# ЦЕНТРОСОЮЗ РОССИИ

СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

# **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

***Методические указания и задания***

***для практических занятий и самостоятельной работы студентов всех специальностей***

Новосибирск – 2000 г.

Кафедра «Финансы»

Банковское дело. Методические указания и задания для самостоятельной работы студентов всех специальностей. / Сост. - к.э.н., доцент Н.В. Колоскова. – Новосибирск: СибУПК, 2000. – 51 с.

Рецензент – к.э.н., ст.преп. Е.Э. Шатилова

Методические указания и задания утверждены и рекомендованы к изданию на заседании кафедры «Финансы», протокол № 7 от 15 марта 2000 г.

Сибирский университет

потребительской кооперации, 2000 г.

СОДЕРЖАНИЕ

**I. Введение: о целях и формах изучения дисциплины**…. 4

**II. Главные темы курса и их особенности**

(методические указания по их изучению) ……………..…….. 7

Тема 1. Кредитная система Российской Федерации………..… 8

Тема 2. Основы организации и деятельности

коммерческого банка………………………………………9

Тема 3. Баланс банка: его значение и принципы

построения. …….......................................................... 10

Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка…………. 12

Тема 5. Прочие операции коммерческого банка……………… 13

Тема 6. Банковское регулирование и надзор………………..… 15

**III. Планы семинарских занятий** ………………………………..16

Занятие 1 .................................................................................... 17

Занятие 2 .................................................................................... 18

Занятие 3 .................................................................................... 20

Занятие 4 .................................................................................... 20

Занятие 5 .................................................................................... 21

Занятие 6 .................................................................................... 23

Занятие 7 .................................................................................... 27

Занятие 8 .................................................................................... 25

Занятие 9 .................................................................................... 25

**IV. Задачи** …………………………………………………………… 27

**V. Задания для работы на персональном компьютере** ... 39

1. Изучение законодательной базы с помощью

справочно-правовых систем………………………………. 39

2. Сравнительный анализ балансов двух банков ………... 40

**VI. Тематика рефератов** ……………………………………….... 42

Требования к выполнению реферата ............................... 44

**VII. Рекомендуемая литература**……………………………….. 45

**I. Введение: о целях и формах изучения дисциплины**

В мире большого бизнеса, и в том числе банковского, довольно часто происходят потрясения, особенно в период экономических реформ, поэтому и часты существенные изменения в законодательной (нормативной и правовой) сфере. Резким колебаниям подвержена конъюнктура финансовых рынков, на которых работают коммерческие банки. Все это может привести к тому, что многие знания быстро устареют. Тем не менее хочется обнадежить студентов такими словами: если знаешь фундаментальные (*проверенные временем в других странах*) основы бизнеса и умеешь обращаться с новой информацией (*самостоятельно искать и усваивать ее*), то обязательно будешь профессионалом, всегда сможешь быстро научиться всему, что будет нужно. Главное – научиться учиться. Недаром говорят: «Ученье – свет, а неученье – тьма».

«Банковское дело» является необходимым элементом подготовки высококвалифицированных специалистов в области торговли, кооперации, рекламы, менеджмента, формирует и закрепляет экономические знания и умения студентов благодаря своей конкретности и в то же время – широте охвата проблем развивающейся рыночной экономики. Данная дисциплина наряду с другими (*налоги, бюджетное планирование, рынок ценных бумаг*) завершает формирование финансового кругозора студентов и готовит их к самостоятельному осмыслению экономических процессов и проводимых в стране реформ.

Современным специалистам по торговле важно как можно больше знать о работе коммерческих и Центрального банков, так как деятельность последних затрагивает – и прямо, и косвенно – всех работников данного профиля: предприятия и организации обслуживаются в банках (*имеют текущие, расчетные, валютные, депозитные счета, получают кредиты, покупают и продают ценные бумаги, консультируются и проч.*), ЦБ РФ устанавливает ставку рефинансирования и валютный курс рубля, осуществляет мероприятия денежно-кредитной политики и надзор за деятельностью кредитных учреждений.

Дисциплину «Банковское дело» студенты изучают на основе суммы знаний, полученных при помощи таких базовых общетеоретических предметов, как «Экономическая теория», «Мировая экономика», «Финансы, денежное обращение, кредит», «Экономическая статистика» и других. Для того, чтобы успешно заниматься по дисциплине «Банковское дело», необходимо: - иметь четкое представление об организационно-правовых формах российского и международного бизнеса, - владеть основами законодательной системы государства, - быть в курсе главных тенденций мировой и отечественной экономики, - понимать «правила игры» на финансовых рынках. Предполагается, что накопленный уровень экономической подготовки дает возможность студентам работать с финансовой литературой (книги, учебники, пресса), самостоятельно находить документы, последние изменения в законодательных актах, нужные статистические данные.

Среди целей преподавания дисциплины выделим три основных:

* ознакомить студентов с проблемами развития и адаптации к рыночным условиям банковской системы страны, сформировать у студентов реалистичное представление о состоянии современной Российской банковской системы;
* помочь студентам изучить принципы внутренней организации и деятельности коммерческого банка, понять сущность и особенности основных банковских операций;
* помочь студентам освоить сложную банковскую терминологию, показать практическую пользу теоретических знаний по дисциплине «Банковское дело», вызвать у студентов интерес к проблемам жизнедеятельности коммерческих банков с позиций потенциальных клиентов – как физических, так и юридических лиц.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

* ориентироваться в финансово-правовых вопросах, касающихся деятельности Центрального и коммерческих банков, межбанковских объединений, уметь комментировать факты, актуальные проблемы функционирования рынка банковских услуг;
* обладать определенной суммой знаний о развитии банковской системы страны, о деятельности коммерческого банка универсального типа, о правах и обязанностях вкладчиков и кредиторов;
* знать порядок предоставления банковских ссуд предприятиям / организациям и современные формы кредитования; помнить перечень документов и требований, необходимых для получения кредита в банке юридическим лицом;
* уметь «прочитать» баланс коммерческого банка, т.е. составить мнение о финансовой устойчивости банка по балансовой информации;
* знать и уметь разъяснить другим требования Центрального банка, предъявляемые к коммерческим банкам в целях обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков;
* иметь навыки практических расчетов (решения задач) в области банковской деятельности, например: начислить проценты по вкладам, рассчитать сумму процентов за кредит, определить цену ресурсов (средневзвешенную процентную ставку по привлеченным средствам) и т.п.

Для того, чтобы эффективно и в кратчайший срок получить необходимую сумму знаний и навыков по дисциплине “Банковское дело”, разработан целый комплекс форм и методов самостоятельной и аудиторной работы. Во всем мире применяются поссивная и активная формы обучения. К пассивной форме относятся лишь часть аудиторной работы - в основном лекции (*в их традиционном виде – преподаватель рассказывает или диктует, студенты слушают и записывают*) и консультации (*преподаватель отвечает на вопросы студентов*). Все остальные виды работ относятся к активной форме обучения и она преобладает. Опыт преподавания в вузах финансово-экономического профиля показывает, что лучший результат достигается при оптимальном сочетании, т.е. диверсификации различных видов работ, при этом по времени самостоятельное изучение занимает от 50 до 70% всей учебной нагрузки, а общение с преподавателем не должно превышать 50% общего фонда времени. Такой расклад усилий по времени можно объяснить тем, что самостоятельное изучение вопросов теории и практики “Банковского дела” весьма трудоемко – в силу сложности предмета – и поэтому на единицу усвоенной информации приходится тратить в 1,5 -2 раза больше времени, чем при непосредственном общении с преподавателем. Отсюда следует немаловажный вывод: студент, по тем или иным причинам не посещавший аудиторные занятия, практически не имеет шансов получить зачет или сдать экзамен, т.к ему пришлось бы затратить на подготовку от 50 до 80 часов (*если считать по минимуму от стандартных аудиторных курсов в 34-50 часов*), кроме того, некоторые практические задания без специальной подготовки студент выполнить не сможет.

И тем не менее, учитывая различные обстоятельства, возникающие в процессе обучения, хотелось бы основное внимание уделить методам самостоятельной работы студентов, подсказать им главные трудности и пути их преодоления.

**II. Главные темы курса и их особенности**

Особенностью всей дисциплины в целом является необходимая опора на знание законодательной базы и умение пользоваться Интернет и справочно-информационными системами («Гарант», «Консультант Плюс» и др.), что вызвано постоянным обновлением информации о важнейших параметрах экономического развития страны, нормативных документов Парламента и Правительства РФ, Банка России. Необходимо также работать на персональном компьютере, уметь делать расчеты, используя приложение Microsoft Excel, формировать и редактировать документы с помощью Microsoft Word, пересылать их по электронной почте - Microsoft Outlook.

Разумеется, выделенный объем времени (от 36-ти до 53-х часов) недостаточен для глубокого изучения курса. Если исходить из реальных возможностей, то нужно ориентировать студентов лишь на основные вопросы, раскрывающие: принципы организации банковской системы страны, важнейшие операции коммерческих банков и функции Центрального Банка. С учетом сказанного, весь изучаемый по дисциплине «Банковское дело» материал логично разбить на шесть блоков, каждый из которых включает несколько близких по экономическому содержанию вопросов.

1. **Кредитная система Российской Федерации.** Виды кредитных учреждений и их функции. Межбанковские объединения. Центральный банк – единый эмиссионный центр страны и проводник государственной денежно-кредитной политики. Основные методы воздействия ЦБ на коммерческие банки.

В этом блоке сконцентрированы макроэкономические проблемы развития банковского бизнеса. При изучении структуры и принципов построения банковской системы России (горизонтальные и вертикальные связи), полезно по мере возможности ознакомиться с организацией банковских систем ведущих в экономическом отношении государств (США, Великобритания, Германия, Франция, Япония).

Отечественная банковская система вместе со всей страной переживает трудное время реформ, поэтому целесообразно познакомиться с ретроспективой ее развития, т.е. проследить и понять основные этапы ее становления (начиная с дореволюционной России), а также причины, порождавшие сами реформы. 2000-й год для банковской системы РФ – это год «возрождения из пепла», год стабилизации и начала роста, год интенсивной работы по ликвидации последствий разрушительного финансового кризиса 1998 г., год восстановления утраченного доверия клиентов к банкам. В свете сказанного возникает необходимость по-новому взглянуть на законодательство, регулирующее банковскую деятельность, внимательно ознакомиться с некоторыми Федеральными законами («О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке РФ», «О реструктуризации кредитных организаций» и др.) и нормативными документами ЦБ РФ в их последней редакции (с поправками и дополнениями 1999-2000 гг.).

