская гарантия является основной формой обеспечения кредита.
3. Обоснуйте или опровергните утверждение, что поручительство третьих лиц является основной формой обеспечения кредита.
4. Обоснуйте или опровергните утверждение, что страхование является основной формой обеспечения кредита.

2.3.4 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ТЕСТИРОВАНИЮ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Одним из важнейших элементов организации самостоятельной работы студентов является контроль знаний посредством тестирования. Тестирование позволяет объективно и количественно определить уровень знаний студента, сводя к минимуму субъективизм преподавателя. В рамках самостоятельной работы тестирование обеспечивает независимую оценку уровня знаний по дисциплине; осуществление непрерывного контроля знаний студентов в процессе обучения; оценку эффективности и результативности деятельности педагога, обеспечивающего образовательный процесс по данной дисциплине.

Для выполнения теста необходимо сосредоточиться на:

концентрации внимания, которое влияет как на общее время прохождения теста и на количество случайных ошибок. К сожалению, улучшить этот навык можно только с помощью регулярных тренировок. Спешка не должна приводить к тому, что вы будете стараться понять условия задания по «первым словам» и достраивать концовку в собственном воображении. Это верный способ совершить досадные ошибки в самых легких вопросах;

определении значимых слов в задании. Нет ничего обиднее, чем неправильно ответить на вопрос только из-за незамеченного предлога «не» перед каким-нибудь словом. Решение очень простое, выработайте привычку дважды перечитывать задание;

исключении заведомо неверных ответов. Этот метод используется, когда вы точно не знаете правильный ответ. Исключив несколько заведомо неподходящих вариантов, вы увеличиваете свои шансы угадать правильный;

контроли времени. Обычно на прохождение теста выделяется довольно ограниченное время. Поэтому если вы «застрянете» на одном вопросе, то можете просто не успеть ответить на остальные.

Примерные вопросы тестового задания по дисциплине «Банковское дело»

Тема «Ресурсы банка»

1. Источником собственного капитала банка не является:
 - A. Уставный капитал.
 - B. Добавочный капитал.
 - C. Резервный фонд.
 - D. Межбанковский кредит.
2. Депозит — это:
 - A. Денежные средства физических лиц.
 - B. Денежные средства юридических лиц.
 - C. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
 - D. Вклады юридических и физических лиц.
3. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:
 - A. До 30%.
 - B. До 80%.
 - C. До 20%.

- D. До 50%.
4. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
 - A. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
 - B. Обеспечения производственного и социального развития банка.
 - C. Приобретения нового оборудования.
 - D. Защиты интересов вкладчиков.
 5. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.
 - A. Защитная.
 - B. Оперативная.
 - C. Регулирующая.
 - D. Контрольная.
 6. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:
 - A. Разрешается только с согласия Банка России.
 - B. Разрешается только после пяти лет работы.
 - C. Не разрешается.
 - D. Разрешается только после одного года работы.
 7. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.
 - A. Только депозитные.
 - B. Депозитные и сберегательные.
 - C. Только сберегательные.
 - D. Только необращающиеся.
 8. Банковские векселя могут быть:
 - A. Процентными и дисконтными.
 - B. Именными и на предъявителя.
 - C. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
 - D. Домицилированными.
 9. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:
 - A. Физические и юридические лица.
 - B. Банк России и физические лица.
 - C. Коммерческие банки и Банк России.
 - D. Банк России и РКЦ.
 10. ... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.
 - A. Внутридневные кредиты.
 - B. Кредиты «овернайт».
 - C. Однодневные расчётные кредиты.
 - D. Ломбардные кредиты.
 11. Ломбардный кредит выдается на срок:
 - A. До одного года.
 - B. От двух до пяти дней.
 - C. От трех до 30 дней.
 - D. До 180 дней.
 12. Ресурсы коммерческого банка включают:
 - A. Только собственный капитал.
 - B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
 - C. Собственный капитал и привлечённые средства.
 - D. Только уставный капитал.
 13. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:
 - A. Межбанковский кредит.
 - B. Эмиссионный доход банка.
 - C. Нераспределённая прибыль.
 - D. Уставный капитал.
 14. Собственный капитал банка — это имущество, которое:
 - A. Формируется в момент создания банка.
 - B. Не свободно от обязательств.
 - C. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
 - D. Было приобретено на межбанковском рынке.
 15. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:
 - A. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
 - B. Защитой самого банка от банкротства.
 - C. Источником формирования материальной базы банка.
 - D. Регулятором всей банковской системы.

