

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего профессионального образования

«Национальный исследовательский университет «Высшая
школа экономики», Нижегородский филиал

Кафедра "Банковское дело"

В.В. Софронова

ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ.

Учебно-методическое пособие
по дисциплине "Деньги. Кредит. Банки"
для студентов очной и заочной форм обучения по специальности
080105 «Финансы и кредит», а также для студентов бакалавриата и
магистратуры очной и заочной форм обучения по направлению
«Экономика»

Нижний Новгород
2012

УДК 336.7
С 68

Р е ц е н з е н т ы:

Хасянова С.Ю., зам.зав. кафедрой «Банковское дело» НФ НИУ ВШЭ.

Новожилова Т. Н., к.э.н., зав.кафедрой «Государственное муниципальное управление»

Софронова В.В.

Деньги.Кредит.Банки: учебно-методическое пособие для студ. оч. и заоч. форм обуч. по специальности 080105 "Финансы и кредит"/ В.В. Софронова.- Н. Новгород: Изд-во ФГОУ ВПО "ВГАВТ", 2011.- 1 с.

В пособии содержатся: программа курса, методические рекомендации по изучению основных тем дисциплины, написанию курсовых работ, планы лекций, семинарских и практических занятий, Пособие содержит задачи, тесты и другие учебные задания, темы контрольных, курсовых работ, магистерских диссертаций. Для организации самостоятельной работы студентов предлагается перечень вопросов для самопроверки по темам, контрольные вопросы к экзамену, нормативные и законодательные источники, учебная литература по курсу. В учебном пособии представлены бухгалтерская и другая отчетность банков.

Работа рекомендована к изданию кафедрой "Банковское дело" НФ НИУ ВШЭ (протокол № 17 от 21 декабря 2011 г.).

Пояснительная записка

Дисциплина "Деньги, кредит, банки" является важнейшей составляющей в комплексе предметов подготовки специалистов в области финансов, денежного обращения, банковского дела. Целью изучения данной дисциплины является получение студентами теоретических и практических знаний, а также направлений самостоятельной работы по основным темам курса.

Проблемы денег и банковского дела традиционно составляют одну из важных, сложных и притягательных областей экономических знаний. Остроту этим проблемам добавляют финансовые кризисы, которые в последнее время все чаще атакуют как мировую финансовую систему, так и экономику России.

В связи с этим студенты в ходе изучения данной дисциплины должны будут освоить вопросы сущности, функций и роли денег в рыночной экономике. Значительное место в курсе отводится изучению сущности и методов денежно-кредитного регулирования экономики, которые, претерпевают значительные изменения в связи с развитием мировых финансовых рынков, глобализации экономики, трансформации роли государства в регулировании экономических процессов. Рассматривается роль Банка России в сдерживании роста инфляции, в макроэкономической стабилизации в стране.

В курсе "Деньги, кредит, банки" достаточно подробно рассматривается платежная система Российской Федерации, формы расчетов и платежные инструменты, применяемые в безналичных расчетах и наличных платежах, новации в области расчетов: электронные деньги, банковские карты, расчеты с использованием ресурсов интернета.

Значительная часть курса посвящена проблемам развивающейся банковской системы России, формированию конкурентной кредитно-финансовой инфраструктуры. Кредитные институты аккумулируют значительные финансовые ресурсы, выполняют роль посредника в экономике, инвестируя эти средства в отрасли народного хозяйства и домашние хозяйства в интересах общества. В курсе достаточно подробно рассматриваются формы и виды кредитов, механизм банковского кредитования юридических и физических лиц, понятие кредитоспособности клиентов и методы

ее оценки, способы выдачи и погашения ссуд, теория и практика управления кредитными и другими банковскими рисками.

Специалист в области финансов не может не знать основ функционирования кредитных организаций. В курсе освещаются организационно-правовые основы их деятельности, состав и структура активов и пассивов кредитных организаций, понятие и методика расчета собственных средств (капитала) банка, понятие и оценка финансовой устойчивости банков, контроль за деятельностью банков и небанковских организаций со стороны государства.

Специальный раздел курса посвящен природе возникновения, факторам и методам оценки и управления такими банковскими рисками, как кредитный, риск утраты ликвидности, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, операционный риск и др.

Дисциплина "Деньги. Кредит. Банки" предназначена для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Финансы и кредит". В результате обучения студенты должны овладеть теоретическими знаниями в области денежно-кредитных отношений и организации банковской деятельности, а также практическими навыками в оценке эффективности этой деятельности и проведении основных банковских операций.

Примерный тематический план изучения дисциплины "Деньги. Кредит. Банки"

№ п/п	Наименование темы	Количество часов				
		Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Итого
1.	Деньги, их происхождение и роль в рыночной экономике	4	4		4	12
2.	Денежная масса и ее измерение. Налично-	2	2		4	8

	денежный оборот					
3.	Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов. Платежная система	6	6		6	18
4.	Денежная система страны	2	2		2	6
5.	Инфляция, ее виды. Причины и сущность инфляции. Регулирование инфляции	2	2	2	2	8
6.	Валютные отношения и валютная система. Платежный баланс страны.	4	4		6	14
7.	Кредит. Необходимость, сущность и виды кредита. Роль кредита в экономике.	4	2	2	2	10
8	Возникновение и сущность банков. Банковская система России. Функции и роль банков в экономике.	2	4		4	10
8.1	Центральные банки и основы их деятельности. Функции центральных банков.	4	2	2	6	14
9.	Основы денежно-кредитной политики.	6	4	2	6	18
10.	Кредитные организации и их деятельность.	4	2	4	6	16
11.	Операции и сделки кредитных организаций	6	4	4	6	20
12.	Кредитные операции банков	6	4	8	10	28
13.	Операции банков в иностранной валюте	2	2		4	8
14	Банковские риски	4	4	2	6	16
15.	Банковский надзор в Российской Федерации	4	2	6	4	16

Итого	62	56	32	68	212
-------	----	----	----	----	-----

Программа курса

Тема 1. Деньги, их происхождение и роль в рыночной экономике

Происхождение денег. Деньги как специфический вид экономического блага (economic good). Деньги как финансовый актив. Происхождение, сущность и виды денег. Свойства денег. Золото как особый товар. Товарные деньги. Неразмennые деньги. Понятие ликвидности денег. Функции денег. Функция денег как меры стоимости (единица счета, масштаб цен). Функция денег как средства обращения. Издержки обращения. Деньги как средства платежа. Функция денег как средства накопления (средство сохранения стоимости). Виды денежных накоплений. Использование денег в международных расчетах. Мировые деньги. Точки зрения ученых на функцию мировых денег. Эволюция денег. Демонетизация золота. Кредитные деньги, их отличительные особенности, механизм эмиссии. Электронные деньги: определения, виды. Особенности эмиссии электронных денег.

Роль денег в поддержании экономического равновесия. Связь денег с национальным доходом и валовым национальным продуктом.

Тема 2. Денежная масса и ее измерение. Налично-денежный оборот

Понятие наличных денег и налично-денежного обращения. Виды наличных денег. Факторы, влияющие на потребность в наличных денежных средствах. Баланс денежных доходов и расходов населения. Безналичный денежный оборот. Денежная масса. Два основных подхода к измерению денежной массы. Транзакционный подход, в основе которого положена функция

денег как средства обращения и ликвидный подход, основанный на функции денег как средства сохранения стоимости.

Измерение денежной массы с помощью денежных агрегатов: M0, M1, M2, M3, M2X. Показатель денежной базы в узком и широком определении, применяемый в Российской Федерации. Показатели денежной массы в других странах. Объем, динамика и структура денежной массы в Российской Федерации и в зарубежных странах.

Показатели использования денег. Скорость обращения денег. Уровень монетизации экономики.

Сущность инфляции. Уравнение обмена Фишера. Закон денежного обращения, сформулированный К. Марксом. Виды инфляции. Социально-экономическая сущность и последствия инфляции. Теории денег и инфляции.

Тема 3. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов. Платежная система

Сущность безналичных расчетов. Открытие и ведение банковских счетов как необходимое условия безналичных расчетов. Виды банковских счетов юридических и физических лиц. Основные положения договора банковского счета кредитной организации и юридического лица. Режим работы банковского счета в соответствии с российским законодательством. Очередность платежей.

Принципы организации безналичных расчетов: наличие акцепта плательщика, обеспечение ликвидными средствами плательщиков, срочности платежа, имущественная ответственность за соблюдение договорных условий.

Формы безналичных расчетов, применяемые в российской практике. Расчеты платежными поручениями. Аккредитивная форма расчетов. Виды аккредитивов. Особенности работы с аккредитивами в банке-эмитенте и исполняющем банке. Ответственность кредитных организаций при проведении аккредитивной операции. Расчеты по инкассо. Платежные инструменты, применяемые при инкассовой форме расчетов. Сфера и целесообразность использования платежных требований и инкассовых поручений. Расчеты чеками. Проблемы использования

чеков в российской практике. Противоречивость законодательства, регулирующих расчеты чеками. Основные положения Гражданского кодекса относительно форм безналичных расчетов.

Расчеты с помощью банковских карт. Расчетные и кредитные карты. Виды расчетных операций, выполняемых с помощью карт. Требования к документам, используемым с помощью банковской карты.

Использование простых и переводных векселей в расчетах. Акцепт, аваль и индоссамент векселя. Протест векселя. Сроки предъявления векселя к платежу и акцепту. Инкассо векселей. Домициляция векселей. Роль кредитных организаций в расчетах с использованием векселей.

Новые информационные технологии, используемые для расчетов. Расчеты через интернет, мобильный телефон и др. Расчеты физических лиц без открытия счетов. Розничные платежные системы.

Операционные риски банков при осуществлении расчетов. Факторы рисков. Способы минимизации рисков. Особенности управления рисками, возникающими при электронных платежах и расчетах с использованием интернет-сети в результате хищения персональных данных пользователей интернета, хищения денежных средств с банковских счетов, создания вредоносных вирусов.

Понятие, функции, структура платежной системы Российской Федерации. Платежная система Банка России - общественно значимая система. Участники системы. Организация расчетов через РКЦ. Внутрорегиональные и межрегиональные электронные платежи Банка России. Создание и реформирование системы межбанковских расчетов. Создание Банком России межбанковской системы банковских электронных срочных платежей (система БЭСП). Частные платежные системы. Межбанковские расчеты с использованием прямых корреспондентских отношений через счета "лоро" и "ностро", небанковских кредитных организаций, межфилиальных расчетов. Сфера применения в межбанковских расчетах валовых расчетов, а также клиринговых расчетов, основанных на зачете взаимных требований.