Рекомендуем обратить внимание на проблемы развития небанковских кредитных организаций (пенсионные фонды, страховые компании, кредитные товарищества и союзы, лизинговые, факторинговые, финансовые, инвестиционные фирмы и пр.), поскольку они начинают отвоевывать рынки и клиентуру у коммерческих банков. Кроме того, парабанковские организации являются неотъемлемой частью мощных финансовых групп, банковских холдингов и синдикатов.

Деятельность коммерческих банков универсального типа охватывает все сегменты рынка банковских услуг – всего понемногу. С другой стороны, банки, заявившие в своих учредительных документах о специфической направленности своей работы, являются по существу либо отраслевыми банками (промстройбанки, агропромбанки, нефтяные и газовые банки, железнодорожные, муниципальные банки и др.), либо узкоспециализированными (инвестиционные, сберегательные, ипотечные, земельные, внешнеторговые). Поэтому студенты должны уметь обнаружить специфику банка – по рекламе, названию, банковским документам – и сориентироваться в проводимой банком политике и сегментах рынка, на которых работает банк.

Роль Центрального Банка в экономической жизни страны переоценить трудно: он инициатор многих важных законопроектов, в том числе и Государственного бюджета, он координатор и контролер деятельности всех кредитных организаций, он обладает неограниченными возможностями в управлении валютным курсом и уровнем инфляции и т.п. Отсюда вытекает важность скрупулезного изучения закономерностей развития самого Центрального Банка, его функций, полномочий, отношений с различными ветвями власти, с коммерческими банками и международными организациями.

1. **Основы организации и деятельности коммерческого банка.** Экономическая сущность коммерческого банка и его особое положение в народном хозяйстве. Структура управления коммерческим банком. Банковские риски, банкротство банка. Порядок регистрации банка, виды банковских лицензий, ликвидация коммерческого банка.

2-й блок вопросов включает в себя как проблемы внутреннего устройства коммерческого банка, так и проблемы его общения с внешней средой, т.е. проблемы микроуровня. В конце изучения этой темы студенты должны ясно осознавать: какие цели и почему преследует банк, чем и как он рискует, что бывает в случае неудачи, как устроен банк внутри, кто в банке принимает самые ответственные решения и кто отвечает за их последствия. Обращаем внимание на тот факт, что коммерческий банк – одновременно и частное предприятие, и общественный финансовый институт, т.е. хранитель и распорядитель общественного капитала. Коммерческие банки осуществляют большую часть платежного оборота страны, выполняют поручения своих клиентов произвести расчеты с отечественными и зарубежными контрагентами. Пуская в оборот не свои деньги, но от своего имени, банки несут всю ответственность за разнообразные риски, связанные с движением денег. Различают риски - внутренние (*чисто банковские: кредитный, портфельный, валютный, процентный, технологический, несбалансированной ликвидности*) и внешние (*рыночные, страновые, общие*). Неумелая политика, также как и внешние обстоятельства, могут привести банк к его ликвидации. Поэтому следует внимательно ознакомиться с Федеральными законами «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и «О банках и банковской деятельности», Положением ЦБ РФ «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации».

Фактический материал, подтверждающий актуальность изучения отзыва лицензий у коммерческих банков и процедур банкротства, можно найти в Интернет на сайтах Банка России и информационных агентств (см. раздел VII), в периодической печати *(«Экономист», «Коммерсантъ», «Эксперт», «Бизнес и банки», «Финансовая Россия», «Известия» и др*.).

Интерес могут вызвать далеко не праздные вопросы: каким должен быть банковский менеджер и чем он должен отличаться, например, от коммерсанта? Как банкиры общаются со своими клиентами? Какие методы конкурентной борьбы применяют банки, чтобы выжить и процветать?

1. **Баланс банка: его значение и принципы построения.** Классификация операций коммерческого банка. Управление активами и пассивами. Собственный капитал банка.

В этом блоке вопросов конкретизируются принципы и виды деятельности коммерческого банка, структура и значение баланса банка; предмет изучения максимально приближен к специфике получаемой студентами специальности. Современный коммерческий банк универсального типа в состоянии предложить клиентам до 100 видов услуг, включая различные виды кредитования и депозитных договоров, расчетно-кассовое обслуживание, финансовое и правовое консультирование, управление капиталом, эмиссионно-учредительскую деятельность и т.п. Студенты должны понимать, какие операции для банка являются платными, т.е. формируют его ресурсы, а какие – означают размещение активов с целью получения прибыли.

В связи с этим важно помнить о том, что искусство банковского бизнеса основано на правильном решении нескольких противоречивых по отношению друг к другу задач: получение максимально возможной прибыли, поддержание необходимого уровня ликвидности, привлечение наибольшего количества ресурсов, соблюдение допустимых пределов рисков. Банкиры проводят одновременно как минимум три политики: управление активами, управление пассивами, в том числе - собственным капиталом. Кроме того, они разрабатывают общую стратегию развития банка и политику, осуществляемую на важнейших для банка сегментах рынка (*кредитную, финансовую, инвестиционную, депозитную, расчетную и др.*).

При изучении бухгалтерского баланса банка нужно обратить внимание, во-первых, на несколько форм его представления (*рекламная, аналитическая агрегированная, по счетам 1-го, 2-го и 3-го порядка*), во-вторых, на дополнительные разделы счетов бухгалтерского учета (Б – *счета доверительного управления*, В – *внебалансовые счета*, Г – *срочные операции*, Д – *счета депо*), в-третьих, на группировку счетов по разделам баланса (*1 – капитал и фонды, 2 – денежные средства и драгоценные металлы, 3 – межбанковские операции, 4 – операции с клиентами (расчеты, депозиты, кредиты), 5 – операции с ценными бумагами, 6 – средства и имущество, 7 – результаты деятельности*). В соответствии с новым Планом счетов, введенным в действие с 1 января 1998 г., внутри каждого раздела отражение движения денег и ценностей на счетах отвечает трем важнейшим принципам: срочности (*указан срок размещения или привлечения – от 1 дня до 3-х лет и более*), принадлежности клиента к определенной группе организационно-правовых форм (*государственные и частные предприятия, физические лица – резиденты и нерезиденты и др.*), обеспечения операций внутренними резервами банка.

Весьма полезно научиться «очищать» валюту баланса банка от квазиактивов – несуществующих активов, необходимых для учета некоторых прошлых операций (*расходы и убытки, передача ресурсов от головного банка его филиалам и отделениям и др.*). В результате, полученная сумма активов может служить важнейшим показателем работы банка и базой для вычисления финансовых коэффициентов (*экономических нормативов*). Необходимо изучить проблему сохранения ликвидности баланса на безопасном уровне, в этом помощь окажет Инструкция ЦБ РФ № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» (*разд. 3 – нормативы ликвидности банка*).

Очень важный вопрос – собственные средства (капитал) банка, т.к. значение капитала в жизни банка переоценить трудно. Он служит буфером, спасающим в самых трудных ситуациях, на нем основано большинство обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком. Порядок расчета капитала коммерческого банка студенты найдут в Инструкции ЦБ РФ № 1. В состав капитала, кроме фондов, входит полученная и нераспределенная прибыль банка и некоторые виды пассивов. Следует изучить способы максимизации прибыли, операционные и неоперационные доходы и расходы, банковскую маржу (отношение чистого процентного дохода к суммарным активам банка) и пр.

1. **Кредитные операции коммерческого банка.** Современные формы и виды кредитования. Принципы банковского кредитования, порядок предоставления коммерческими банками ссуд юридическим лицам.

Сегодня торговому специалисту нужно разбираться в формах и видах банковского кредитования (*различные ссуды, вексельные кредиты, кредитная линия, овердрафт, факторинг, лизинг*), знать условия получения кредита в банке.

Этот блок вопросов изучать легче всего, т.к. тему «Кредит» студенты изучали уже не раз в других дисциплинах (*напр., «Экономическая теория», «Финансы, денежное обращение, кредит»*). И все же кредитование с позиций «Банковского дела» предстает как конкретная совместная деятельность банковских работников и заемщиков, имеющая множество «подводных камней» и форм осуществления.

Студенты знакомятся с требованиями коммерческого банка к потенциальным заемщикам, с правилами оформления кредитного договора, договора залога и т.п. Особое внимание следует обратить на методы оценки кредитоспособности предприятий, обращающихся в банк с ходатайством (заявлением) о получении кредита. В основном банковские работники используют для этой цели метод финансовых коэффициентов, рассчитанных по балансовым счетам второго порядка и некоторым внебалансовым счетам. Также применяются методы оценки денежных потоков и рентабельности предприятия, метод «поля эффективности», методы сбора неформализуемой информации о бизнесе, менеджменте и руководителях предприятия, анализ «кредитной истории» потенциального заемщика, анализ конъюнктуры отраслей и рынков, в которых работает предполагаемый заемщик. Нужно ознакомиться с Инструкцией Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

Сегодня широкое распространение в отношениях между субъектами экономики (*в т.ч. предприятиями и банками*) получили различные виды векселей. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам вексельные кредиты, осуществляя такие операции, как учет векселей (*дисконтирование*) и ссуды под залог векселей. Студенты должны понять механизм заключения таких сделок, изучить реквизиты векселя, необходимые для того, чтобы он имел юридическую силу. Важно обратить внимание на то, какие требования банк предъявляет к векселедержателю и его векселям для того, чтобы заключить с ним кредитный договор.

1. **Прочие операции коммерческого банка:** инвестиционные, валютные, трастовые (доверительные), расчетные, факторинговые, лизинговые. Корреспондентские отношения банков.