Тема «Кредитные операции»

1. Укажите последовательность этапов процесса краткосрочного банковского кредитования:
 - A. Изучение кредитоспособности заёмщика .
 - B. Формирование резерва на возможные потери по ссудам .
 - C. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом .
 - D. Работа с проблемными ссудами .
 - E. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита .
 - F. Сопровождение кредита .
2. Наиболее распространённый способ оценки кредитоспособности банковских заёмщиков основан на анализе :
 - A. Показателей делового риска .
 - B. Денежного потока .
 - C. Финансовых коэффициентов .
 - D. Организационной структуры организации .
3. Разработка кредитного договора именуется :
 - A. Маркетингом
 - B. Структурированием ссуды .
 - C. Маркетингом
 - D. Бизнеспланированием
4. В качестве субъекта , гарантирующего обязательства по ссуде , могут выступать :
 - A. Финансово устойчивые организации и банки .
 - B. Только банки .
 - C. Различные фонды .
 - D. Только страховые компании .
5. Имущество, заложенное в банке, должно быть застраховано за счет :
 - A. Залогодержателя .
 - B. Залогодателя .
 - C. Третьего лица .
 - D. Страховой компании .
6. Последующий залог при оформлении банковских кредитов :
 - A. Допускается только с разрешения Банка России .
 - B. Не допускается .
 - C. Допускается , если он не запрещён предшествующим и договорам и о залоге .
 - D. Допускается с разрешения банка кредитора
7. По решению суда удовлетворение требований залогодержателя за счёт стоимости заложенного имущества производится в том случае, если :
 - A. Предметом залога выступает имущество, представляющее для общества значительную культурную ценность .
 - B. Невозможно установить местонахождение залогодателя заёмщика
 - C. Предметом залога выступает недвижимое имущество .
 - D. Ссудополучатель не исполняет своего обязательства перед банком .
8. ... — это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо .
 - A. Ипотека .
 - B. Клиринг .
 - C. Овердрафт .
 - D. Залог .
9. Залог, передаваемый коммерческому банку заёмщиком на период пользования им ссудой, называется :
 - A. Закладом .
 - B. Поручительством .
 - C. Цессией .
 - D. Ипотечкой .
10. Кредитоспособность — это способность организации :
 - A. Получить кредит .
 - B. Получить и вернуть кредит .
 - C. Вернуть кредит .
 - D. Уменьшить кредитный риск .

Тема «Кредитование юридических лиц»

1. Резервный фонд комбанка предназначен для:
 - A. Покрытия убытков и возмещения потерь
 - B. Обеспечения производственного и социального развития
 - C. Приобретения нового оборудования
 - D. Защита интересов вкладчиков
2. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:
 - A. Физические и юридические лица
 - B. Банк России и физические лица
 - C. Коммерческие банки и Банк России
 - D. Банк России и РКЦ

3. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:
 - A. Имеют специальную лицензию Банка России.
 - B. Проработали на рынке не менее трех лет.
 - C. Имеют разрешение от Правительства РФ.
 - D. Имеют более пяти филиалов.
4. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:
 - A. Только сберегательной книжкой.
 - B. Только двусторонним договором в письменной форме.
 - C. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
 - D. Договором залога.
5. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема.
 - A. Привлеченных депозитов-
 - B. Привлеченных межбанковских кредитов.
 - C. Средств на резервном счете.
 - D. Средств на корреспондентском счете в РКЦ
6. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:
 - A. Две группы.
 - B. Три группы.
 - C. Четыре группы.
 - D. Пять групп.
7. Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.
 - A. Кассовым.
 - B. Оборотным.
 - C. Инвестиционным.
 - D. Капитализированным.
8. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:
 - A. Ведение расчётных счетов организаций.
 - B. Обслуживание депозитов организаций.
 - C. Обслуживание вкладов населения до востребования.
 - D. Обслуживание срочных вкладов населения.
9. Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:
 - A. Посредника.
 - B. Заёмщика.
 - C. Кредитора.
 - D. Кредитора и заёмщика.
10. К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:
 - A. Ресурсную базу банка и её структуру.
 - B. Ликвидность банка.
 - C. Специализацию банка.
 - D. Политическую обстановку в стране.
11. Овердрафт представляет собой:
 - A. Срочный разовый кредит.
 - B. Платёжный кредит.
 - C. Бланковый кредит.
 - D. Кредит до востребования в оборотные средства.
12. Кредитоспособность - это способность организации:
 - A. Получить кредит.
 - B. Получить и вернуть кредит.
 - C. Возвратить кредит.
 - D. Уменьшить кредитный риск.
13. Финансовое состояние заёмщика оценивается банком на основе:
 - A. Баланса на последнюю отчётную дату.
 - B. Бизнес-плана предстоящей деятельности.
 - C. Платёжного календаря.
 - D. Техничко-экономического обоснования инвестиционного проекта.
14. Банк России осуществляет рефинансирование кредитных организаций-резидентов в целях:
 - A. Поддержания ликвидности банковской системы.
 - B. Повышения их прибыльности.
 - C. Увеличения объёма кредитных операций.
 - D. Регулирования валютного курса рубля
15. ... валюта — это валюта, функционирующая в пределах только одной страны и не обмениваемая на другие иностранные валюты.
 - A. Свободно конвертируемая.
 - B. Неконвертируемая.
 - C. Частично конвертируемая.

2.3.5 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЕТУ И ЭКЗАМЕНУ

Промежуточная аттестация студентов Университета является процедурой контроля качества формируемых компетенций студентов на их соответствие критериям, установленным рабочей программой учебной дисциплины. Видом промежуточной аттестации студентов по дисциплине «Банковское дело» является зачет и экзамен. Конкретный вид промежуточной аттестации студентов по дисциплине определяется учебным планом.

В ходе самостоятельной подготовки к зачету и экзамену студент должен ознакомиться с перечнем вопросов зачету и экзамену; обратиться к лекциям, где четко определен круг вопросов, которые могут быть вынесены на зачет; проштудировать рекомендуемую литературу, в том числе учебную. Готовясь к зачету и экзамену, студент не должен стремиться к тому, чтобы наизусть запомнить весь учебник.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

- Прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

- Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

- Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.

- Если Вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

- Психологи также советуют думать только о текущем задании. Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему. Кроме того, выполнение этой рекомендации даст еще один психологический эффект – позволит забыть о неудаче в ответе на предыдущий вопрос, если таковая имела место.

- Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

- Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность ошибок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что студент забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания, и будет надеяться на удачу. Если уверенности в правильности ответа нет, но интуитивно появляется предпочтение, то психологи рекомендуют доверять интуиции, которая считается проявлением глубинных знаний и опыта, находящихся на уровне подсознания.

При подготовке к тесту не следует просто заучивать, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем, внимательное изучение исторических карт. Большую помощь оказывают опубликованные сборники тестов, Интернет-тренажеры, позволяющие, во-первых, закрепить знания, во-вторых, приобрести соответствующие психологические навыки саморегуляции и самоконтроля. Именно такие навыки не только повышают эффективность подготовки, позволяют более успешно вести себя во время экзамена, но и вообще способствуют развитию навыков мыслительной работы.