Российское и международное законодательство в области функционирования платежных систем. Банковский надзор

(наблюдение) за платежными системами. Показатели эффективности использования платежных систем. Риски платежных систем: правовые, финансовые (риск ликвидности, кредитный риск), операционный, репутационный. Идентификация и управление рисками платежных систем. Деятельность зарубежных платежных систем на территории России.

Тема 4. Денежная система страны

Понятие денежной системы. Элементы и принципы организации денежной системы. Биметаллизм и монометаллизм. История развития денежных систем. Денежные системы, основанные на эмиссии неразменных кредитных денег. Национальные и международные денежные системы. Современная денежная система России. Организация эмиссионно-кассовых операций в России.

Мировая валютная система. Европейская валютная система. Целесообразность координации международной валютной политики.

Тема 5. Инфляция, ее виды. Регулирование инфляции

Сущность инфляции. Виды инфляции. Формы проявления инфляции. Закономерности инфляционного процесса. Регулирование инфляции. Инфляция и безработица. Кривая Филлипса.

Последствия инфляции. Денежные реформы: сущность, цели, методы проведения. Девальвация. Ревальвация. Деноминация. Их содержание и назначение.

Тема 6. Валютные отношения и валютная система

Понятие валютной системы. История создания мировой валютной системы. Парижская конференция 1867г. Генуэзская валютная система. Бреттонвудская мировая валютная система. Ямайкская валютная система.

Валютный курс. Стоимостная основа курсовых соотношений валют. Факторы, влияющие на курс валют. Влияние соотношения

спроса и предложения на установление обменного курса валюты. Фиксированные и плавающие обменные курсы. Инструменты, используемые на валютных рынках: форвардные сделки, валютные свопы, фьючерсы, опционы. Валютный риск, виды риска. Хеджирование риска.

Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования.

Мировые валютные, кредитные рынки. Рынки золота. Глобализация финансовых рынков. Международные финансовые институты: Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Банк Международных расчетов (БМР) и другие. Их роль в развитии международного сотрудничества.

Мировые финансовые центры. Создание мирового финансового центра в России (г. Москва). Концепция, предпосылки создания.

Тема 7. Кредит и его роль в экономике

Необходимость кредита. Кредит как неотъемлемый элемент экономического развития. Сущность кредита. Принципы кредита. Функции кредита. Точки зрения различных научных школ на сущность и функции кредита. Роль кредита в простом и расширенном воспроизводстве. Отличие кредита от экономической категории "деньги". Рынок ссудных капиталов.

Основные формы и виды кредита. Банковский кредит - ведущая форма кредитных отношений.

Коммерческий кредит: сущность, функции, история возникновения. Взаимосвязь с банковским кредитом. Учет векселя в кредитной организации. Проблемы коммерческого кредитования в России. Вексельное законодательство.

Потребительский кредит. Виды и формы потребительского кредита. Роль потребительских кредитов в стимулировании экономики страны.

Ипотечный кредит как специфическая форма кредитных отношений. Предпосылки и проблемы развития ипотечного кредита в современной России.

Государственный кредит. Межгосударственный кредит. Лизинг.

Современные закономерности и особенности формирования и развития международных и национальных рынков ссудного капитала. Глобализация кредитных отношений.

Ссудный процент. Сущность, функции. Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Инфляция и величина ссудного процента. Источники уплаты ссудного процента, взаимосвязь с прибылью.

Тема 8. Возникновение и сущность банков. Банковская система России

Предпосылки и история возникновения банков. Сущность и функции банков. Факторы становления и развития банков. Функция эмиссионного центра и финансового посредника. Виды банков: депозитные, торговые, ссудо-сберегательные, учетные дома и др.

Банковские реформы. Формирование центральных банков.

Особенности возникновения и становления банков и банковской системы в России. Преобразование банковской системы СССР в банковскую систему, основанную на рыночных отношениях.

Современная двухуровневая банковская система России. Центральный банк - главное звено банковской системы. Задачи, функции, полномочия банка России. Организационные особенности Банка России. Доходы и расходы. Использование прибыли. Баланс Банка России. Особенности формирования ресурсов. Привлечение и использования государственных средств, а также средств кредитных организаций. Эмиссия наличных денежных средств. Управление золотовалютными резервами, кредитование кредитных организаций и правительства. Операции Банка России с государственными ценными бумагами. Эмиссия ценных бумаг от своего имени. Функция надзора за деятельностью кредитных организаций. Другие функции и операции Банка России.

Второй уровень банковской системы- кредитные организации. Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной

организации. Иностранные банки. Проблемы и перспективы деятельности банков-нерезидентов на российском рынке банковских услуг.

Порядок создания и лицензирования кредитных организаций.

Виды банков и небанковских кредитных организаций. Необходимость создания различных видов кредитных организаций: универсальных, инвестиционных, ипотечных.

Роль кредитных организаций в экономике страны.

Тема 9. Основы денежно-кредитной политики

Сущность и цели денежно-кредитной политики государства.

Методы денежно-кредитного регулирования. История развития методов денежно-кредитного регулирования. Законодательство Российской Федерации в области денежно-кредитного регулирования.

Политика денежно-кредитной рестрикции (политика «дорогих денег»). Политика денежно-кредитной экспансии (политика «дешевых денег»).

Денежные теории о воздействии денег и денежно-кредитной политики на состояние экономики. Влияние денежного предложения на инвестиционный спрос. Уравнение обмена Фишера. Кейнсианский и монетаристский подходы.

Метод процентных ставок. Границы влияния изменений процентных ставок по операциям Банка России на рыночные процентные ставки, объем кредитных операций, валютный курс и денежную массу.

Метод резервных требований. Нормативы обязательных резервов обязательств кредитной организации. Порядок резервирования. Обязательства, подлежащие резервированию. Взаимосвязь величины резервов и денежной массы.

Метод рефинансирования банков. Система рефинансирования кредитных организаций: виды кредитов, условия кредитования, способы обеспечения возвратности кредитов в системе рефинансирования. Ломбардный список. Учет и переучет векселей. Сделки РЕПО. Расчетные кредиты.

Операции на открытом рынке. Состояние и развитие российского финансового рынка. Облигации Банка России, их роль в абсорбировании излишней ликвидности кредитных организаций.

Метод валютных интервенций. Политика в области регулирования валютного курса. Валютная корзина. Факторы, влияющие на спрос и предложение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Золотовалютные резервы Банка России. Использование бивалютной корзины в качестве операционного ориентира политики валютного курса. Режим управляемого плавающего валютного курса рубля

Метод таргетирования. Ориентиры роста денежной базы и денежной массы по агрегату M2. Таргетирование инфляции.

Селективные методы. Прямые количественные ограничения на сумму предоставляемых кредитов банкам, лимиты кредитования.

Роль денежно-кредитной политики в достижении цели сдерживания роста темпов инфляции. Зарубежный опыт эффективности использования различных методов денежно-кредитного регулирования.

Тема 10. Кредитные организация и их деятельность

Понятие банка как юридического лица, целью деятельности которого является получение прибыли от выполнения банковских операций и сделок.

Ресурсы банка: собственные и привлеченные. Понятие собственных средств (капитала) банка и небанковской кредитной организации. Состав собственных средств: средства учредителей, фонды и резервы, созданные за счет прибыли, эмиссионный доход и др. Особенности формирования собственных средств банков. Субординированные кредиты. Понятие основного и дополнительного капитала. Привлеченные средства от физических и юридических лиц. Инструменты привлечения: депозиты, сберегательные сертификаты, векселя, облигации.

Размещение средств кредитной организацией. Состав и структура активов кредитной организации. Оценка активов с точки зрения ликвидности и доходности. Работающие и неработающие активы банка. Структура активов по степени ликвидности.

Высоколиквидные активы и их роль в своевременном выполнении обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами. Оценка ликвидности баланса банка.

Управление активами, пассивами и ликвидностью банка. Теории и модели управления, применяемые в отечественной и международной практике.

Доходы банка. Особенности формирования. Процентные доходы. Процентные расходы. Чистые процентные доходы (процентная маржа). Факторы, влияющие на величину процентной маржи. Комиссионные и прочие доходы.

Рентабельность активов и капитала как основные показатели эффективности деятельности кредитной организации.

Конкурентная среда на рынках банковских услуг. Банковские кризисы. Банкротство банков.

Тема 11. Операции и сделки кредитных организаций

Банковское законодательство, регулирующее выполнение кредитными организациями банковских операций и сделок. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

Основные банковские операции: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады; размещение привлеченных средств кредитными организациями от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению клиентов банка, в том числе банков-корреспондентов; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; инкассация денежных средств и платежных документов; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; выдача банковских гарантий; осуществление расчетов по поручению физических лиц без открытия счетов;

Основные банковские сделки: выдача поручительств за третьих лиц; приобретение права требования от третьих лиц (факторинг); доверительное управление имуществом юридических и физических лиц на основании договора с кредитной организацией (трастовые операции); выдача поручительств за третьих лиц; лизинговые операции; предоставление во временное пользование

помещений и находящихся в них сейфов; консультационные и информационные услуги.

Операции кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссионные операции: выпуск акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.

Инвестиционные операции банков. Оценка инвестиционного портфеля банка. Управление инвестиционным портфелем. Оценка и управление рисками инвестиционного портфеля. Создание резерва на возможные потери под обесценение ценных бумаг как способ минимизации рисков. Спекулятивные операции. торговый портфель ценных бумаг. Оценка рыночных рисков торгового портфеля. Посреднические операции на рынке ценных бумаг.

Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг: брокерская деятельность; дилерская деятельность; деятельность по управлению ценными бумагами; депозитарная и клиринговая деятельность.

Операции с государственными ценными бумагами. Сделки РЕПО (сделки с обратным выкупом ценных бумаг).

Классификации банковских операций. Активные и пассивные банковские операции. Комиссионные операции (расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка, обменные операции с иностранной валютой, с банковскими картами, инкассация, гарантийные операции и др.)