5-й блок вопросов содержит информацию, дополняющую картину работы банка до целого. Не каждый коммерческий банк занимается инвестиционной, валютной и трастовой деятельностью, т.к. это связано с дополнительными рисками, требует наличия квалифицированных специалистов и особой лицензии Центрального Банка. В России пока еще и сам реальный сектор экономики не готов к таким операциям, но тем не менее за ними будущее. Студенты должны познакомиться с принципами формирования инвестиционного и валютного портфелей банка, с условиями договора о трастовом обслуживании. Важно запомнить, что операции с иностранной валютой делятся на торговые (*расчеты по иностранным контрактам, т.е. основанные на движении товаров и услуг по экспортно-импортным операциям*) и неторговые (*конверсионные – покупка-продажа наличной и безналичной валюты; срочные и финансовые*). Банки также принимают вклады и депозиты в иностранной валюте, ведут валютные счета клиентов.

С организацией расчетов в народном хозяйстве студенты знакомились ранее, изучая денежное обращение и финансы, поэтому сейчас расчетным операциям банка уделяется немного внимания. А такие новые «небанковские» виды услуг, как факторинг и лизинг надо изучить подробно, особенно важно уловить их смысл и значение, разобраться в механизмах заключения сделок, понять, кто какую выгоду от них имеет.

Специфический банковский вопрос – межбанковские отношения. Все они (*кредитование, операции с ценными бумагами, срочные контракты, расчеты*) осуществляются через корреспондентские счета «Loro” и “Nostro”, открываемые банками друг у друга по взаимной договоренности. Существуют и обязательно открываемые корсчета банков в Центральном Банке.

Следует вспомнить понятие и принципы платежной системы, ее разновидности (*от централизованной и региональных до систем отдельных крупных банков*). В соответствии с Концепцией системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, централизованная платежная система РФ развивается с широким использованием электронных документов, платежи проводятся через Федеральный расчетный центр и региональные операционно-кассовые центры.

1. **Банковское регулирование и надзор.** Задачи ЦБ РФ. Отчетность коммерческих банков, экономические нормативы (*достаточность капитала, допустимые размеры рисков, ликвидность, прибыльность*).

Последний блок вопросов наиболее сложен для запоминания, однако его изучение, несомненно, полезно, т.к. дает студентам представление о допустимых, т.е. относительно безопасных, рамках деятельности коммерческих банков. Кроме того, часть относительных показателей и ограничений банковских рисков весьма близка по смыслу к показателям деятельности коммерческих предприятий.

В большинстве стран банковский надзор рассматривается как одна из важнейших функций Центрального Банка. В соответствии с главой Х, ст.55 закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", ЦБ РФ является органом банковского регулирования и надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и установленных им нормативных актов, но при этом не вмешивается в оперативную деятельность банков, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов, а также предотвращение массовых банкротств частных банков.

Среди функций Департамента ЦБ РФ по регулированию (надзору) и лицензированию банковской деятельности выделим главные:

* выдача лицензий коммерческим банкам и рекомендации об их отзыве;
* ведение общегосударственного реестра коммерческих банков, накапливание статистики по банковской системе;
* управление процессами слияний и поглощений банков;
* оказание консультационных и методических услуг региональным отделениям Банка России и коммерческим банкам, внедрение научных разработок в банковскую практику;
* установление значений нормативных коэффициентов, определение форм, сроков и содержания отчетности коммерческих банков;
* проведение ревизий коммерческих банков и проверок правильности бухгалтерского учета и составления отчетности.

Для понимания требований, предъявляемых к коммерческим банкам, необходимо ознакомиться с Инструкцией ЦБ РФ № 1 «О порядке регулирования деятельности банков», в которой даны обязательные экономические нормативы – абсолютные и относительные (*балансовые соотношения*) показатели работы банков. Также полезно прочитать Положение Банка России от 24.09.99г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков». Следует уделить внимание изучению содержания и порядка предоставления банками в Центральный Банк ежемесячной, ежеквартальной и годовой отчетности. Только после усвоения вопросов данной темы обучение «Банковскому делу», разумеется, в первом приближении, можно считать законченным.

**III. Планы семинарских занятий**

Рекомендуемые вопросы делятся на *основные,* – предназначенные для выступлений студентов, и *дополнительные* – для небольших дополнений и активизации работы группы. Кроме того, целесообразно на каждом семинаре делать разбор решения одной - двух задач, которые студенты решают самостоятельно к занятию (см. раздел V). Одно или два занятия проводятся в компьютерном классе (см. раздел VI), в таком случае преподаватель по своему усмотрению ограничивает количество обсуждаемых вопросов, «сжимает» план семинаров. Возможно и целесообразно проведение аудиторной контрольной работы на 7-8-м занятии, а на последнем занятии – заслушивание и обсуждение 4-5-ти лучших рефератов, тогда тоже необходимо несколько сжать план работы на семинарах. Чтобы не навязывать применение различных форм обучения, приведем более-менее полный список вопросов для самостоятельной подготовки и обсуждения в аудитории.

Семинарские занятия в сумме с другими видами практических занятий (решение задач, работа на компьютере, обсуждение докладов или рефератов, контрольные работы) дают возможность получить преподавателю представление о том, как успешно студент овладевает теоретическим материалом и практическими навыками, необходимыми в дальнейшей работе по специальности. Поэтому обращаем внимание студентов на важность «равномерного» распределения сил и способностей по всем видам работ. Студент, накопивший положительный опыт за учебный семестр, может быть уверен, что он застрахован от неприятных случайностей во время экзаменационной сессии. Любой преподаватель понимает, что главное в обучении – это не сумма конкретных знаний, а уровень подготовки, способность самостоятельно мыслить и умение работать головой, преодолевая трудности, способность воспринимать все новое и самостоятельно получать экономические знания.

**Занятие 1**

*Основные вопросы:*

1. Банковская и парабанковская системы. Виды кредитных учреждений, их функции и взаимодействие.
2. Межбанковские объединения: их виды и задачи (ассоциации и союзы, консорциумы – синдикаты, холдинги).
3. Центральный Банк – единый эмиссионный центр страны и проводник государственной денежно-кредитной политики. Отношения ЦБ РФ с коммерческими банками.

*Дополнительные вопросы:*

1. Раскройте историю развития кредитной системы России (до революции, советское время, перестройка и реформы 1990-х годов).
2. Чем характеризуется современное состояние банковской системы РФ? Для чего нужен закон «О реструктуризации кредитных организаций» (от 08.07.1999 г.)?
3. Назовите группы, на которые ЦБ РФ разбивает всю банковскую систему в целях ее реструктуризации и вывода из кризиса.
4. Что Вам известно о банковских системах ведущих стран мира? Какая модель банковской системы ближе к Российской?
5. Каким образом мелким специализированным кредитным учреждениям удается конкурировать с крупными универсальными банками на рынке банковских услуг?
6. Что такое синдицированный кредит? Какую роль он играет в развитии экономики?
7. Перечислите законодательные акты РФ (не менее 10-ти), которыми регулируется деятельность кредитных организаций. Прокомментируйте их, как сможете.
8. Какие крупные банковские ассоциации и союзы в России Вам известны из газет, телевидения? Чего они добиваются для своих участников?
9. В чем Вы видите роль финансовых групп и банковских холдингов на рынке капиталов? Нужны ли они сейчас в нашей стране?
10. Почему население России больше всех банков доверяет Сберегательному Банку Российской Федерации?
11. Опишите правовой статус Центрального Банка РФ. Каковы его взаимоотношения с органами государственной власти (федеральным Правительством, Государственной Думой, Советом Федерации, местными администрациями), с Президентом РФ?
12. Охарактеризуйте два вида методов воздействия ЦБ РФ на банковскую систему и экономику страны в целом. Какие методы дают больший результат и почему?
13. Какие инструменты (способы) воздействия на объем денежной массы в обращении использует Центральный Банк и чего добивается?
14. Что нового по сравнению с предшествующими годами сказано в Государственной денежно-кредитной программе на 2000 год о применении инструментов, регулирующих предложение денег на финансовых рынках?

**Занятие 2**

*Основные вопросы:*

1. Сущность коммерческого банка: его отличие от других кредитных учреждений, двойственная природа банковского бизнеса, значение и роль в обществе, отношения с клиентами и другими банками.
2. Органы управления коммерческим банком, их функции и особенности.
3. Организационная структура коммерческого банка, Функциональные подразделения и их задачи.

*Дополнительные вопросы:*

1. Дайте классическое (полное) определение коммерческого банка. Каков его источник?
2. В чем Вы видите сильные и слабые стороны банковского бизнеса?
3. Что такое банковский счет? Какие виды банковских счетов Вам известны?
4. Какими чертами характера должен обладать банковский менеджер? Что он должен знать и уметь?
5. Какие требования предъявляет Центральный Банк к руководящему составу коммерческого банка при его назначении?
6. Какие решения в банке принимаются гласно, какие – коллегиально, а какие – индивидуально, и кем?
7. Что решает кредитный комитет банка?
8. Для чего нужна ревизионная комиссия в коммерческом банке?
9. Какие методы конкурентной борьбы используют коммерческие банки в целях получения большей прибыли и привлечения новой клиентуры? Что такое недобросовестная конкуренция? Как вы понимаете агрессивную политику банка?
10. Какие принципы работы банкиров с клиентами Вам известны?
11. Что понимают под термином «домашний банк»?
12. Чем занимается служба маркетинга в банке?
13. За что отвечают службы внутренней и экономической безопасности в банке?
14. Чем заняты специалисты управления (отдела) экономического анализа и статистики?
15. Что показывают банковские рейтинги? Кем они составляются? Как используются?

**Занятие 3**

*Основные вопросы:*

1. Банковские риски. Основные методы страхования банковских рисков.
2. Банкротство коммерческого банка: причины и последствия.
3. Порядок отзыва лицензии на совершение банковских операций и процедура банкротства коммерческого банка.

*Дополнительные вопросы:*

1. Докажите, что некоторые виды банковских рисков имеют объективный характер, а другие вызваны в большей степени неумелым обращением с общественным капиталом, непродуманной политикой руководства банка.
2. Какие виды банковских рисков наиболее актуальны сейчас и почему?
3. Назовите типичные причины банкротства российских банков.
4. Как можно избежать банкротства банка, когда: 1) все признаки несостоятельности банка налицо, 2) Центральный Банк отозвал лицензию на совершение банковских операций?
5. Какие вопросы решает собрание кредиторов банка?
6. Какие полномочия даны государственной корпорации АРКО в решении проблемы реструктуризации коммерческих банков?
7. Что такое ликвидационный баланс коммерческого банка и для чего он составляется?
8. Как организовано конкурсное производство кредитной организации? Что такое конкурсная масса?