Примерные тестовые вопросы к зачету (фрагмент)

1 Принципом взаимоотношений банка с клиентами является принцип повышения ответственности за деятельность банка, который означает что:

2 Норматив Н2:

3. Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

4К кассовым активам коммерческих банков относятся:

5. Согласно ФЗ РФ «О Центральном банке (Банке России) РФ» Банк России не имеет право:

6. Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:

7. ...позволяет проводить денежные операции не только в пределах свободного

8 Инструкцией Банка России определены обязательные нормативы Н2.....,

9. К пассивным валютным операциям относят:

10. К пассивным валютным операциям не относят:

11. К IV классу (неликвидные активы) относят следующие виды активов:

12. К активным валютным операциям относят:

13. Показатели финансовых результатов, результативности и финансового состояния банка; показатели эффективности системы финансового управления; эффективности системы финансового управления; эффективности банковских услуг, операций, технологий, систем финансовой безопасности и др. являютсяфинансового анализа

14. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:
15. К активам коммерческого банка относятся:
16. К бессрочным вкладам относятся:
17. К малоликвидным активам относятся:
18. К первой категории качества обеспечения банковских ссуд относится:
19. К функциям коммерческого банка не относится:
20. Коммерческий банк выполняет функцию:
21. Изучение прибыли банка включает исследование:
22. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:
23. Финансовый левераж (леверидж) количественно измеряет соотношение между ... капиталом.
24. В состав активов коммерческого банка включаются:
25. Российское банковское законодательство запрещает ком
26. Основным назначением обеспечения возвратности кредита является защита..... интересов банка
27. К III классу (малоликвидные активы) относят следующие виды активов:
28. Кассовые активы:
29. Доходы банка по форме получения делятся на:
30. Норматив Н4:
31. Согласно Закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами на сумму равную или превышающую тыс. руб
32. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
33. Принципом взаимоотношений банка с клиентами является принцип их взаимной заинтересованности, который означает что:
34. Норматив достаточности собственного капитала банка ... ограничивает риск несостоятельности банка
35. Сведения, об операциях, подлежащих обязательному контролю согласно Закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем представляются в уполномоченный орган.....
36. Одним из основных принципов системы страхования вкладов физических лиц является:
37. Банки обязаны соблюдать установленные Инструкцией Банка России обязательные
38. В Правление банка не входят:
39. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов банки перечислять еже.....
40. Согласно Закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем обязательному контролю подлежат сделки с недвижимым имуществом на сумму равную или превышающую млн. руб
41. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью
42. Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности определяется как отношение:
43. Депозит — это:
 4. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:
45. Элементом собственного капитала банка не является:
46. Основным принципом достаточности капитала банка является: размер собственного капитала должен соответствовать размеру... с учетом степени риска
47. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:
48. Источником собственного капитала банка не является:
49. Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:
50. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:
51. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:
52. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.

Примерные тестовые вопросы к экзамену (фрагмент)

1. ... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц
2. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.
3. ... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
4. – банк, осуществляющий эмиссионную, инвестиционную и другие виды деятельности на основании общепанковской лицензии Банка России.
5. специализированная коммерческая организация, аккумулирующая сведения о заемщиках и выдаваемых им кредитах, хранящая эти сведения и с разрешения заемщиков предоставляющая эти сведения предполагаемым кредиторам
6. систематизированная информация о том, какие кредиты брал заемщик и насколько дисциплинированно он соблюдал кредитные обязательства
7. отличие от потребителей иных продуктов и услуг, потребители банковских продуктов при формировании собственных предпочтений преимущественно опираются на...
8. В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества.
9. В качестве привлеченных средств коммерческого банка выступает...
10. В Правление банка не входят...
11. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые...

12. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является...
13. Источником основного капитала коммерческого банка не является...
14. Источником покрытия убытков является...
15. Источником собственного капитала банка не является...
16. К бессрочным вкладам относятся...
17. К заемным банковским ресурсам относятся...
18. К привлеченным банковским ресурсам относятся...
19. К собственным банковским ресурсам относятся...
20. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право...
21. К заемным банковским ресурсам относятся...
22. — это состояние остатков средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.
23. банка означает способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату.
24.валютная позиция — разница между остатками средств в иностранных валютах, которые формируют количественно не совпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и
25.представляет собой юридически оформленное соглашение между банком и заемщиком об обязанности банка предоставлять заемщику в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.
26.валютная позиция — валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы в которой количественно совпадают.
27.представляет собой единый счет клиента в банке для осуществления кредитно-расчетного обслуживания, по которому проводятся все операции с клиентом
28.считается открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте
29.счет позволяет проводить денежные операции не только в пределах свободного остатка средств, но и за счет ссудных средств
30. Агентом валютного контроля при осуществлении валютных операций является...
31. В договор расчетно-кассового обслуживания не входит...
32. Валютные операции в узком смысле – это.....
33. Валютные операции связанные с движением капиталов совершаются в течение дней
34. Для осуществления расчетов в банке открывается бюджетный счет для...
35. Для осуществления расчетов в банке открывается корреспондентский счет для...
36. Для осуществления расчетов в банке открывается расчетный счет для...
37. Для осуществления расчетов в банке открывается текущий счет для...
38. Договор банковского..... - это соглашение, в силу которого банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету
39. Договор банковского..... обязует банк принять денежную сумму от вкладчика и вернуть ему сумму вклада с процентами на условиях, предусмотренных договором
40. Договор о залоге...
41. К пассивным валютным операциям относят...
42. К активным валютным операциям относят...
43. К клиентским валютным операциям банков не относятся...
44. К собственным валютным операциям банков не относятся...
45. Какие валютные операции осуществляются без ограничений
46. Кассовые операции коммерческого банка — это операции по...
47. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема...
48. обязательства поставить средства в данных валютах как завершённые расчетами в настоящем
49. Текущие валютные операции совершаются в течение дней
50. Характерной особенностью средств, хранящихся на расчетных и текущих счетах является их высокая
51. Юридические лица — лиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании...

2.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

В Амурском государственном университете ежегодно проводится «День науки АмГУ» (ориентировочно в начале апреля месяца) в виде научной студенческой конференции.

В начале второго семестра студенты, желающие участвовать в конференции, самостоятельно выбирают тему (направление) научного доклада и после её согласования с преподавателем начинают работу над ним. Для участия в конференции могут быть заявлены любые темы, имеющие непосредственное отношение к финансам, налогам, деятельности банков. Они не должны повторять уже изученный в рамках дисциплины материал, а служить дополнением к нему. Это могут быть: либо более углубленное исследование уже рассмотренных вопросов или изучение исторического экскурса по той или иной проблеме, а также рассмотрение состояния по тому или иному вопросу положения на примере других (передовых) стран. В любом случае научный доклад должен отвечать следующим требованиям:

- он должен быть актуален, то есть, интересен и востребован в современных условиях;
- он должен быть понятен всей аудитории, то есть не содержать узкоспециализированных терминов, и изложен в популярной форме;
- он должен быть проблемным, то есть содержать материал, не имеющий на данный момент однозначного решения и требующий дальнейшего изучения;
- он должен содержать ярко выраженную авторскую позицию по рассматриваемому вопросу, так или иначе отличную от традиционных мнений;
- презентация доклада обязательна;
- продолжительность доклада должна составлять 5–7 минут.

Для наглядности, где это, возможно, необходимо использовать результаты проведённых лично автором расчётов, подтверждающих и раскрывающих его собственную позицию. В тех случаях, когда работа над докладом требует большого количества времени (для сбора данных в различных местах, выполнения промежуточных расчётов), одну тему могут брать двое и более студентов и выполнять работу коллективно.

При возникновении вопросов, связанных с подготовкой к докладу, студенты обращаются за консультацией к преподавателю.

По окончании доклада все слушатели могут задать докладчику вопросы, по теме сделанного сообщения. По окончании конференции подводятся её итоги, путём общего тайного голосования. Авторы лучших докладов награждаются грамотами, а при условии, если работы, занявшие призовые места, отвечают всем вышеизложенным требованиям, они рекомендуются для публикации в межвузовских научных изданиях.