Баланс кредитной организации как источник информации о выполняемых операциях и сделках данного банка. Состав, структура и динамика активов, пассивов, а также внебалансовых требований и обязательств банка.

Тема 12. Кредитные операции банка

Кредитная стратегия и политика банка. Границы банковского кредитования.

Кредитная культура. Кредитные комитеты.

Кредитные технологии и инструменты. Виды кредитных операций: предоставление кредитов, займов, размещение депозитов, выдача гарантий, факторинг, приобретение банком залладных, поставка финансовых активов с отсрочкой платежа,

требования по оплаченным аккредитивам, лизинговые операции и др.

Субъекты кредитования. Виды кредитов: коммерческим организациям, потребительские, ипотечные, межбанковские, кредитные карты, инсайдерские кредиты и др.

Коммерческое кредитование (кредиты юридическим лицам). Кредитный анализ: изучение финансовой (кредитной) истории и финансовой отчетности клиента. Оценка степени финансовой устойчивости заемщика, вероятности полного погашения кредита, необходимости степени обеспечения или гарантий третьих сторон, Кредитный анализ предполагает оценку денежного потока, менеджмента, деловой и конкурентной среды. Суждение о финансовой устойчивости заемщика выносится на основе оценки чистой стоимости активов, стабильности денежных потоков, оценки других финансовых коэффициентов и показателей в соответствии с методикой оценки кредитоспособности заемщика. Рейтинг Заемщика.

Условия кредитования. Способы обеспечения обязательств заемщика перед банком-кредитором: залог, поручительство, банковская гарантия, страхование ответственности заемщика и др.

Методы кредитования: кредитная линия, возобновляемый кредит, овердрафт. Синдицированное кредитование.

Кредитная документация: Кредитный договор. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Ответственность сторон за неисполнение обязательств. Срок действия кредитного договора. Договор о залоге имущества. Виды договоров залога в зависимости от предмета залога. Оценка заложенного имущества. Договор поручительства, договор страхования ответственности заемщика перед банком. Страховой полис. Срочные обязательства. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Особенности кредитования малого бизнеса и домашних хозяйств. Кредитный анализ с помощью компьютеризированных скоринговых моделей. Переменные в моделях скоринга. Ипотечное кредитование жилья. Модели, применяемые в российской и зарубежной практике.

Финансовые инновации в потребительском кредитовании: кредитные и дебетовые карты, использование банкоматов и сети

Интернет для получения и погашения кредита. Микрофинансирование.

Процентные ставки за кредит. Механизм ценообразования. Факторы, влияющие на величину процентных ставок. Премия за риск. Виды процентных ставок, применяемые при кредитовании: плавающие, фиксированные, простые, сложные и др.

Раскрытие информации о кредитных сделках. Кредитные бюро и их деятельность. Регулирование деятельности кредитных бюро.

Кредитные риски банков. Идентификация. Управление. Мониторинг кредитов. Органы внутреннего контроля за рисками. Минимизация кредитных рисков. Резерв на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд. Оценка кредитного риска. Списание ссуд. Деятельность коллекторских агентств по взысканию проблемных кредитов. Методы работы с проблемными активами.

Тема 13. Банковские операции в иностранной валюте

Российское законодательство в области внешнеэкономической деятельности. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле. Понятие валютного регулирования. Принципы валютного регулирования. Органы и агенты валютного контроля. Роль кредитных организаций как агентов валютного контроля.

Понятие валюты, валютных ценностей, валютных операций. Валютные операции между резидентами, резидентами и нерезидентами, между нерезидентами.

Виды банковских операций, выполняемых в иностранной валюте.

Корреспондентские отношения уполномоченных банков с зарубежными банками.

Счета в иностранной валюте, открываемые резидентам и нерезидентам в уполномоченных банках и за пределами территории Российской Федерации.

Выполнение международных расчетов по поручению клиентов: физических и юридических лиц. Использование в расчетах аккредитивов, инкассо, переводов, чеков, в том числе дорожных, банковских карт.

Неторговые операции. Покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Котировка банками валютных курсов.

Привлечение и размещение банками средств в иностранной валюте и драгоценных металлах. Особенности предоставления кредитов в иностранной валюте.

Валютная позиция банка. Валютный риск. Страхование (хеджирование) валютных рисков.

Международные валютные рынки. Рынки драгоценных металлов. Роль производных финансовых инструментов на мировых финансовых рынках. Международные финансовые центры. Концепция создания мирового финансового центра в России.

Тема 14. Банковские риски

Финансовые и банковские риски. Понятие банковского риска. Виды и классификации банковских рисков. Типичные банковские риски.

Стратегии банков по управлению банковскими рисками. Влияние рисков на финансовый результат деятельности кредитных организаций, уровень достаточности капитала.

Риск утраты ликвидности банка. Понятие и определения риска. Факторы риска. Оценка риска. Дисбаланс активов и пассивов по срокам и суммам. Оценка денежных потоков. Управление активами и пассивами.

Процентный риск. Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок. Волатильность процентных ставок. Оценка величины процентного риска. Гэп анализ. Дюрационный анализ. Методы управления процентным риском.

Рыночный риск. Оценка потерь торгового портфеля. Операционный риск. Страновой риск. Кредитные рейтинги и вероятность дефолта. Правовой риск. Риск утраты репутации. Стратегический риск. Идентификация рисков.

Профиль рисков банки и система управления рисками. Лимитная политика. Использование методов стресс-тестирования рисков. Методики построения сценариев. Использование временных рядов и макроэкономических показателей.

Международный опыт управления рисками. Рекомендации Базельского комитета по созданию систем управления рисками в кредитных организациях.

Тема 15. Банковский надзор в Российской Федерации

Организация надзора за деятельностью кредитных организаций в соответствии с положениями федерального закона "О Центральном банке РФ". Задачи и функции банковского надзора. Полномочия Банка России в области надзора за деятельностью кредитных организаций.

Информационная база для осуществления надзорных функций. Виды и формы отчетности кредитных организаций, предоставляемых Банку России. Формы и методы надзора и контроля. Пруденциальный (документарный) надзор. Механизм инспекционных проверок. Институт кураторов кредитных организаций.

Инструменты банковского надзора и контроля. Требования по минимальному размеру уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, собственных средств для действующих кредитных организаций. Обязательные нормативы деятельности кредитных организаций. Норматив достаточности капитала. Его значение для достижения финансовой устойчивости банка и небанковской кредитной организации.

Нормативы ликвидности кредитной организации. Соотношение ликвидных и суммарных активов.

Нормативные требования по величине кредитного риска к крупным заемщикам, акционерам, инсайдерам.

Нормативное регулирование использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Применяемые меры воздействия к кредитным организациям, не выполняющим надзорные требования.

Основные тенденции развития банковского надзора. Международный банковский надзор. Решения Базельского комитета по изменению надзорных требований по достаточности

капитала и уровню ликвидности. Регламентация действий банков по организации систем управления рисками. Принципы Базельского комитета по управлению рисками. Внедрение систем стресс-тестирования рисков.

Семинарские и практические занятия, учебные задания

Семинар 1. Деньги в рыночной экономике

1. Происхождение денег. Эволюция денег.
2. Сущность и функции денег.
3. Роль денег в рыночной экономике.

Контрольные вопросы по теме

1. Охарактеризуйте деньги как необходимый элемент экономических отношений в обществе.
2. Назовите предпосылки возникновения денег.
3. Дайте пояснение сущности денег как всеобщего товарного эквивалента.
4. Поясните, почему с переходом к системе неразменных денег снижаются транзакционные издержки.
5. Назовите отличительные особенности роли денег в рыночной и нерыночной экономике.
6. Какую роль выполняют деньги во внешнеэкономических отношениях? Какие деньги могут выполнять роль мировых денег?

Семинар 2. Виды денег в современной экономике

1. Бумажные деньги. Организация эмиссии.
2. Кредитные деньги. Особенности выпуска и обращения.
3. Электронные деньги. Понятие. Функции. Регулирование эмиссии

Практическое занятие 1. Денежная масса и ее измерение

1. Наличные деньги. Достоинства и недостатки. Структура и динамика эмиссии.

2. Денежные агрегаты, используемые для измерения денежной массы в России.
3. Денежная база.
4. Различные подходы к измерению денежной массы. Мировая практика.

Учебные задания

Задание 1. Произвести анализ состава, структуры и динамики денежной массы (агрегата М2), используя данные табл. 1. При этом следует помнить, что в агрегат М2 включаются наличные деньги в обращении, остатки средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц- резидентов Российской Федерации.

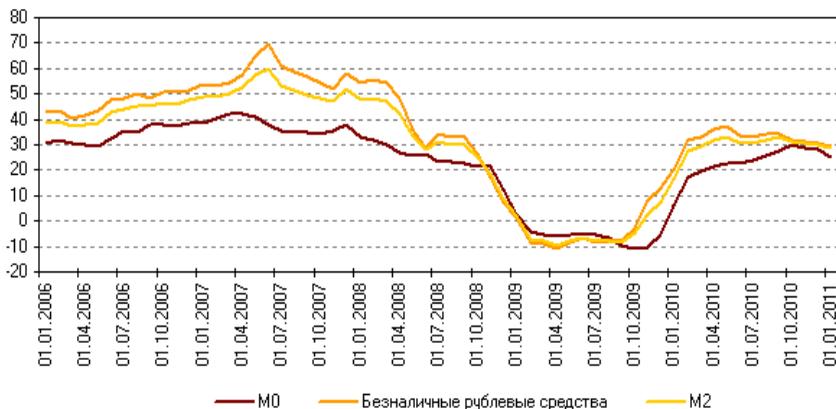
Таблица 1

Денежная масса Российской Федерации

Дата	Денежная масса М2 (млрд. руб.)			Темпы прироста М2 к предыдущей дате, %	Доля наличных денег в М2, %
	Всего	Наличные денежные средства (М0)	Безналичные средства		
01.01.2008	12869,0	3702,2	9166,7		
01.01.2009	12975,9	3794,8	9181,1		
01.01.2010	15267,6	4038,1	11229,5		
01.01.2011	20011,9	5062,7	14949,1		

Задание 2. На рисунке 1 отображены темпы прироста денежных агрегатов М0, М2 и безналичных денежных средств. Как видно из рисунка, резкое снижение темпов прироста произошло в период мирового финансового кризиса. Поясните, какие факторы влияют на величину прироста различных агрегатов денежной массы. Чем вызывается усиленный спрос на национальную валюту?