**Занятие 4**

*Основные вопросы:*

1. Классификация операций коммерческого банка. Управление активами и пассивами.
2. Собственный капитал коммерческого банка. Прибыль банка.
3. Баланс коммерческого банка: его значение и принципы построения.
4. Ликвидность банка (баланса), основные методы ее поддержания на безопасном уровне.

*Дополнительные вопросы:*

1. Что означает рискованность активов банка и как ее вычисляют?
2. Перечислите основные виды операций коммерческого банка. Какие из них, по Вашему, занимают наибольший удельный вес в активах и пассивах баланса?
3. Что такое банковская процентная маржа? Какую роль она играет в получении банком прибыли?
4. Что понимается под неоперационными доходами и расходами банка, для чего они нужны?
5. За что банк получает комиссионные вознаграждения?
6. Перечислите известные Вам фонды коммерческого банка, укажите их значение.
7. Что такое квазиактивы банка, как их отличить от активов?
8. Какая форма баланса (по счетам какого порядка) содержит банковскую тайну, недоступную доже для работников банка?
9. Кто и для чего пользуется балансовой информацией коммерческих банков? Что можно узнать из баланса 2-го порядка о банке?
10. Что такое консолидированный баланс банка?
11. Перечислите основные разделы баланса коммерческого банка в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, действующим в РФ с 1 января 1998 г.
12. Какие Вы можете назвать преимущества нового Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках по сравнению с ранее действовавшим?
13. С какими задачами банка находится в противоречии высокая ликвидность баланса и почему?
14. Назовите факторы определения степени ликвидности любого финансового актива.
15. Какие из установленных Центральным Банком нормативов ликвидности играют первостепенную роль в жизни банка?

**Занятие 5**

*Основные вопросы:*

1. Банковский кредит, его значение для функционирования экономики. Современные формы и виды кредитования.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Вексельные кредиты.
4. Порядок предоставления ссуд юридическим лицам.

*Дополнительные вопросы:*

1. Каким образом Центральный Банк может влиять на кредитную политику коммерческих банков?
2. В чем Вы видите преимущества банковского кредита по сравнению с другими формами кредита?
3. Что такое ссуды до востребования (онкольные)? Каков механизм их обеспечения и возврата?
4. В каком случае банк открывает клиенту кредитную линию? Что она означает для заемщика?
5. Перечислите используемые в банковской практике виды обеспечения кредитов. Какие из них Вы считаете самыми надежными?
6. От чего зависит сумма стоимости залогового обеспечения банковской ссуды? Как ее рассчитать?
7. Кому банк может выдать доверительную ссуду? Кто считается инсайдером банка?
8. Каким образом банк должен формировать резервы на возможные потери по ссудам? Какой нормативный акт ЦБ РФ это регулирует?
9. Что понимается под платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия (организации), есть ли между ними различия?
10. Какие методы применяют банковские специалисты для оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц?
11. Какие факторы определяют уровень процентной ставки по кредитам банка, т.е. цену кредита?
12. Как вычисляют средневзвешенную процентную ставку и для чего она нужна?
13. Что такое кредитная история клиента? Какую роль она играет в заключении кредитного договора?
14. Какие документы требует банк от потенциального заемщика для предоставления ему ссуды?
15. Что такое просроченная задолженность по кредитам банка? Как она отражается в бухгалтерском учете коммерческого банка?
16. Чем отличаются друг от друга учет банком векселей (дисконтирование) и акцепт векселей?
17. Для чего нужен индоссамент векселя и что это такое?
18. Что означает протест векселя и кем он оформляется?
19. Что такое тратта (переводной вексель)? Кто по нему платит?
20. Какой вексель считается бессрочным, т.е. до востребования?

**Занятие 6**

*Основные вопросы:*

1. Понятие инвестиций в банковской практике. Инвестиционный портфель и инвестиционная политика банка.
2. Брокерская и дилерская деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
3. Трастовые (доверительные) операции коммерческого банка: их сущность, преимущества, формы.

*Дополнительные вопросы:*

1. В чем отличие банковских инвестиций от долгосрочного кредитования?
2. Какой способ осуществления инвестиций предпочитают банки (прямые, портфельные)?
3. В чем суть различных видов инвестиционных операций банка (собственных и клиентских, пассивных и активных, др.).
4. За чем наблюдает Государственный комитет по антимонопольной политике во время проведения приватизационных аукционов (торгов пакетами акций крупных предприятий)?
5. Чем принципиально брокеры отличаются от дилеров? К кому из них больше подходит название «спекулянты»?
6. Почему трастовые операции коммерческих банков не распространены в России?
7. На кого ложатся убытки в случае неудачной трастовой сделки – банк или клиента - собственника капитала?
8. Перечислите основные виды объектов банковского траста.

**Занятие 7**

*Основные вопросы:*

1. Расчетные операции коммерческого банка – виды, значение.
2. Межбанковские расчеты (*централизованные и децентрализованные*). Корреспондентские отношения коммерческих банков.
3. Валютные операции коммерческого банка и их особенности.

*Дополнительные вопросы:*

1. Перечислите основные виды платежных инструментов, используемых банками для проведения расчетов своих клиентов.
2. Опишите механизм аккредитивной операции коммерческого банка. Какие документы подтверждают законную силу документарного аккредитива?
3. В чем суть инкассовых операций коммерческого банка? Какие разновидности их Вам известны?
4. Каким образом коммерческий банк следит за выполнением порядка осуществления кассовых операций своих клиентов?
5. Что такое овердрафт в централизованных межбанковских расчетах?
6. Каким принципам организации платежной системы должны удовлетворять расчеты коммерческих банков?
7. Как устроены корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро»? Для чего они открываются?
8. Как банки осуществляют расчеты между головным банком и его филиалами?
9. Что такое торговые и неторговые валютные операции банка?
10. Что понимается под валютной позицией коммерческого банка? Какие виды валютных позиций Вам известны?
11. В чем суть валютного дилинга?
12. Как часто Банк России меняет установленный им официальный курс доллара США?
13. Что означает переоценка валютных средств на счетах банка?
14. Почему процентные ставки по вкладам и депозитам в иностранной валюте (СКВ) в несколько раз ниже, чем по аналогичным операциям в рублях?
15. Если коммерческий банк не имеет валютной лицензии, то может он или нет предоставлять своим клиентам услуги, связанные с иностранной валютой?

**Занятие 8**

*Основные вопросы:*

1. Факторинг в банковской практике: его сущность и значение.
2. Организация факторинговой сделки. Виды факторинга.
3. Лизинговые операции коммерческого банка: их сущность и преимущества.
4. Организация лизинговой сделки. Основные виды лизинга.

*Дополнительные вопросы:*

1. Что общего у операций факторинга и кредитования?
2. Какой доход и каким образом получает банк за факторинговое обслуживание клиента?
3. Нарисуйте и объясните схему факторинговой сделки. Кто из участников получает сначала деньги, кто – документы, а кто – товары?
4. В каких ситуациях лучше применять конвенционный факторинг, а в каких – конфиденциальный и почему?
5. Какие виды факторинга используют банки, когда их клиенты занимаются экспортно-импортными операциями?
6. Почему взаимный факторинг – самый дорогой?
7. Чем лизинговые операции коммерческих банков отличаются от простой долгосрочной аренды имущества?
8. Перечислите известные Вам объекты лизинга.
9. Что общего у банковского лизинга и кредита?
10. Какие виды услуг включаются в комплекс лизинговых отношений? В чем Вы видите преимущества лизинга?
11. Охарактеризуйте финансовый и оперативный лизинг. Какой из них более выгоден коммерческому банку?

**Занятие 9**

*Основные вопросы:*

1. Регулирование банковских операций Центральным Банком РФ: административные и экономические методы.
2. Действующие формы отчетности коммерческих банков.
3. Обязательные экономические нормативы (достаточности капитала, ликвидности, кредитного риска, собственных вексельных обязательств и другие).

*Дополнительные вопросы:*

1. Какие задачи решает Центральный Банк, осуществляя функцию банковского регулирования и надзора?
2. Приведите примеры административных методов регулирования ЦБ РФ деятельности коммерческих банков.
3. Кто такие уполномоченные банки и банки-агенты?
4. Может ли Центральный Банк России прямо лимитировать банкам размеры процентных ставок, величину комиссионного вознаграждения и тарифов за оказание различных услуг?
5. Объясните экономический смысл и механизм действия минимальных резервных требований Центрального Банка к коммерческим банкам. Что такое фонд обязательных резервов: как он рассчитывается и где хранится?
6. Что Вы знаете о Федеральной Резервной корпорации в России?
7. Чем нормативные экономические методы регулирования деятельности банков отличаются от административных методов? В чем суть нормативов?
8. Какие формы отчетности коммерческого банка перед ЦБ РФ (перечень документов, периодичность) Вам известны?
9. В чем состоят главные отличия годовой отчетности коммерческого банка от ежеквартальной и ежемесячной?
10. Какие санкции может применить Банк России к кредитной организации за недостоверную отчетность?
11. Какие санкции применяет ЦБ РФ к коммерческим банкам за несоблюдение установленных обязательных экономических нормативов?
12. Как часто сотрудники ЦБ РФ посещают коммерческий банк с проверками? Что они проверяют «на месте»?
13. Какие документы или сведения сотрудники коммерческого банка не обязаны предоставлять проверяющим из ЦБ РФ?
14. Как Вы понимаете формулу расчета норматива достаточности собственного капитала (Н1)? Какое он имеет количественное ограничение?
15. Что показывают нормативы ликвидности банка? Какие Вы можете предложить способы их выполнения?
16. Для чего нужны такие нормативы, как, например: максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) – Н8, или максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения – Н11, или норматив риска собственных вексельных обязательств – Н13, ведь своими деньгами рискуют они (*кредиторы, вкладчики, векселедержатели*), а не банк?

**IV. Задачи**

**Задача 1**

Проанализируйте расчетную рентабельность отделений филиала Сбербанка по расчетному нормативу платы за предоставляемые кредитные ресурсы.

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Отд. 1 | Отд. 2 | Отд. 3 | Отд. 4 |
| Административно-хозяйственные расходы, включая фонд зарплаты | 49.6 | 68.0 | 110.5 | 79.3 |
| Амортизационные отчисления | 3.9 | 5.6 | 9.8 | 6.5 |
| Расходы на техническое обслуживаниевычислительной техники и оплата услуг вычислительных центров | 6.0 | 7.5 | 12.1 | 4.9 |
| Расходы на инкассацию | 3.8 | 3.0 | 4.5 | 2.8 |
| Прочие расходы | 2.7 | 2.9 | 5.7 | 4.5 |
| Проценты, выплачиваемые по вкладам населения и по счетам организаций и кооперативов | 745.0 | 894.0 | 1337.0 | 915.6 |
| Проценты, полученные от населения  за пользование кредитом | 121.0 | 130.3 | 78.8 | 91.2 |
| Комиссионные вознаграждения за  оказание услуг | 7.6 | 10.9 | 12.8 | 11.5 |
| Среднемесячные остатки по вкладам  населения | 30000 | 48000 | 75000 | 57000 |
| Среднемесячные остатки на расчетных  и текущих счетах | 5000 | 2500 | 9000 | 6800 |
| Среднемесячные остатки задолжен-  ности по выданным кредитам | 8900 | 3000 | 8100 | 9500 |
| Среднемесячные остатки кассовой  наличности | 250.0 | 300.0 | 700.0 | 420.0 |
| Платежи в бюджет | 350.8 | 490.5 | 586.0 | 487.3 |
| Прочие доходы | 95.6 | 72.4 | 111.3 | 109.6 |
| Расчетный норматив рентабельности |  |  |  |  |

Как производить расчет показателя рентабельности:

* Расчетный норматив платы за кредитные ресурсы определяется как отношение суммы превышения расходов над доходами и суммы среднемесячных остатков кредитных ресурсов, выражается в процентах.
* Кредитные ресурсы по балансу банка состоят из вкладов населения и средств предприятий на расчетных / текущих счетах (по пассиву) за минусом выданных ранее кредитов и средств в кассе банка (по активу).
* Утвержденный норматив платы за кредитные ресурсы равен 20%. По результатам вычислений делается вывод: «Отделение N рентабельно», если расчетный норматив платы за кредитные ресурсы превышает величину утвержденного норматива, вывод: «Отделение N убыточно», если расчетный норматив меньше утвержденного.

Объясните, что означает «плата за кредитные ресурсы» в одном банке, на чем строятся взаимоотношения отделений (филиалов) коммерческого банка с головным банком.

**Задача 2**

# Начислите проценты по срочным вкладам граждан по различным видам договоров, учитывая как досрочное прерывание договора, так и то, что вклады хранятся на счетах еще некоторое время после окончания срока договора.

В задаче действуют следующие правила начисления процентов на срочные вклады:

|  |  |
| --- | --- |
| VID | PR |
| 1 мес. | 100 % |
| 2 мес. | 107 % |
| 3 мес. | 115 % |
| 6 мес. | 122 % |

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Фамилия, имя,  отчество  клиента | Сумма  взноса | Дата открытия счета | Срок  дого-  вора | Дата  оконча-ния  договора | Дата снятия средств  со  счета | Общая  сумма  процен-  тов |
| 1 | Белый Ф.И. | 11000 | 15.11.98 | 3 мес. |  | 16.01.99 |  |
| 2 | Крафт В.В. | 2700 | 25.12.98 | 2 мес. |  | 05.05.99 |  |
| 3 | Ярков А.П. | 31500 | 01.02.99 | 1 мес. |  | 11.06.99 |  |
| 4 | Кучер Л.П. | 4800 | 10.02.99 | 6 мес. |  | 21.07.99 |  |
| 5 | Ким С.С. | 15000 | 10.01.99 | 3 мес. |  | 01.12.99 |  |
| 6 | Аникина А. | 6000 | 20.10.98 | 6 мес. |  | 21.04.99 |  |
|  | Итого |  |  |  |  |  |  |

Правила начисления процентов в банке:

* Процентные ставки даны в годовых.
* В году принято считать 360 дней, в месяце – 30 дней.
* При досрочном снятии средств (при условии, что деньги пролежали дольше одного месяца), проценты начисляются по ставке 10%.
* Если деньги лежали на счете после окончания договора, то на этот срок проценты начисляются по ставке 30%.
* День снятия средств со счета при начислении процентов не учитывается.

Найдите суммы процентов, выплаченные банком своим вкладчикам, и фактические процентные ставки по каждому вкладу. Объясните отклонения фактических ставок от ставок, предусмотренных в договорах.

**Задача 3**

На основании договора льготного кредитования акционеров банка предлагается расчет возможных условий кредитования акционеров банка.

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Акционер | Сумма  акций | Сумма  кредита | Льготная ставка |
| АОЗТ «Икс» | 2 000 | 2 800 |  |
| Ком. банк «Y» | 800 000 | 900 000 |  |
| ТОО «Балет» | 10 000 | 50 000 |  |
| КБ «Вывод» | 2 000 000 | 200 000 |  |
| МП «Вымпел» | 3 000 | 2 500 |  |
| АООТ «Город» | 400 000 | 800 000 |  |
| Иванов И. И. | 5 000 | 3 000 |  |
| Сомов С.П. | 800 | 9 000 |  |
| Ломова С.В. | 70 000 | 777 777 |  |
| Итого |  |  |  |

СПРАВОЧНИК ЗАЕМЩИКОВ

|  |  |
| --- | --- |
| Организационно-  правовая форма | Средняя процентная ставка по кредитам в банке |
| АОЗТ | 200 |
| Коммерческий банк | 180 |
| ТОО | 230 |
| МП | 250 |
| АООТ | 190 |
| Физические лица | 205 |

Льготная процентная ставка рассчитывается по формуле:

**((Кред. – Акции)\*Ср.ставка + Акц.\*40%) / Кредит**

и выражается в процентах.

Если сумма кредита меньше суммы акций, то льготная ставка устанавливается на уровне ставки рефинансирования, в данном примере - 40% годовых.

Объясните экономический смысл этой формулы. Найдите средневзвешенную процентную ставку по всем договорам.

Экономический смысл определения средневзвешенной ставки состоит в том, что находят среднюю ставку для всех сделок суммарно, т.е. учитывают объем и цену каждой сделки, относя их к общей сумме сделок в рублях.

**Задача 4**

Определите: 1) объем эффективных кредитных ресурсов, которые могут быть направлены на осуществление кредитных вложений, 2) объем свободных кредитных ресурсов (дефицита ресурсов).

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в тыс руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  показателя | на  1.01.96 | на  1.04.96 | на  1.07.96 | на  1.10.96 | на  1.01.97 |
| Уставный фонд | 1 000 | 1 000 | 2 000 | 2 000 | 3 000 |
| Остатки собственных  средств банка | 500 | 500 | 1 000 | 1 000 | 2 000 |
| Депозиты | 2 000 | 2 500 | 3 000 | 3 500 | 5 000 |
| Остатки на расчетных и других счетах клиентов в банке | 250 | 300 | 400 | 600 | 800 |
| Прочие привлеченные  средства | 1 000 | 1 500 | 2 000 | 2 500 | 3 500 |
| Ресурсы, вложенные в низколиквидные активы | 200 | 250 | 300 | 400 | 500 |
| Фактические кредитные  вложения банка | 4 500 | 5 500 | 9 000 | 10 000 | 15 000 |

Эффективные кредитные ресурсы – это та часть пассивов банка, те денежные средства, которые могут быть направлены на кредитование юридических и физических лиц. Они включают себя: собственные средства в полном объеме, 90% депозитов, 40% остатков на расчетных счетах клиентов, прочие привлеченные средства – за минусом низколиквидных активов.

Величина свободных кредитных ресурсов или дефицита кредитных ресурсов зависит от объема эффективных кредитных ресурсов (вычислить, используя таблицу данных) и отражает характер кредитной политики банка (сдержанный, оптимальный, рискованный).

Объясните, какую политику проводит банк, а в случае дефицита кредитных ресурсов, - что это конкретно означает.

**Задача 5**

Используя баланс банка за два отчетных периода, проведите анализ лизинговых операций коммерческого банка.

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в тыс.руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | дата  отчетная | дата предыдущая |
| Стоимость приобретенного имущества, предназначенного для сдачи в аренду | 200 000 | 155 000 |
| Стоимость имущества | 55 500 | 3 000 |
| Сумма начисленного износа | 300 | 200 |
| Суммы, причитающиеся с арендаторов по арендной плате (доход номинальный) | 6 000 | 350 |
| Сумма арендной платы, фактически полученной от арендаторов (доход реальный) | 5 254 | 345 |
| Основные средства банка | 300 000 | 190 000 |
| Общая сумма активов | 2 578 000 | 1 267 000 |
| Собственные средства | 500 000 | 360 000 |
| Величина уставного фонда | 300 000 | 300 000 |

Основой для анализа должны стать следующие расчетные показатели:

- прибыль от лизинговых операций;

- рентабельность лизинговых операций;

- величина лизингового имущества на 1 руб. собственных средств и на 1 руб. уставного фонда;

* доля имущества, предназначенного для лизинга, в общей сумме основных средств и в общей сумме активов банка.

Таким образом, в результате анализа выяснится, растут ли масштабы операций банка по лизингу и растет ли эффективность этих операций.

**Задача 6**

Начислите проценты по ссудам, выданным кооперативом «Кредитный Союз» своим пайщикам.

Пайщик Иванов И.К. получил ссуду 10.09.99 г. в размере 10 тыс.руб. сроком на 6 месяцев на следующих условиях: проценты начисляются по ставке 45% годовых, основной долг гасится равными частями ежемесячно, проценты также выплачиваются ежемесячно.

Пайщик Федоров Б.П. получил ссуду 01.07.99 г. в размере 20 тыс.руб. сроком на 1 год на следующих условиях: проценты начисляются по ставке 55% годовых, основной долг гасится равными частями ежеквартально, проценты также выплачиваются ежеквартально.