Рисунок 1. Темпы прироста основных денежных агрегатов
(к соответствующей дате предыдущего года, %)



Задание 3. Определить величину денежной базы в узком и широком измерении на основании следующих данных таблицы 2. Оценить изменения в составе денежной базы за год.

Таблица 2

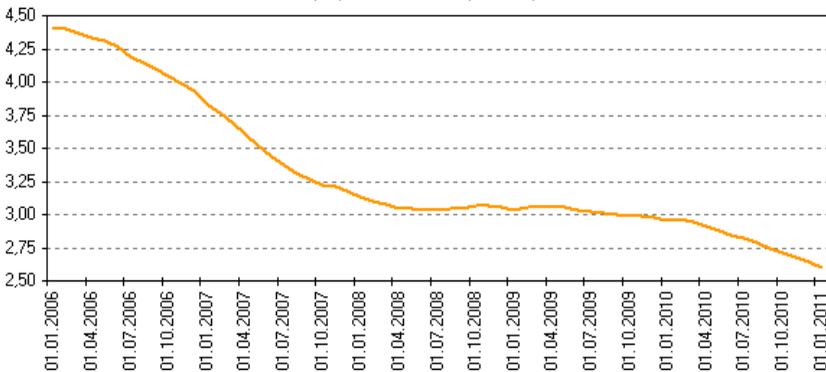
Данные для расчета денежной базы (млрд. руб.)

Наименование	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	Изменения за год	
			в абсолютной величине	в %
М0 (с учетом средств в кассах КО)	4622,9	5785,2		
Корсчета КО в Банке России	900,3	994,7		
Обязательны резервы КО в ЦБ	151,4	188,4		
Депозиты КО в ЦБ	509,0	633,2		
Облигации Банка России у КО	283,7	588,2		
Корсчета КО у банков-	67,3	250,8		

нерезидентов				
Денежная база в узком определении	?			
Денежная база в широком определении	?			

Задание 4. На основании рис. 2 можно сделать вывод о снижении скорости обращения денежного агрегата М2. В 2009 году скорость обращения денег по агрегату М2 снизилась на 2,6 %, в 2010 году - на 12,2 %. Назовите возможные причины снижения скорости обращения денег, а также причины замедления этого снижения в 2009 г. Поясните как кризисные явления в экономике могут повлиять на изменение скорости обращения денег. Уровень монетизации экономики (по денежному агрегату М2) за рассматриваемый период возрос с 33,8 до 38,5%

Рисунок 2. Скорость обращения денег, рассчитанная по денежному агрегату М2 (в среднегодовом выражении)



Задание 5. На основании данных, приведенных в табл. 2 проведите сравнительный анализ и установите сходство и различия в наборе денежных агрегатов, применяемых в России и США. Аргументируйте использование различных денежных агрегатов в российской практике денежно-кредитного регулирования.

Денежные агрегаты России и США

Денежные агрегаты России		Денежные агрегаты США	
M0	Наличные денежные средства	M1	Наличные деньги плюс транзакционные депозиты, не принадлежащие финансовым институтам
M1	Наличные денежные средства плюс средства на текущих счетах физических и юридических лиц в рублях	M2	M1 плюс сберегательные и срочные небольшие депозиты плюс однодневные РЕПО в коммерческих банках плюс взаимные фонды денежного рынка
M2	M1 плюс средства на срочных счетах физических и юридических лиц в рублях	M3	M2 плюс срочные крупные депозиты (свыше 100 000 долл.) плюс срочные РЕПО
MX	M2 плюс средства на счетах юридических и физических лиц в иностранной валюте	L	M3 плюс казначейские векселя и сберегательные облигации США

Задание 6. Определить коэффициенты монетизации экономики и скорости обращения денег по агрегату M2, если известно, что ВВП в Российской Федерации в 2009 году составил в рыночных ценах 38 786,4 млрд руб., в 2010 г. - 44 939,2 млрд руб., а денежная масса соответственно 15 267,6 млрд руб. и 20 011,9 млрд руб.

1. Понятие, состав и структура платежной системы РФ.
2. Законодательное регулирование деятельности платежных систем на территории РФ. Федеральный закон "О национальной платежной системе".
3. Платежная система Банка России. История создания. Участники платежной системы. Система коллективной обработки информации. Концепция развития.
4. Система банковских электронных срочных платежей (система БЭСП).
5. Расчеты с использованием корреспондентских счетов "лоро" и "ностро" на основе межбанковских корреспондентских отношений.
6. Расчетные операции небанковских кредитных организаций. Проблемы развития.
7. Роль Банка России в организации надзора за платежными системами.
8. Системы международных денежных переводов.
9. Инновационные розничные платежные инструменты.
10. Международная платежная система СВИФТ.
11. Операционные риски в платежных системах.

Учебные задания

Задание 1. Используйте данные таблицы 4 охарактеризуйте институциональную структуру платежной системы России. Выделите наиболее значимые, на ваш взгляд, звенья платежной системы. Отметьте наиболее динамично развивающиеся подразделения платежной системы в данном периоде. Выскажите свои соображения о причинах опережающего развития некоторых подразделений. Оцените уровень институциональной обеспеченности населения платежными услугами.

Таблица 4

Институциональная структура платежной системы России

Наименование показателя	2009 год	2010 год	Темп роста, %
1. Участники платежной системы, единиц	4871	4546	

1.1. учреждения Банка России	630	608	
1.2. кредитные организации	1058	1012	
1.2.1. расчетные небанковские кредитные организации	47	53	
1.2.2. филиалы кредитных организаций	3183	2926	
1.2.3. дополнительные офисы кредитных организаций и филиалов	21667	22002	
1.2.4. иные структурные подразделения кредитных организаций (филиалов), единиц.	15822	16356	
2. Счета, открытые участниками платежной системы клиентам, не являющимся кредитными организациями, млн ед.	505,1	539,3	
2.1. физическим лицам	498,7	532,7	
2.2. юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6,4	6,6	
3. Количество учреждений банков в расчете на 1 млн жителей, ед.	299	302	

Задание 2. В таблице 5 приведены данные о платежах, выполненных участниками платежной системы России. Необходимо оценить долю каждой из составляющих платежной системы, а также динамику роста объема платежей в различных подсистемах

Таблица 5

Платежи, выполненные платежной системой России

Наименование показателя	2009 год	2010 год	Темп роста, %
1. Объем выполненных платежей, всего, млрд руб.	877 514,7	940 135,4	
Из них:			
1.1. платежной системой	609 865,7	653 352,9	

Банка России			
1.2. межбанковскими частными платежными системами	33 946,5	24 180,3	
1.3. внутрибанковскими платежными системами между подразделениями одного банка	110 637,1	113 268,4	

Задание 3. В таблице 6 приведена структура платежей, выполненных платежной системой России в 2009 году по видам платежей и платежным инструментам. Наибольшая доля по количеству и объему платежей приходится на кредитовые переводы. Необходимо обосновать целесообразность (нецелесообразность) такой структуры платежей для экономики страны. Сформулировать предложения по расширению использования платежей с помощью инструментов прямого дебета, банковских карт, других инструментов по мнению студента.

Таблица 6

Структура платежей, проведенных платежной системой России в 2009 году по видам платежей и платежным инструментам

Показатели	Доля по количеству, %	Доля по объему, %	Средний объем платежа, тыс.руб.
Кредитовые переводы (платежные поручения, аккредитивы, переводы физических лиц без открытия счетов)	53,8	97,9	238,9
Прямые дебиты (платежные требования, инкассовые поручения)	3,6	0,5	18,6
Банковские карты (снятие наличных, оплата товаров и	19,0	0,3	1,8

услуг, переводы на другой счет)			
Чеки	0,0	0,0	339,9
Прочие (банковские ордера)	23,5	1,3	7,4

Задание 4. На основании анализа данных таблицы 7 охарактеризуйте структуру платежей по платежным инструментам в региональной компоненте платежной системы - в Нижегородской области. Сравните степень использования различных инструментов в Нижегородской области с аналогичными показателями в Москве и Московской области, в Новосибирской области и в целом по России.

Таблица 7

Объем платежей, проведенных в январе-июне 2011 года кредитными организациями

	Всего	Платежные поручения	Платежные требования, инкассовые поручения	Аккредитивы	Чеки	Банковские ордера	Документы физических лиц
Российская Федерация	163886,4	157688,4	741,6	64,7	0,4	3692,0	1699,4
Удельный вес, %							
г. Москва и Московская область	94912,1	91 125,4	239,2	33,3	0,1	2866,1	648,0
Удельный вес, %							

Нижегородская область	3 682,9	3 607,2	15,0	1,9	0,0	30,0	28,0
Удельный вес,							
Новосибирская область	3 339,2	3 232,8	19,2	1,3	0,0	52,7	33,2
Удельный вес, %							

Задание 5. На основании данных таблицы 8 об объемах и количестве операций, выполненных с помощью банковских карт на территории Нижегородской области, проанализируйте динамику таких операций за период с 2008г. по 2011г. Сформулируйте предложения по расширению использования банковских карт для оплаты товаров и услуг.

Таблица 8

Количество и объем операций, совершенных на территории Нижегородской области с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов за период с 2008 года по 1 июля 2011года.

	Всего операций по количеству, млн ед.	Всего операций по объему, млрд руб.	Операции по снятию наличных денежных средств по количеству, млн ед.	Операции по снятию наличных денежных средств по объему, млрд руб.	Операции по оплате товаров и услуг по количеству, млн ед.	Операции по оплате товаров и услуг по объему, млрд руб.
2008 год	46,6	175,9	35,0	167,3	11,6	8,6
2009 год	51,7	186,4	39,0	176,1	12,7	10,3

2010 год	63,2	236,2	46,4	221,4	16,9	14,8
Темп роста, % (2009 к 2008)	110.9	105.9	111.4	105.2	109.5	119.8
Темп роста, % (2010 к 2009)	122.2	126.7	118.9	125.7	133.1	143.6
Темп роста, % (2010 к 2008)	135.6	134.5	132.6	132.3	145.7	172.0

Семинар 4. *Формы и инструменты денежных расчетов*

1. **Платежные инструменты кредитового оборота. Расчеты с помощью платежных поручений. Сфера применения. Преимущества и недостатки.**
2. **Аккредитивная форма расчетов. Виды аккредитивов. Минимизация операционных рисков.**
3. **Инкассовая форма расчетов. Платежное требование и инкассовое поручение. Преимущества инструментов дебетового оборота.**
4. **Расчеты чеками. Причины ограниченной сферы применения. Зарубежная практика расчетов чеками.**
5. **Банковские карты как инструмент денежных расчетов. Виды и назначение, инфраструктура. Сфера применения.**
6. **Использование векселей в расчетах. Инкассо векселей. Роль кредитных организаций в расчетных операциях с помощью простых и переводных векселей.**
7. **Расчеты физических лиц без открытия банковских счетов. Риски, регулирование. Эффективность.**
8. **Расчеты с использованием сети интернет и мобильного банкинга. Регулирование и надзор за такими расчетами.**

Учебные задания

Задание 1. Предприятие "Теплоход" обратилось в кредитную организацию "Гарантия" с заявлением о выставлении аккредитива на суммы 10,0 млн. руб. для расчетов с поставщиком оборудования. Срок аккредитива 20 календарных дней. Аккредитив выставляется за счет кредита банка.

Требуется:

1. Охарактеризовать действия исполняющего банка, предусмотренные Положением Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации" по выдаче средств с аккредитива поставщику предприятия "Теплоход".

2. Назовите документы, которые могут быть предусмотрены условиями аккредитива как необходимые для получения средств с аккредитива.

3. Обоснуйте целесообразность открытия покрытого безотзывного аккредитива.

4. Охарактеризуйте действия исполняющего банка в случае не предоставления поставщиком оборудования в течение 20 календарных дней документов, предусмотренных условиями аккредитива.

5. Укажите преимущества аккредитивной формы расчетов по этой сделке по сравнению с расчетами платежным поручением.

Задание 2. Судоходная компания обратилась в кредитную организацию "Банк Сарова" с заявлением об открытии аккредитива для расчетов с поставщиком топлива в сумме 400 тыс. руб. сроком на 25 календарных дней.

Требуется:

1. Определить вид аккредитива, минимизирующий риск неплатежеспособности покупателя.

2. Предложить перечень документов для включения в условия аккредитива и предоставления поставщиком в исполняющий банк в целях получения средств с аккредитива.

3. Обосновать преимущества безотзывного аккредитива перед отзывным аккредитивом.

Задание 3. Судостроительный завод заключил договор с металлургическим комбинатом на поставку металла в сумме 20 млн руб. Поставка металла будет производиться частями согласно утвержденному графику. Известно, что металлургический комбинат зачастую не выполняет сроки поставки металла. Судостроительный завод не всегда имеет достаточно средств на расчетном счете для своевременных платежей поставщикам.

Требуется:

1. Предложить форму безналичных расчетов, снижающую риск невыполнения условий договора поставщиком и покупателем.

2. Поставщик предложил рассчитываться за поставки металла платежным поручением, а покупатель - платежным требованием. Поясните, какими, исходя из особенностей организации каждой из этих форм расчетов, соображениями руководствовались контрагенты.

Задание 4. Балтийский судостроительный завод заключил договор на изготовление судна для пассажирских перевозок для Западного пароходства. Стоимость контракта 120 млн руб. Пароходство перечислило заводу аванс в сумме 50 млн руб.

Требуется.

1. Определить с помощью какой формы безналичных расчетов и каким платежным документом перечислен аванс судостроительному заводу.

2. Какие формы безналичных расчетов и, соответственно, платежных документов могут быть использованы контрагентами в расчетах за выполненные работы по изготовлению судна.

Задание 5. Судоремонтный завод "Ока" и Волжское пароходство использовали в расчетах за выполненные ремонтные работы инкассовую форму расчетов с помощью платежного требования. Расчетные счета организаций открыты в отделениях Сбербанка РФ.

Требуется:

1. Изобразить схему документооборота при совершении расчетов.

2. Охарактеризовать действия исполняющего банка в случаях а) наличия денежных средств на расчетном счете Волжского пароходства; б) отсутствия денежных средств на расчетном счете Волжского пароходства к моменту совершения платежа.

3. Обосновать возможность и целесообразность (нецелесообразность) осуществления расчетов платежными требованиями без акцепта плательщика.

4. Указать на возможные платежные риски при использовании контрагентами инкассовой формы расчетов

Задание 6. Государственное предприятие "Моторный завод" использует в расчетах с поставщиками сырья и покупателями готовой продукции только расчеты платежными поручениями. Часть покупателей, а именно предприятия "Автобус" и "Москвич", имеют длительную просроченную задолженность Моторному заводу за полученную продукцию. Моторный завод перечислил поставщику металла аванс в счет будущей поставки сырья. Сроки поставки сырья истекли в прошлом месяце.

Требуется:

1. Изобразить схему документооборота при совершении расчетов с помощью платежных поручений.

2. Оценить эффективность организации безналичных расчетов на предприятии "Моторный завод".

3. Обосновать целесообразность применения других форм расчетов с предприятиями "Автобус" и "Москвич" в целях снижения дебиторской и кредиторской задолженности на Моторном заводе.

Задание 7. Между Восточным пароходством и кредитной организацией "Альфа" заключен договор банковского счета. Условиями договора предусмотрена ответственность кредитной организации за несвоевременное зачисление денежных средств на расчетный счет Волжского пароходства.

Требуется:

1. Пояснить, какими законодательными, нормативными либо иными документами регулируются в Российской Федерации сроки зачисления средств на расчетный счет организации.

2. Предложить оптимальный, с точки зрения студента, срок зачисления средств на счет организации от даты поступления соответствующего платежного документа в кредитную организацию.

3. Указать, в какой форме может выражаться мера ответственности кредитной организации за несвоевременное зачисление средств на расчетный счет Волжского пароходства (в процентах годовых, в процентах за каждый день просрочки платежа, в рублях за каждый день просрочки платежа).

Литература по теме:

1. Стратегия развития платежной системы (утверждена Советом директоров Банка России, протокол № от 01.04.1996).
2. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года.// Вестник Банка Росси № 44 (1213) 4 августа 2010 г.
3. Стратегия развития финансовых рынков до 2020 года" (одобрена Президиумом Правительства Российской Федерации 01.12.2008).
4. Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации (одобрена Правительством Российской Федерации 05.02.2009).
5. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем. Публикация Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Базель, январь 2001 г.
6. Стандарт Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения" (СТО БР ИББС -1,0-2010).

Семинар 5. *Денежная система страны.*

1. Понятие и виды денежных систем.
2. История развития денежных систем.
3. Золотомонетный стандарт и его роль в развитии денежных систем.

4. Современная денежная система России.
5. Основные принципы функционирования современных платежных систем.
6. Европейская валютная система.
7. Мировая валютная система. Назначение и функции.

Учебные задания

Задание 1. На основании информации о распространенности американской валюты в мире, отображенной на рисунке 5, сделайте вывод о степени использования доллара в качестве международной валюты. Назовите факторы, влияющие на долларизацию экономик. Охарактеризуйте факторы, влияющие на мировую валютную систему.



Source: U.S. Treasury Department, *The Use & Counterfeiting of US Currency Abroad Part 2*, March 2003

Рис. 5. Распространенность американской валюты в мире

Задание 2. На основании данных таблицы 9. расскажите об использовании на Руси различных металлов в качестве денег. Какие причины способствовали использованию этих металлов в качестве денег.

Таблица 9

Виды металлических денег, применяемых на Руси

Вид металла, используемый в виде денег	Доля металла, используемая в 1730 году, %	Доля металла, используемая в 1760 году, %
Серебро	86,4	54,3
Медь	11,1	43,0
Золото	2,5	2,7

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «денежная система».
2. Какими признаками характеризуется система металлического денежного обращения?
3. Назовите особенности Бреттон-Вудской денежной системы.
4. Назовите основные принципы Ямайской валютной системы.
5. Охарактеризуйте роль МВФ в регулировании Мировой валютной системы.
6. Расскажите о создании европейской валютной системе.

Семинар 6. *Инфляция в современной модели экономического развития*

1. Сущность и формы проявления инфляции.
2. Виды инфляции. Инфляция и дефляция.
3. Методы измерения инфляции. Индекс потребительских цен. Потребительская корзина.
4. Денежные реформы в дореволюционной России.
5. Денежные реформы в Советском Союзе 1922-1924г., 1961г., 1993г.

Учебные задания

Задание 1. На основании данных таблицы 10 о динамике потребительских цен по группам товаров и услуг в Российской Федерации сформулируйте выводы об уровне инфляции на различных рынках потребительских товаров. Сформулируйте предложения по регулированию уровня цен, направленные на снижение темпов прироста инфляции в будущем периоде.

Таблица 10

**Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (прирост,
декабрь в % к декабрю предыдущего года)**

Наименование показателя	2008 год	2009 год	2010 год
1. Потребительские цены - всего	13,3	8,8	8,8
В том числе:			
1.1. на продовольственные товары	16,5	6,1	12,9
1.2. на непродовольственные товары	8,0	9,7	5,0
1.3. на платные услуги населению	15,9	11,6	8,1

Контрольные вопросы

1. Как влияет инфляция на уровень жизни населения.
2. Какими признаками характеризуется гиперинфляция?
3. Назовите причины возникновения инфляции спроса.
4. Назовите методы измерения инфляции.
5. Назовите основные направления антиинфляционной политики государства.

Семинар 7. Валютная система России.

- 1. Законодательство, регулирующее валютные отношения в России.**
- 2. Валютный курс. Закономерности формирования.**
- 3. Влияние платежного баланса страны на формирование внутреннего валютного рынка.**
- 4. Мировые валютные рынки. Участие и роль России.**
- 5. Мировые финансовые центры.**

Контрольные вопросы

1. Назовите причины возникновения валютных отношений и валютных систем.
2. Назовите факторы, влияющие на формирование валютного курса национальной валюты к иностранным валютам.
3. Какие статьи платежного баланса являются основными для формирования внутреннего валютного рынка?
4. В чем состоит значение глобализации финансовых рынков?
5. Расскажите о деятельности Международного валютного фонда.

6. Укажите на особенности формирования рынка золота в настоящее время.

7. Охарактеризуйте основные мировые финансовые рынки.

8. Расскажите о создании мирового финансового центра в России.