Найдите фактическую процентную ставку, уплаченную пайщиками кредитного кооператива, и объясните ее отклонение от ставки, предусмотренной в договоре. Какая схема погашения ссуды (сразу или частями) выгоднее для заемщика и в каких случаях?

**Задача 7**

Проведите анализ месячного финансового плана филиала Сбербанка в разрезе его отделений.

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в тыс руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Отд. 1 | Отд. 2 | Отд.3 | Отд.4 |
| ДОХОДЫ  Доходы от платы за свободные кредитные ресурсы | 7010.5 | 7112.1 | 6980.4 | 7140.7 |
| Комиссионные вознаграждения за банковские услуги | 48.2 | 50.8 | 45.6 | 54.3 |
| Проценты, получаемые от населения за пользование кредитом | 422.3 | 223.9 | 120.7 | 226.2 |
| Прочие доходы | 15.5 | 16.3 | 14.1 | 17.8 |
| РАСХОДЫ  Проценты, выплачиваемые по вкладам населения и по счетам организаций и кооперативов | 6450.0 | 6570.2 | 6320.1 | 6570.5 |
| Административно-хозяйственные  и операционные расходы | 10.0 | 8.0 | 12.0 | 9.0 |
| Амортизационные отчисления | 25.0 | 20.0 | 30.0 | 22.5 |
| Расходы на техническое обслуживание вычислительной техники и оплата услуг вычислит. центров | 50.0 | 40.0 | 60.0 | 45.0 |
| Расходы на инкассацию | 6.0 | 5.0 | 9.0 | 7.0 |
| Прочие расходы | 13.0 | 11.0 | 14.0 | 10.0 |
| Платежи в бюджет | 30.0 | 25.0 | 42.0 | 30.0 |
| Отчисления в Фонд регулирования  кредитных ресурсов ЦБ РФ | 26.69 | 25.35 | 25.81 | 30.74 |
| Фонд производственного и социального развития | 24.53 | 21.47 | 23.75 | 26.61 |

Анализируя финансовый результат работы отделений Сбербанка, структуру доходов и расходов по отделениям и сопоставляя их, можно сделать выводы об эффективности и специализации (основных видах операций) подразделений банка.

**Задача 8**

Используя данные баланса банка за два отчетных периода, проведите анализ факторинговых операций коммерческого банка.

###### ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в тыс руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Дата  отчетная | Дата  предыд. |
| 1 | Суммы, первоначально предъявленные поставщиками плательщикам | 150 | 135 |
| 2 | Суммы, перечисленные факторбанком поставщикам по торгово-комиссионным операциям | 145 | 120 |
| 3 | Суммы, возмещенные плательщиками  Фактор-банку | 130 | 110 |
| 4 | Суммы, не возмещенные плательщиками  Фактор-банку | 15 | 10 |
| 5 | Доходы по факторинговым операциям | 10 | 19.5 |
| 6 | Комиссия (в процентах) | 3 | 3 |
| 7 | Комиссия | 5.0 | 4.5 |
| 8 | Дисконт (в процентах) | 3.3 | 11.1 |
| 9 | Дисконт | 5 | 15 |
| 10 | Общая сумма активов | 2578 | 1267 |
| 11 | Собственные средства | 300 | 260 |
| 12 | Величина уставного фонда | 500 | 500 |

Анализ факторинговых операций банка должен быть основан на следующих расчетных показателях:

- удельный вес факторинговых операций в общей сумме активов;

- доходность факторинговых операций;

* размер торгово-комиссионных операций, оказанных фактор-банком, на 1 руб. собственных средств и на 1 руб. уставного фонда.

Таким образом, результаты анализа можно представить в виде выводов о динамике абсолютных значений и относительных показателей, характеризующих факторинговые операции банка.

**Задача 9**

Рассчитайте норматив максимального размера риска банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – по каждому заемщику, сравните его с установленным ограничением по Инструкции ЦБ РФ № 1 “О порядке регулирования деятельности банков”[[1]](#footnote-1).

Показатели:

* (П1) - сумма забалансовых обязательств, выданных банком в отношении данного заемщика, которые предусматривают исполнение в денежной форме;
* (П2) - задолженность по ссудам под залог государственных ценных бумаг РФ;
* (П3) - задолженность по ссудам, оформленным залоговыми обязательствами под реальное материальное обеспечение;
* (П4) - задолженность по ссудам, по которым имеются гарантии третьих лиц с известной платежеспособностью, в том числе по ссудам, гарантированным правительством;
* (П5) - задолженность по ссудам с застрахованным кредитным риском;
* (П6) - величина страховой суммы по ссуде с застрахованным кредитным риском;
* (П7) - задолженность поставщиков по ссудам под залог векселей покупателя, по которым имеется гарантия банка покупателя;
* (П8) - задолженность по ссудам под залог переводных векселей, акцептованных плательщиком, по которым имеется аваль;
* (П9) - задолженность по ссудам под залог акций предприятий и банков, зарегистрированных на фондовой бирже;
* (П10) - задолженность необеспеченная и просроченная;
* (Р1) – совокупная сумма обязательств отдельного заемщика банку по кредитам, уменьшенная на процент снижения риска:

(Р1) = (П2)\*0.1 + (П3)\*0.25 + (П4)\*0.3 + (П5)\*(1 – ((П6) / (П5)\*100 – 20)/100) + (П7)\*0.4 + (П8)\*0.5 + (П9)\*0.6 + (П10)\*1.0

* (Р2) – размер риска банка по каждому заемщику:

(Р2) = (Р1) + (П1)\*0.5

Формула для расчета норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

(Н6) = (Р2) / Кап.\*100

Исходные данные:

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в тыс руб)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| заемщик№ | П1 | П2 | П3 | П4 | П5 | П6 | П7 | П8 | П9 | П10 |
| 1 | 207.6 | 0 | 783 | 650 | 90.3 | 90 | 168.9 | 34.1 | 0 | 300 |
| 2 | 0 | 0 | 200.4 | 309 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 | 500 |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 500 | 67.8 | 67 | 0 | 50.0 | 0 | 400 |
| 4 | 120 | 0 | 457.4 | 0 | 89 | 89 | 0 | 0 | 0 | 150 |
| 5 | 0 | 120 | 947 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 400 |
| 6 | 340 | 0 | 387.5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 200 |
| 7 | 0 | 178 | 453.8 | 230 | 0 | 0 | 235.8 | 0 | 45 | 0 |

Капитал банка = 1375.6 тыс руб.

Объясните экономический смысл норматива риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Дайте определение связанных заемщиков.

**Задача 10**

Рассчитайте: 1) сумму выданных кредитов банка (Кр.); 2) сумму привлеченных средств (Пр.ср.) в виде остатков на расчетных и текущих счетах, вкладов и депозитов; 3) обеспеченность выданных кредитов привлеченными средствами за анализируемый период (Н4). Сравните полученные значения (Н4)[[2]](#footnote-2) с установленным ограничением по Инструкции ЦБ РФ №1 “О порядке регулирования деятельности банков.

(Н4) = (Кр.) / (Пр.ср.)\*100

ТАБЛИЦА ДАННЫХ (в тыс руб)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значения исходных данных на даты | | | | |
| 1.12.97 | 1.01.98 | 1.02.98 | 1.03.98 | 1.04.98 |
| Остатки по выданным краткосрочным ссудам | 2485.0 | 3528.4 | 3792.5 | 5920.1 | 4802.5 |
| Просроченные кратко-срочные ссуды | 0.0 | 0.0 | 20.6 | 20.6 | 0.0 |
| Задолженность по  долгосрочным ссудам | 1500.0 | 1500.0 | 1500.0 | 1500.0 | 1585.2 |
| Просроченные долглсрочные ссуды | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 85.3 |
| Ссуды гражданам | 83.5 | 83.5 | 156.8 | 965.9 | 965.9 |
| Кредиты банкам | 1200.0 | 2450.0 | 1462.0 | 2560.0 | 3520.5 |
| Счета иностранных банков | 0.0 | 0.0 | 907.6 | 6095.8 | 2230.8 |
| Счета по доходам госуд. бюджета | 26.9 | 98.7 | 125.8 | 1125.5 | 6125.5 |
| Счета по расходам госуд. бюджета | 6.1 | 8.5 | 94.3 | 285.4 | 5984.3 |
| Счета бюджетных организаций | 0.0 | 67.8 | 85.7 | 105.7 | 127.9 |
| Счета госстраха | 4.9 | 89.5 | 295.4 | 592.1 | 684.4 |
| Остатки на расчетных счетах клиентов | 2865.5 | 4248.4 | 1958.6 | 5758.9 | 1268.9 |
| Счета Министерства связи | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 850.6 | 985.8 |
| Счета профсоюзных и обществ. организаций | 45.8 | 207.5 | 378.9 | 38.7 | 957.1 |
| Вклады военнослужащих | 12.6 | 652.9 | 2.9 | 549.1 | 752.8 |
| Вклады граждан | 0.0 | 80.5 | 408.5 | 242.9 | 1675.8 |
| Депозиты государств. предприятий | 875.5 | 124.6 | 1583.4 | 925.0 | 3450.2 |
| Депозиты кооперативов | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 3.2 | 5.8 |
| Средства в расчетах | 45.8 | 122.5 | 415.6 | 125.8 | 45.2 |
| Долгосрочные кредиты | 0.0 | 397.0 | 945.0 | 1243.5 | 4527.0 |
| Средства федерально-го Дорожного фонда | 395.5 | 127.9 | 245.8 | 842.2 | 642.8 |
| Сумма выданных кредитов (*рассчитать*) |  |  |  |  |  |
| Сумма привлеченных средств (*рассчитать*) |  |  |  |  |  |
| Обеспеченность кредитов привлеченны-ми средствами (Н4) |  |  |  |  |  |

Объясните экономический смысл данного норматива и сделайте выводы на каждую дату.

**V. Задания для работы на персональном компьютере**

1. ***Изучение законодательной базы***

Практическое занятие проводится по любой теме курса (на выбор преподавателя) и нацелено на получение и закрепление у студентов навыков поиска нужной информации в справочно-правовых системах через компьютерные сети.