Семинар 8. *Виды и формы кредита*

1. Сущность и необходимость кредита как экономической категории.

2. Основные черты и виды банковского кредита.

3. Коммерческий кредит в российской практике. Вексельное законодательство.

4. Виды и отличительные характеристики ипотечного кредитования.

5. Основные виды потребительского кредита.

6. Роль кредита в экономике страны.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение экономической категории «кредит».

2. Назовите сущностные черты кредита.

3. Какими факторами обусловлена необходимость кредита?

4. Укажите отличительные черты потребительского кредита.

5. Какое влияние на экономику страны оказывает потребительский кредит?

Семинар 9. *Особенности и закономерности формирования банковской системы России*

1. Зарождение кредитных институтов в Царской России.

Основные функции банков.

2. Особенности построения банковской системы в СССР. Процесс реформирования.

3. Двухуровневая банковская система в современной России. Основные признаки.

4. Роль и место кредитных организаций в системе финансового посредничества.

5. Региональная банковская система на примере банковской системы Нижегородской области. Ее роль в экономике региона.

6. Основные тенденции развития банковского сектора России в соответствии со стратегией развития на период до 2015 года.

Семинар 10. *Роль и функции Банка России в двухуровневой банковской системе*

1. История создания Банка России.
2. Законодательное регулирование деятельности Центрального Банка Российской Федерации.
3. Особенности организационной структуры и деятельности ЦБР.
4. Задачи, функции и операции Банка России.
5. Доходы, расходы, прибыль и капитал Банка России.
6. Золотовалютные резервы Банка России и их использование.
7. Особенности взаимоотношений Банка России с органами государственной власти. Независимость Банка России.

Учебные задания

Задание 1. На основании данных, приведенных в таблице 11, проанализируйте состав, структуру и динамику основных активов и пассивов баланса Банка России. По результатам анализа сформулируйте выводы. Выскажите свои суждения по изменению направлений использования привлеченных средств Банком России.

Таблица 11
Балансовые данные Банка России (млн руб.)

Актив	2010 год	2009 год
1. Драгоценные металлы	1 200 916	764 646
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	13 271 928	12 383 329
3. Кредиты и депозиты	514 303	1 705 755
4. Ценные бумаги, из них	440 512	465 936
4.1. долговые обязательства Правительства РФ	347 161	357 100
5. Прочие активы	98 732	100 293
5.1. основные средства	74 388	64 569
Всего активов	15 526 391	15 419 959
Пассивы		
1. Наличные деньги в обращении	5 796 464	4 629 863
2. Средства на счетах в Банке России,	6 430 681	7 979 724

из них:		
2.1 на счетах Правительства РФ	3 269 720	4 980 173
2.2.на счетах кредитных организаций-резидентов	1 817 134	1 731 339
3. Средства в расчетах	6 708	8 396
4. Выпуск ценных бумаг	588 598	283 124
5. Прочие пассивы	144 797	168 319
6. Капитал	2 358 878	2 099 113
7. Прибыль текущего года	204 265	251 420
Всего пассивов	15 526 391	15 419 959

Задание 2. Используйте данные таблицы 12 для оценки источников получения прибыли Банком России в 2009 и в 2010 году. Назовите банковские операции, которые принести наибольший доход Банку России в соответствующем году. Проанализируйте состав, структуру и динамику расходов Банка России. Предложите пути их сокращения.

Таблица 12

Данные о доходах и расходах Банка России (млн руб.)

Доходы	2010 год	2009 год
1. Процентные доходы	228 075	521 992
2. Доходы от операций с ценными бумагами	77 708	244 766
3. Доходы от участи в капитале кредитных и иных организаций	1 210	6 344
4. Чистые доходы от восстановления провизий	153 992	0
5. Прочие доходы	8497	34 243
Итого доходов	469 482	807 345
Расходы		
1. Процентные расходы	108 365	135 431
2. Расходы по операциям с ценными бумагами	12 300	34 612
3. Расходы по организации налично-денежного обращения	10 732	11 564
4. Чистые расходы по формированию провизии	0	251 890
5. Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для перепродажи	5 193	10 916

6. Прочие процентные расходы	54 871	46 161
7. Расходы на содержание служащих Банка России	73 756	65 351
Итого расходов	265 217	555 925

Задание 3. В активе баланса Банка России отражены средства, размещенные у нерезидентов Российской Федерации. В основном это приобретенные долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Великобритании, Нидерландов, Японии, долговые обязательства международных финансовых организаций, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами этих государств и некоторые другие ценные бумаги. На счетах в банках-нерезидентах имеются денежные средства. Средства Банка России размещены также по сделкам РЕПО.

Обоснуйте целесообразность размещения Банком России средств у нерезидентов. Оцените риски, связанные с размещением средств у нерезидентов. Познакомьтесь с высказываниями представителей органов денежного регулирования России на предмет целесообразности размещения средств у нерезидентов.

Проанализируйте структуру и динамику размещения средств у нерезидентов. Для анализа, выводов и предложений используйте данные таблицы 13.

Таблица 13

Средства, размещенные Банком России у нерезидентов (млн руб.)

Наименование показателя	2010 год	2009 год
1. Ценные бумаги иностранных эмитентов	12 095 808	11 349 067
2. Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-резидентах	934 958	808 849
3. Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО	241 162	225 413
4. Итого размещенных средств у нерезидентов	13 271 928	12 383 329
5. Доходность резервных валютных активов Банка России (в % годовых):		

5.1. Доллар США	1,16	
5.2. Евро	1,26	
5.3. Фунт стерлингов	1,29	
5.4. Иена	0,15	

Задание 4. Основным источником привлеченных средств Банка России являются средства на счетах Правительства Российской Федерации и средств кредитных организаций-резидентов. Данные об остатках указанных средств на соответствующих счетах приведены в таблице 14.

Проанализируйте состав, структуру и динамику свободных средств, принадлежащих государству и банкам. Назовите факторы, влияющие на динамику свободных остатков указанных средств.

Таблица 14

Средства на счетах в Банке России (млн руб.)

Наименование показателя	2010 год	2009 год
1. Средства Правительства российской Федерации, из них	3 269 720	4 980 173
1.1. Резервный фонд	728 863	1783 426
1.2. Фонд национального благосостояния	2067 892	2 274 507
2. Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, их них	995 544	1 070 927
2.1 средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	625	170 607
3. Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	633 214	508 982
4. Средства государственных внебюджетных фондов	591 917	498 562
5. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	436 509	386 111
6. Обязательные резервы, депонированные в Банке России	188 376	151 430
7. Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО	30 318	86 791
8. Прочие	285 083	296 728
Итого	6 430 681	7 979 724

Задание 5. В таблице 15 приведены данные Банка России о распределении прибыли за 2009 и 2010 годы. Необходимо оценить динамику полученной прибыли Банком России, а также рассчитать структуру распределения прибыли по основным направлениям и ее изменение в представленном периоде.

Таблица 15

Распределение прибыли Центрального Банка (млрд руб.)

Наименование показателя	2010 год	2009 год
1. Фактическая прибыль, полученная по итогам за год	204 265	251 420
2. Налоги, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с налоговым кодексом	172	161
3. Прибыль после уплаты налогов и сборов	204 093	251 259
4. Подлежит перечислению в федеральный бюджет	153 070	188 444
5. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России. Из нее направлено:	51 023	62 815
5.1. в Резервный фонд Банка России	48 982	60 302
5.2. в Социальный фонд Банка России	2041	2513

Контрольные вопросы

1. Какие факторы привели к созданию Государственного банка в России?
2. Какие функции выполняет Банк России?
3. Назовите полномочия территориальных учреждений Банка России.
4. Расскажите об особенностях функционирования полевых учреждений Банка России.
5. Назовите основные отличительные черты в деятельности кредитных учреждений –банков и центральных банков.
6. Обоснуйте необходимость законодательного закрепления независимости деятельности центральных банков в пределах своих полномочий.
7. Назовите основные источники доходов Банка России.
8. Назовите финансовые инструменты, в которые размещены золотовалютные резервы Банка России

Семинар 11. *Денежно-кредитная политика на современном этапе*

1. Сущность и цели денежно-кредитной политики в современной экономике.

2. Инструменты денежно-кредитного регулирования, применяемые в различных странах (Россия, США, Англия, Германия).

3. Метод процентных ставок в системе денежного регулирования.

4. Политика обязательных резервов и ее влияние на денежную массу в России и других развитых странах.

5. Инструменты рефинансирования центральными банками кредитных организаций. Опыт Банка России в период кризиса ликвидности 2008 года.

6. Мировая и российская практика использования инструмента «операции на открытом рынке». Регулирование спроса и предложения на рынке государственных ценных бумаг.

7. Валютная политика как метод достижения целей денежно-кредитной политики.

8. Депозитная политика Банка России на современном этапе.

9. Эмиссия Банком России облигаций от своего имени для целей абсорбирования излишней ликвидности кредитных организаций.

Практическое занятие 2. **Использование инструментов денежно-кредитного регулирования Банком России**

1. Механизм создания обязательных резервов кредитной организации в Банке России.

2. Инструменты рефинансирования кредитных организаций, эффективность их использования.

3. Деятельность Банка России на рынке государственных ценных бумаг.

Учебные задания

Задание 1. На основании приведенных данных о видах и величине предоставленных кредитов кредитным организациям

Банком России в системе рефинансирования сформулируйте вывод о развитии этого метода денежно-кредитного регулирования в России. Поясните, как влияет расширение выдачи кредитов на величину денежной массы и инфляцию в стране.

Таблица 16

Кредиты, предоставленные кредитным организациям Банком России, млн руб.

Период	Внутридневные кредиты	Кредиты овернайт	Ломбардные кредиты	Другие кредиты
За 2004 г	3 051 870,5	30 262,7	4 540,8	—
За 2005 г.	6 014 025,0	30 792,0	1 359,0	—
За 2006 г.	11 270 967,5	47 023,5	6 121,4	—
За 2007 г.	13 499 628,1	133 275,9	133 275,9	—
За 2008 г.	17 324 352,8	230 236,1	212 677,6	445 526,2
За 2009 г.	22 832 687,5	311 423,6	308 848,5	2 419 364,7
За 2010 г.	28 359 579,5	229 939,6	74 993,0	334 557,0
За 10 месяцев 2011 г.	29 177 885,1	183 183,6	65 388,6	88 319,8

Контрольные вопросы

1. Какие денежные теории в настоящее время определяют подходы к денежно-кредитному регулированию в экономически развитых странах?
2. Раскройте содержание кейнсианского и монетарного подходов в денежно-кредитном регулировании экономики.
3. Назовите методы (инструменты) денежно-кредитного регулирования, применяемые в соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» Банком России.
4. Дайте определение термину «валютные интервенции».
5. Что означает таргетирование денежной массы?

6. Назовите конечную и промежуточную цели денежно-кредитной политики.

7. Расскажите, как повлияет на курс рубля продажа Банком России крупной партии иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

8. Каков порядок разработки и утверждения основных направлений денежно-кредитной политики Банка России на предстоящий период?

Семинар 12. *Ресурсы кредитной организации*

1. Собственные средства банков. Источники увеличения собственных средств.

2. Роль субординированных кредитов в формировании ресурсов банка.

3. Порядок выпуска и размещения акций банков на рынке. Эмиссионный доход банка.

4. Инструменты привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. Виды депозитов.

5. Облигации банков на финансовом рынке. Особенности их выпуска и обращения.

Семинар 13. *Формирование доходов и прибыли кредитной организации*

1. Виды доходных активов банка.

2. Процентные доходы. Их роль в формировании прибыли.

3. Процентные расходы банка. Факторы, влияющие на стоимость ресурсов.

4. Порядок формирования и использования прибыли кредитной организации.

Практическое занятие 3. *Оценка основных показателей деятельности кредитной организации*

1. Активы универсального банка. Их состав и структура.

2. Собственные средства и обязательства кредитной организации. Анализ источников формирования.

3. Анализ состава основных доходов банка.

4. Виды и структура расходов банка.

5. Рентабельность активов и капитала банка.

Учебные задания

Задание 1. Проанализировать состав и структуру активов и пассивов кредитной организации, отражаемых в публикуемой отчетности банка (форма 101- баланс кредитной организации).

Таблица 17

Бухгалтерский баланс банка на 1 января 2011 года (тыс. руб.)

№ №	Наименование статей бухгалтерского баланса	Ситибанк	Сбербанк РФ
	I Активы		
1	Денежные средства	5 363 658	322 302 793
2	Средства КО в ЦБ РФ	13 687 141	128 924 854
	2.1 Обязательные резервы	1 676 759	50 531 690
3	Средства в кредитных организациях	2 486 182	61 888 479
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 604 606	31 509 445
5	Чистая ссудная задолженность	128798 088	5 714 300 721
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 756 630	1 465 068 808
	6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	83 813 528
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	354 845 030
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 684 399	317 378 620
9	Прочие активы	9 424 648	127 028 480
10	Всего активов	252 805 352	8 523 247 230
	II. Пассивы		
11	Кредиты Центрального Банка РФ	0	300 000 001
12	Средства кредитных организаций	15 624 084	291 093 913
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	186 165 288	6 666 977 736
	13.1 Вклады физических лиц	44 436 021	4 689 511 661
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	111 983 441
16	Прочие обязательства	9 547 916	76 991 753
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного		

	характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 416 846	26 313 232
18	Всего обязательств	212 754 134	7 473 360 076
	III. Источники собственных средств		
19	Средства акционеров (участников)	1 000 000	67 760 844
20	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
21	Эмиссионный доход	0	228 054 226
22	Резервный фонд	150 000	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	780 846	15 835 441
24	Переоценка основных средств	97 330	81 713 099
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27 614 924	479 017 552
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 408 118	173 978 563
27	Всего источников собственных средств	40 051 218	1 049 887 154
	Всего пассивов		
	IV. Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	285 685 555	1 059 370 518
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 814 831	293 025 181
	У. Счета доверительного управления		
	Ценные бумаги в управлении	-	

Задание 2. На основании данных отчета о прибылях и убытках кредитных организаций «Ситибанк» и «Сбербанк РФ» за 2010 год необходимо изучить состав доходов и расходов в банках, порядок формирования прибыли. Студенту следует сформулировать выводы об особенностях состава и структуры доходов и расходов в каждом банке и предложить наиболее вероятные способы увеличения доходов и сокращения расходов с учетом современного состояния экономики.

Таблица 18

Данные отчета о прибылях и убытках кредитных организаций

	Показатели	Данные по Ситибанку, тыс. руб.	Данные по Сбербанку РФ, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 758 848	796 993 292
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 272 429	8 062 768
1.2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 455 127	685 405 195
1.3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 031 292	103 525 329
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 493 823	294 160 076
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	153 055	31 006 883
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организациям)	2 340 768	254 878 190
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	8 275 003
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 265 025	502 833 216
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-825 952	-80 611 020
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 928	-1 790 023
5	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	12 439 073	422 222 196
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	705 662	1 633 852
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 427 446	14 928 755
8	Чистые доходы от операций с ценными		

	бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-8 454
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 953 439	-14 836 639
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 539 406	16 428 836
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1 420 220
12	Комиссионные доходы	5 048 836	118 503 621
13	Комиссионные расходы	1 876 832	6 562 118
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	897	1 583 863
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-917 097
16	Изменение резерва по прочим потерям	-167 550	-6 924 269
17	Прочие операционные доходы	1 788 146	13 450 740
18	Чистые доходы (расходы)	24 858 523	560 923 506
19	Операционные расходы	11 305 039	318720 257
20	Прибыль до налогообложения	13 553 484	242 203 249
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 145 366	68 224 686
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 408 118	173 978 563
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 408 118	173 978 563

Контрольные вопросы

1. Что является основной целью деятельности кредитной организации?
2. Каким образом формируется уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме открытого акционерного общества?
3. Назовите виды процентных и непроцентных доходов кредитной организации.
4. Какие банковские операции вызывают процентные расходы?

5. Как определить величину прибыли банка на основе данных отчета о прибылях и убытках?
6. Назовите возможные направления расходования прибыли банков.
7. Назовите наиболее крупные активы российских банков.
8. Назовите активы, которые не приносят дохода банку.
9. Могут ли кредитные организации привлекать средства от Банка России?
10. Назовите показатели эффективности использования активов кредитной организации.
11. Охарактеризуйте различные виды банковских депозитов.

Семинар 14. *Банковские операции и сделки*

1. Законодательное регулирование банковских операций.
2. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц. Виды и характеристики банковских счетов.
3. Операции перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов.
4. Виды и способы размещения денежных средств кредитных организаций.
5. Привлечение во вклады и размещение средств в драгоценных металлах.
6. Приобретение банком права требования от третьих лиц (факторинг).
7. Организация кассового обслуживания юридических лиц.
8. Предоставление банковских гарантий. Виды гарантий.
9. Лизинговые операции банков.
10. Операции банков с ценными бумагами. Инвестиционный портфель банков.
11. Операции банков с векселями.
12. Банковские операции небанковских кредитных организаций.
13. Срочные операции и сделки банков.
14. Операции с производными финансовыми инструментами.

Контрольные вопросы

1. Какие операции банков называются активными операциями?
2. Перечислите операции, которые в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» относятся к банковским.
3. Назовите способы размещения средств кредитной организации.

4. Назовите основные виды банковских гарантий. В чем их назначение?
5. Охарактеризуйте работу банка с электронными деньгами.
6. Назовите отличительные черты операций по предоставлению кредита от лизинга.
7. Какие операции выполняет расчетная небанковская кредитная организация ?
8. В чем смысл и назначение пассивных банковских операций? Назовите виды пассивных операций.

Семинар 15. *Кредитные инструменты, операции и технологии*

- 1. Виды и характеристики кредитных инструментов. Новации в области кредитных инструментов.**
- 2. Условия коммерческого кредитования (коммерческой деятельности юридических лиц).**
- 3. Кредитный анализ заемщика.**
- 4. Оценка обеспеченности кредита. Основные способы обеспечения возвратности кредита.**
- 5. Методы кредитования, применяемые российскими и зарубежными банками (кредитные линии, возобновляемые кредиты, овердрафт и др.).**
- 6. Синдицированное кредитование. Российский и зарубежный опыт.**
- 7. Виды и организация розничного кредитования (физических лиц) в коммерческих банках.**
- 8. Особенности кредитования малого бизнеса.**
- 9. Скоринговые модели оценки заемщика.**
- 10. Модели ипотечного кредитования.**
- 11. Кредитная политика банка. Цели и миссия кредитования.**

Задание 1. На основании анализа данных таблицы X о кредитах, предоставленных кредитными организациями банковского сектора России нефинансовым организациям и физическим лицам, сформулируйте вывод о динамике и структуре кредитных операций по указанным группам заемщиков.

Таблица 19

Данные о банковских кредитах нефинансовым организациям и населению (задолженность по кредитам, млрд руб.)

	2005г.	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010 г.	Первое полугодие 2011 г.
1.Банковские кредиты нефинансовым организациям и населению, всего,	5453	8031	12287	16527	16115	18148	19673
В том числе:							
1.1. нефинансовым организациям	4397	6148	9316	12510	12542	14063	15120
1.2. населению	1066	1883	2971	4017	3574	4085	4533

Задание 2. На основании анализа графических данных, отображенных на рисунке 3, объясните различия в уровне и динамике процентных ставок на российском и лондонском финансовых рынках



Рис. 3. Динамика процентных ставок российского и мирового денежного рынка (% годовых).

Контрольные вопросы

1. Назовите принципы банковского кредитования.
2. Дайте определение кредитоспособности заемщика.
3. Назовите основные документы, необходимые для принятия решения о выдаче кредита коммерческой организации.
4. Назовите методы предоставления кредита.
5. Охарактеризуйте залог как способ обеспечения возвратности кредита.
6. Чем отличается лимит выдачи от лимита задолженности по кредитной линии?
7. Назовите характеристики заемщика – физического лица, которые используются в скоринговых моделях оценки кредитоспособности.
8. Поясните назначение деятельности кредитных бюро.
9. Охарактеризуйте деятельность кредитного комитета банка.