Место проведения занятия – класс, оборудованный персональными компьютерами, которые подключены к локальной сети (или глобальной сети - Интернет). Студенты сидят по одному – максимум два человека за одной ЭВМ. Преподаватель дает задание: например, “найти самое точное и лаконичное определение коммерческого банка” или ответить на вопрос – “Каков правовой статус Центрального Банка РФ (кому он подотчетен, кто назначает и снимает Председателя, кто и как может влиять на политику Банка России)?” На каждый вопрос или задание отводится определенное время (5-10 минут). Студенты должны войти в главное меню справочно-правовой системы (“Гарант”, “Консультатнт Плюс”, “Кодекс”) и найти по реквизитам или иным способам нужный им документ. В данном примере это – Федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Затем они копируют часть файла в свое дисковое пространство или выписывают ответы на вопросы в тетрадь. К концу занятия у студентов накапливаются ответы и выполненные задания по нескольким законодательным актам (законы, инструкции, положения, приказы), результаты работы преподаватель оценивает в баллах за каждый вопрос или выставляет общую оценку.

Преимуществом данной формы практических занятий является то, что в ней совмещены возможности тестирования студентов и использования современной компьютерной техники. С помощью таких занятий активизируется работа по изучению нормативно-законодательной базы, определяющей и регулирующей развитие банковской системы страны.

Задания подобного рода могут быть даны студентам для самостоятельного выполнения – “на дом”. В таком случае студенты должны сформировать выходной документ в Microsoft Word и перебросить свой файл в папку преподавателя, чтобы он мог проверить результаты.

***2. Сравнительный анализ балансов двух банков***

Перед студентами ставится задача: используя нормативные документы Центрального Банка РФ, в течение занятия провести небольшой анализ финансового состояния балансов двух банков и сделать вывод о том, *какой банк является более устойчивым и надежным с точки зрения клиентов и почему.*

Исходная информация для расчетов дана в файле (Microsoft Excel) **F:\Finance\balans.xls**. Файл содержит 2 страницы, на каждой из которых – реальный баланс коммерческого банка по счетам 2-го порядка на отчетную дату, в тыс руб. Студенты должны скопировать этот файл в свое дисковое пространтво (на сетевом диске Z) под новым именем и далее работать в нем.

Для выполнения задания необходимо по каждому банку рассчитать следующие показатели:

- установленные Банком России обязательные экономические нормативы 1) *достаточности капитала* (Н1), 2) *мгновенной ликвидности* (Н2), 3) *текущей ликвидности* (Н3);

- величина *валюты баланса*, *активов-нетто* и *собственных редств (капитала).*

Обязательные экономические нормативы рассчитываются в таблице Microsoft Excel, в ячейках, указанных справа от балансов. Каждый норматив – это балансовое соотношение, выраженное в процентах, т.е. дробь, числитель и знаменатель – это сумма определенных счетов баланса. Формулы для расчета студенты найдут в Инструкции ЦБ РФ № 1 “О порядке регулирования деятельности банков (файл **F:\Finance\ instr\_1.doc**). Делая расчет, нужно быть внимательным, т.к. легко пропустить какой-нибудь счет, что приведет к неверному результату. Конечно, расчет показателей, сделанный таким способом, будет приблизительным, т.к. не учитываются расшифровки некоторых балансовых счетов и внебалансовые счета (*коды – пропускать!*), но порядок величин будет соответствовать действительности и полученные выводы будут правдоподобными.

Для того, чтобы ориентироваться в экономическом смысле расчета показателей, очень полезно иметь перед глазами действующий План счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке. Его студенты найдут здесь же:

**F:\Finance\** **plan\_new.doc**.

Важно обратить внимание на форму представления реальных балансов банков: в одном случае все счета идут подряд сверху вниз без разделения на активные и пассивные, в другом случае разделяются на актив и пассив баланса. Это обстоятельство несколько затрудняет расчет, но подумав немного на эту тему, можно приспособиться к форме, чтобы не ошибиться в анализе.

Технология расчетов, вернее, одновременной работы с приложениями Microsoft Excel и Microsoft Word, может быть самой разной – в зависимости от навыков и предпочтений студентов. Студент может работать в двух окнах, расположив баланс банка и Инструкцию № 1 с формулами на экране дисплея горизонтально или вертикально; можно скопировать часть файла instr\_1.doc в файл balans.xls; можно воспользоваться бумагой и ручкой для записи формул по счетам 2-го порядка; можно использовать (при наличии такой возможности) два дисплея – один для документов ЦБ РФ, другой для балансов банков, и т.п.

Результатом работы может быть сохраненный студентом с новым именем файл (ранее balans.xls), в котором проведены расчеты и написан краткий отчет (выводы), либо созданный текстовый документ (Z:\...\...doc), в котором указаны рассчитанные значения показателей и сделаны выводы об устойчивости банков.

В конце занятия студенты должны закрыть все файлы, открытые ими для чтения, сохранить свои документы и закрыть их. Преподаватель смотрит и оценивает работу либо сразу, либо потом (студенты копируют свои файлы в указанную папку).

**VI. Тематика рефератов**

1. Денежно-кредитные программы Банка России и Правительства РФ на 1998-2000 годы – проекты и реальность.
2. Основные проблемы и перспективы развития банковского законодательства в России.
3. Кредитная система РФ, ее сущность, структура и проблемы развития.
4. План ЦБ РФ реструктуризации банковской системы страны (1998 г.) и его выполнение.
5. Центральный банк – эмиссионный центр страны, регулятор денежной массы.
6. Федеральная Резервная Система США.
7. Центральные банки Европейских государств.
8. Типы коммерческих банков, их особенности и функции.
9. Межбанковские объединения, их виды, функции, перспективы развития.
10. Порядок открытия и ликвидации коммерческого банка. Виды банковских лицензий.
11. Организационная структура коммерческого банка. Банковский менеджмент.
12. Причины, последствия и процедура банкротства кредитных учреждений. Страхование банковских операций.
13. Особенности валютных операций коммерческого банка.
14. Корреспондентские отношения банков. Развитие системы межбанковских расчетов.
15. Рефинансирование коммерческих банков. Ломбардный кредит.
16. Консорциальный банковский кредит.
17. Кредитный портфель коммерческого банка и методы его оптимизации.
18. Принципы банковского кредита. Организация кредитной сделки в коммерческом банке.
19. Вексельное обращение. Операции коммерческого банка с векселями.
20. Дилерские и брокерские операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
21. Лизинговые операции коммерческого банка.
22. Факторинг в банковской практике.
23. Управление портфелем ценных бумаг в коммерческом банке.
24. Особенности бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в коммерческом банке.
25. Развитие трастовых операций коммерческих банков.
26. Методы анализа банковского баланса.
27. Риски в банковской практике. Методы страхования банковских рисков.
28. Ликвидность баланса банка и способы поддержания ее на безопасном уровне.
29. Собственный капитал коммерческого банка. Нормативы достаточности капитала.
30. Проблемы получения и использования банками прибыли. Рентабельность активов.
31. Аудиторский контроль за банковской деятельностью.
32. Банковское регулирование и надзор. (Международные правила. Функции ЦБ РФ. Отчетность коммерческих банков, обязательные экономические нормативы.).
33. Особенности и преимущества нового плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке. Его соответствие принципам Базельского комитета.
34. Банковские рейтинги. Международная система оценки банков CAMEL.
35. Конкуренция на рынке банковских услуг, ее формы и значение.

***Требования к выполнению реферата***

Реферат по дисциплине «Банковское дело» носит творческий характер (самостоятельный выбор темы, поиск литературы и других источников информации, акцентируемые проблемы, современные примеры), однако нельзя думать, что допускается произвольная форма изложения темы. Напротив, реферат как небольшая научная работа студента должен готовить его к курсовой и дипломной работам и отвечать стандартным требованиям:

* Титульный лист (точное название выбранной темы, автор, руководитель, название вуза, факультет, группа, месяц, год);
* План или содержание;
* Текст (машинописный или от руки) написан четко, аккуратно, грамотно, содержание соответствует вопросам плана; освещены все основные теоретические аспекты данной темы;
* Приводятся статистические данные или современный пример из финансовой (банковской) практики;
* В конце дан список использованной литературы;
* Объем реферата – не менее 15-ти стр. рукописного текста или 9-ти стр. машинописного текста.

**VII. Рекомендуемая литература**

***Законодательные документы и справочные материалы:***

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». / от 02.12.1990 г., с последующими изменениями и дополнениями, в ред. 08.07.1999 г.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». / от 02.12.1990 г., с последующими изменениями и дополнениями, в ред. 08.07.1999.
3. Федеральный закон «О реструктуризации кредитных организаций». / от 08.07.1999 г.
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»./ от 25.02.1999, в ред. 02.01.2000.
5. Федеральный закон "О переводном и простом векселе". / от 11.03.1997г.
6. Федеральный закон "О лизинге." / 1999 г.
7. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг». / от 22.04.1996.
8. Письмо Правительства РФ и Банка России Федеральному Собранию РФ «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2000 год». / «Деньги и кредит», № 12, 1999 г.
9. Гражданский Кодекс РФ. / М.: ЮКЕА, 1996.
10. Инструкция ЦБ РФ № 1 «О порядке регулирования деятельности банков.» / от 01.10.1997 г., с последующими изменениями и дополнениями, в редакции Указаний ЦБ РФ от 24.09.1999 г.
11. Инструкция ЦБ РФ № 17 «О составлении финансовой отчетности банков». / от 01.10.1997 г., с последующими изменениями и дополнениями, в ред. Указаний ЦБ РФ от 1999 г.
12. Инструкция Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам». / от 30.06.1997г., с дополнениями и изменениями от 05.03.1999г.
13. Концепция стабилизации и повышения надежности банковской системы России. / «Бухгалтерия и банки», № 1, 1997 г., ; № 4, 1996 г.
14. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. / М.: «Бухгалтерский бюллетень», 1997 г.; Система «Гарант» - в редакции Указаний ЦБ РФ от 1999 г.
15. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам" от 13.03.1996.
16. Положение ЦБ РФ «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в Российской Федерации». / от 02.04.1996 г., в ред. Указаний ЦБ РФ от 07.07.1999 г.
17. Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков». /от 24.09.1999 г.
18. Положение Банка России «Об особенностях лицензирования профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг Российской Федерации». / от 23.10.1997 г.
19. Положение Банка России «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации». / от23.12.1997 г., в ред. Указаний ЦБ РФ 1999 г.
20. Указ Президента РФ «О доверительной собственности (трасте).” от 24.12.93. №2296.
21. Вексельное право. Общие положения и юридический комментарий. – М., 1997.
22. Справочник финансиста – ассоциация авторов и издателей «Тандем». / М., 1998.
23. Гражданское право. Учебник. Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. Ч. 2. / М.: Проспект, 1998.
24. Гражданское и предпринимательское право. Ч.1,2. Под ред. Богачевой Т.В. / М., 1999.

***Учебники и монографии:***

1. Абалкин Л.И., Аболихина Г.Л., Адибеков М.Г. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков. / М.: ДЕКА, 1995.
2. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М., 1995.
3. Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Ю.А. Бабичевой. / М., 1993.
4. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина. / М., 1992, 1998.
5. Банковское дело. Под ред. В.И. Колесникова и Л.П. Кроликовецкой. / М., 1997.
6. Банки и банковские операции. Учебник. Под ред. Е.Ф. Жукова. / М., 1997.
7. Банки и банковские операции. Букварь кредитования, технология банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство. Учебник для вузов. / М., 1998.
8. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. Учебник для вузов. / М., 1998.
9. Бухгалтерский, валютный и инвестиционный аспекты лизинга. / М., 1994.
10. Вексель и вексельное обращение в России. Сборник. / М.: Банк-центр, 1994.

11. Вексель: сто вопросов и ответов. / М.: Менатеп-информ.,1995.

1. Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. / М., 1997.
2. Гейвандов А.Я. Центральный банк РФ. / М., 1997.
3. Голубович А.Д. и др. Валютные операции в коммерческих банках. / М., 1994.
4. Голубович А.Г. Траст: доверительные услуги банков и финансовых компаний клиентам. / М., 1994.
5. Горина С.А. Учет в банке на основе нового плана счетов, правильное отражение банковских операций. / 1998.
6. Дж.Долан, К.Д.Кэмпбелл, Р.Д.Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Пер. с англ. / Москва-Ленинград, 1991.
7. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / М., 1997.
8. Иванов В.В. Анализ надежности банков. / М., 1996.
9. Коммерческие банки на фондовом рынке. / ИКК "ДЕКО", 1995.
10. Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс. Пер. с англ. Том 1, часть 3 - «Деньги, банковское дело и денежная политика». / М., 1992.
11. Маневич В.Е. ЦБ и кредитно-денежная политика страны. / М., 1998.
12. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. Учебное пособие. / М., 1995.
13. Миловидов В.Д. Современное банковское дело: опыт США. / М., 1992.
14. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. / М., 1996.
15. Нестерова Т.Н. Банковские операции. Ч.4. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности. / М., 1996.
16. Носкова И.Я. Финансовые и валютные операции. / М.: Банки и биржи,1996.
17. Операции коммерческих и государственных банков. Под ред. Шаринской Е.Б. / М., 1998.
18. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. / М., 1996.
19. Портфель делового человека. Банковский портфель. Ч. 1, 2 / М.: СоминТЭК, 1994.
20. Ревинский И.А. Деньги. Финансовые рынки. Банки. / Новосибирск, 1998.
21. Роуз П. Банковский менеджмент. / М.: Дело Лтд., 1994.
22. Стрельцова Н.Т. Условия деятельности коммерческого банка в современной российской экономике. / Препринт, ИЭ и ОПП СО РАН, Новосибирск, 2000.
23. Стрельцова Н.Т. Финансы и банки в условиях перестройки экономики. Часть III. Банки в переходный период. / ИЭ и ОПП СО РАН, Новосибирск, 1999.
24. Стрельцова Н.Т. Финансы и банки в условиях перестройки экономики. Часть IV. Зарубежные банки: опыт формирования, развития и взаимодействие с российскими банками. / ИЭ и ОПП СО РАН, Новосибирск, 1999.
25. Тимоти У.Кох. Управление банком. Пер. с англ. В 5-ти книгах. / Уфа, 1993.
26. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. / М., 1994, 1998.
27. Фадейкина И.В. Основы аудита коммерческих банков. / Новосибирск: СМАШБД, 1995.
28. Финансово-кредитный механизм и банковские операции. Под ред. Букато В.И. / М., 1991.
29. Челноков В.А. Банки и банковские операции. / М., 1998.

***Научные статьи из периодических изданий:***

1. Авраменко Ю. Формы банковского сотрудничества. // “Экономист» №2, 1997.
2. Беляев М.К., Бузуев А.В. Банковский надзор. // “Банковское дело», №1,1998.
3. Болгова Е.К. Инструментарий для оценки деятельности коммерческих банков // “Аваль», Сибирская финансовая школа, №3, №4, 1997.
4. Братко А.Г. Правовой статус Банка России: значение и сущность. // “Бизнес и банки», №8, 1998.
5. Васильева В.А. Формирование оптимальной модели стратегии развития коммерческих банков. // «Деньги и кредит», № 11, 1999.
6. Виноградов С.В. Государственное регулирование создания кредитных организаций: правовые аспекты. // “Журнал российского права», №3, 1998.
7. Волчков А. Банковско-финансовые технологии и юрисдикция. // “Бизнес и банки”, №4, 1998.
8. Выборнова Н. Роль коммерческих банков в стабилизации экономики”. // “Вопросы экономики”, № 12, 1991.
9. Генкин А.С. Полномочия и ответственность доверительного управляющего трастовых операций. // “Банковское дело», №9, 1998.
10. Генкин А.С. Траст мировой и российский. // “Банковское дело», №12, 1997.
11. Грязнова А.Г. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков. // “Деньги и кредит», 1997.
12. Дворецкая А.Е. Банковский сектор: уроки кризиса, направления реструктуризации. // “ЭКО», №2, 1999.
13. Домбровский А.П. Развитие банковской системы в условиях кризиса. // “Деньги и кредит», №10, 1998.
14. Ермаков С.Л. Кризис банков России: истоки, факторы, последствия // “Банковские услуги», №2-3, 1999.
15. Жилина Е.Л. Особенности банкротства банков. // “ЭКО», №1, 1999.
16. Жилина Е.Л. Механизм банкротства банков. // “ЭКО», №2, 1999.
17. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути их развития. // “Деньги и кредит», №9, 1997.
18. Колоскова Н.В. Экономика и банки: взгляд на условия функционирования банковской системы России. // “Аваль”, № 9, 1997, Сибирская финансовая школа, Новосибирск.
19. Колоскова Н.В. Экономика и банки: взгляд на банковскую систему через призму рейтингов. // “Аваль”, № 12, 1997, Сибирская финансовая школа, Новосибирск.
20. Коротков П.А. Проблемы банковской стабилизации и устойчивости банковской системы. // “Деньги и кредит», №1, 1997.
21. Левченко Н. Вексель в предпринимательской практике России. // “Законность», №6, 1998.
22. Лизинг: быть или не быть? // “Бизнес и банки», №1-2, 1997.
23. Лубенченко К.Д. Основные проблемы и перспективы развития банковского законодательства. // «Деньги и кредит», № 9, 1996.
24. Меры по преодолению банковского кризиса. // «Нормативные акты для бухгалтера», №18, 1998.
25. Организация межбанковских расчетов. // “Российский экономический журнал», №3, 1995.
26. Суворов А.В. Банки и финансово-промышленные группы. // “Деньги и кредит», №7, 1998.
27. Шушаков О.А. Развитие лизинга в Новосибирской области. // “Аваль», Сибирская финансовая школа, №7-8, 1998.

♦ ♦ ♦

Кроме указанных источников, полезно использовать по мере возможности различные финансовые журналы и еженедельники, а также информационно-справочные системы: “Гарант”, “КонсультантПлюс” и другие. В Российской системе **Internet** полезную информацию можно найти на серверах государственных и частных учреждений и организаций:

Центральный Банк Российской Федерации (http://www.cbr.ru),

Министерство Финансов РФ (http://www.minfin.ru),

Министерство Экономики РФ (http://server.vpk.ru/www-vpk/minek),

Госкомстат РФ (http://www.dol.ru/users/vcgks/home.htm),

АРБТ – универсальная база данных по законодательству (финансы и кредит) (http://dbs.demos.su),

Информац.-правовая система “Кодекс”(http://www.kodeks.net),

АКДИ «Экономика и жизнь» – Агентство экономико-правовых консультаций и деловой информации. Информационный канал Совета Федерации и Гос. Думы РФ (http://www.akdi.ru),

«Гарант» – справочно-правовая система (http://www.park.ru),

«Гарант-Сибирь» (http://www.gcom.ru),

«КонсультатнтПлюс» (http://www.consultant.ru),

Агентство Интерфакс (http://www.interfax.ru),

Информационный Центр “Рейтинг” (http://www.rating.ru),

Компания Росбизнесконсалтинг (http://www.rbc.ru),

Московская Межбанковская Валютная Биржа (http://www.mice.ru)

Сибирская Межбанковская Валютная Биржа (http://www.sice.ru),

База данных “Ваше право” (http://www.ist.ru/vp),

Крупнейшие банки России. Аналитические статьи. Журнал “Эксперт” (http://www.expert.ru/proekts/BANK/rbank.htm),

Рос. банки и банк. деят-сть (http://www.nns.ru/obzor/banky.html),

База данных “Российские банки”(http://www.bink.ru/ad-bank.htm),

Российская Торговая Система (http://www.rtsnet.ru),

ОНЭКСИМбанк (http://www.unexim.msk.ru),

Альфа-Банк (http://www.park.ru/alpha),

Банк Москвы (http://www.mmbank.ru),

Фундамент-банк (http://www.fundamebt.ru),

Внешторгбанк (http://ci.re.ru/vtb/index.htm),

Новосибирсквнешторгбанк (http://www.nvtb.ru),

Новосибирский Муниципальный банк (http://www.nmb.ru),

Челиндбанк (http://www.icb.chel.su) и другие.

1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в процентах от собтвенных средств (капитала) банка и не должен превышать 25%. [↑](#footnote-ref-1)
2. Соотношение суммы выданных кредитов и суммы расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов не должно превышать 70%. [↑](#footnote-ref-2)