Семинар 16. *Операции кредитных организаций в иностранной валюте*

1. Корреспондентские отношения с банками-нерезидентами.
2. Неторговые банковские операции в иностранной валюте.
3. Международные расчеты по поручению клиентов-экспортеров и импортеров.
4. Валютная позиция банка. Способы регулирования и управления.
5. Особенности предоставления кредитов в иностранной валюте.
6. Хеджирование валютных рисков банка.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается роль кредитных организаций как агентов валютного контроля?
2. Назовите банковские операции в иностранной валюте, которые имеет право выполнять банк при наличии соответствующей лицензии.
3. Расскажите порядок осуществления международных расчетов с помощью документарного аккредитива.
4. Назовите отличия в расчетах с помощью документарного инкассо от расчетов с помощью документарного аккредитива.
5. Охарактеризуйте международную платежную систему СВИФТ.
6. Назовите основные нормативные документы Международной торговой палаты, регулирующие международные расчеты.
7. Какими способами можно минимизировать валютный риск банка?

Семинар 17. *Типичные банковские риски*

1. Кредитные риски банка. Методы оценки величины риска.
2. Способы идентификации и снижения кредитного риска.
3. Риск утраты ликвидности. Основные методы управления риском.
4. Процентный риск банка. Основные причины возникновения. Способы снижения потерь.
5. Операционный риск. Источники и причины возникновения.
6. Основы организации управления рисками в банке. Назначение службы внутреннего контроля.

Учебные задания

Задание 1. Банком "Нижегородский кредит" выдана ссуда кондитерской фабрике в сумму 10000 тыс.руб. на пополнение оборотных средств.

Финансовое состояние заемщика характеризуется следующими данными: производство стабильное, величина чистых активов положительная, продажи рентабельны, имеется картотека неоплаченных расчетных документов в течение 10 календарных дней, имеется просроченная задолженность по заработной плате персоналу предприятия.

Обслуживание долга банку характеризуется следующими данными: отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и процентам за кредит; банку стало известно, что ссуда использована на погашение долга по ранее полученной ссуде.

В качестве обеспечения возвратности ссуды банком принят залог остатков готовой продукции на складе на сумму 5000 тыс. руб., рыночная стоимость которых оценена на сумму 4500 тыс. руб. Имеется поручительство юридического лица с хорошим финансовым состоянием и рентабельностью капитала в 6 % в сумме 6000 тыс.руб.

Требуется:

1. Определить качество кредита и оценить величину кредитного риска банка.
2. Определить сумму расчетного резерва на возможные потери по ссуде.

3. Определить сумму минимального резерва с учетом качества обеспечения.
4. Обосновать величину фактического резерва на возможные потери по ссуде.

Задание 2. Банк "Зенит" предоставил кредит заводу "Новое Сормово" на сумму 53000 тыс.руб. сроком на два года на оплату срочной кредиторской задолженности.

Финансовое состояние заемщика оценивается банком как "хорошее".

Обслуживание долга характеризуется следующими данными: имеется просроченная задолженность по процентам за кредит в течение 7 календарных дней.

Обеспечением кредита является залог оборудования балансовой стоимостью 70000 тыс. руб. ликвидного в течение 180 дней. Рыночная стоимость оборудования, переданного в залог, определена на сумму 60000 тыс.руб., расходы по реализации залога - в 160 тыс.руб. Предмет залога застрахован в пользу банка. Финансовое состояние страховой компании определено как "хорошее"

Требуется определить:

1. Категорию качества кредита и величину кредитного риска банка;
2. Величину расчетного резерва;
3. Величину минимального резерва с учетом качества обеспечения.
4. Обосновать необходимую величину фактического резерва на возможные потери по данной ссуде.

Задание 3. Заемщику ОАО "Флот" выдан кредит в сумме 60000 тыс. руб. на сезонные текущие затраты. Финансовое состояние заемщика характеризуется положительными чистыми активами, убыточностью деятельности по состоянию на 01.04.12 года, просроченной кредиторской задолженностью по заработной плате. Производство в течение последних трех лет у заемщика стабильное. В качестве обеспечения банком принят залог административного здания, рыночная стоимость которого по экспертной оценке равна 70000 тыс. руб. Расходы на реализацию

предположительно составят 120 тыс.руб. Залог признан банком ликвидным в течение 180 дней.

Требуется определить:

1. Категорию качества кредита и величину кредитного риска банка;
2. Величину расчетного резерва;
3. Величину минимального резерва с учетом качества обеспечения.

Задание 4. Определить совокупный риск кредитного портфеля банка «Нижегородский» на основании следующих данных по выданным кредитам:

1. Иванову И.И. выдан кредит сроком на 15 лет на приобретение квартиры. Финансовое состояние заемщика хорошее; сроки выплаты процентов и основного долга не наступили; в качестве залога принят загородный дом, рыночная стоимость которого составляет 7500 тыс. руб., залог ликвидный в течение 180 календарных дней. Банку стало известно, что вступило в силу решение суда о привлечении заемщика к уголовной ответственности.

2. Банком учтен вексель на сумму 85 000 тыс. руб. Эмитентом векселя является 000 "Метрополь", финансовое состояние которого оценивается как хорошее. Вексель сроком по предъявлении находится на балансе банка уже календарных 35 дней.

3. Завод "Теплоход" является принципалом по гарантии. Гарантия выдана банком на сумму 4000 тыс. руб. Гарантия без обеспечения. Финансовое состояние принципала среднее. Срок неисполнения принципалом обязательств перед бенефициаром составляет 33 календарных дня.

4. Банком приобретена на вторичном рынке закладная на сумму 2500 тыс.руб.; финансовое состояние заемщика хорошее, сроки выплаты основного долга и процентов не наступили; обеспечением кредита является залог квартиры в г. Москва; имеются тенденции снижения стоимости на квартиры на 10 процентов в ближайший квартал.

5. Банком «Нижегородский» предоставлен межбанковский кредит "КМБ" банку на сумму 150000 тыс. руб.; Финансовое состояние заемщика хорошее, обслуживание долга хорошее.

Кредит выдан под залог векселей Минфина РФ. Банку-кредитору стало известно, что "КМБ" не соблюдает норматив достаточности капитала (Н1).

Задание 5. Назовите показатели, которые характеризуют уровень кредитных рисков в банковском секторе страны. Используйте графическое изображение на рисунке 5 некоторых показателей кредитного риска для оценки динамики величины кредитного риска во время финансового кризиса 2008 года.



Рисунок 5.

Задание 6. Определите, какие из приведенных утверждений о кредитном риске являются правильными?

1. Кредитный риск относится к наиболее значимым банковским рискам, которые могут значительно ухудшить финансовую устойчивость банка и привести к банкротству.

2. Надежное обеспечение возвратности кредита в виде залога недвижимого имущества позволяет банку не оценивать величину возможных потерь и создавать резерв на возможные потери по ссудам.

3. Определяя кредитоспособность заемщика, банк оценивает как способность, ток и желание заемщика воззватить полученную ссуду.

4. При кредитовании заемщика - юридического лица по овердрафту кредитный риск равен нулю.

Задание 7. Назовите, какие из приведенных финансовых инструментов содержат кредитный риск. Укажите возможные причины реализации кредитного риска.

1. Кредит, предоставленный органам государственной власти субъекта РФ.

2. Вексель, приобретенный банком, эмитентом которого является судоходная компания.

3. Дорожные чеки, приобретенные банком для реализации.

4. Облигации Федерального правительства, имеющиеся на балансе банка.

5. Золотые слитки, приобретенные банком для последующей реализации физическим лицам.

Задание 8. Укажите, какие из приведенных утверждений о риске ликвидности являются правильными?

1. Единовременное изъятие клиентами банка своих средств с депозитов может привести к банкротству банка.

2. Банки должны постоянно проводить количественную и качественную оценку стоимости ликвидных активов.

3. Во время финансовых кризисов повышается ликвидность активов банка.

4. Банк России обязан выкупать у кредитной организации неликвидные активы.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию "банковский риск".

2. Какие причины приводят к концентрации кредитных рисков?

3. Какие финансовые инструменты содержат кредитный риск?

4. Какие существуют методы управления кредитным риском?

5. На какие группы подразделяются активы банка по степени ликвидности?

6. Назовите обязательные нормативы, ограничивающие риск утраты ликвидности кредитной организации.
7. Какими факторами вызывается риск несбалансированной ликвидности кредитной организации?
8. Поясните природу возникновения рыночного риска в банке. Укажите активы и пассивы банка, которые подвержены изменению рыночной стоимости.
9. Назовите методы оценки величины процентного риска.
10. Какие методы используются банками для снижения валютных рисков?
11. Что такое "операционные риски банка"?
12. Назовите банковские операции, которым присущ валютный риск?
13. Назовите способы управления риском утраты репутации банка. Укажите последствия утраты репутации для финансовой устойчивости банка.

Семинар 18. *Банковский надзор и его совершенствование*

1. Полномочия Банка России в области банковского надзора.

2. Инструменты банковского надзора и контроля.

Пруденциальный (документарный) надзор.

3. Обязательные нормативы деятельности кредитных организаций.

4. Международный банковский надзор. Решения Базельского комитета в области управления рисками и финансовой устойчивостью кредитных организаций.

Учебные задания

Задание 1. На основании нижеприведенных данных оцените выполнение Сбербанком России выполнение требований Центрального банка РФ об обязательных нормативах деятельности кредитной организации.

Таблица 20

Сведения об обязательных нормативах Сбербанка России, %

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение на 1 января 2011 года	Фактическое значение на 1 января 2010 года	Фактическое значение на 1 октября 2011 года
1. Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.00	17.70	21.50	16,76
2. Показатель мгновенной	15.00	80,6	82,5	62,35

ликвидности банка (Н2)				
3.Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	103,0	114,4	82,99
4.Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,00	78,00	73,80	76,20
5.Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	17,9	16,1	-
6.Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	80,0	47,2	95,64
7.Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,00	0,00	0,00
8.Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,90	0,90	0,91
9.Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,10	0,00	0,47
10.Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего	180 000	1 241 875 781	1 317 770 666	1 464 455 082

Контрольные вопросы

1. Назовите основные направления деятельности Банка России в области банковского надзора.
2. Расскажите, как рассчитываются нормативы ликвидности кредитных организаций?
3. Каким образом Банк России ограничивает кредитные риски банком?
4. Назовите возможные меры воздействия к кредитным организациям, не выполняющим надзорные требования банка России.

Практическое занятие 4. **Финансовая устойчивость банка**

- 1. Понятие финансовой устойчивости кредитной организации. Внешние и внутренние факторы.**
- 2. Капитал банка. Влияние капитала на финансовую устойчивость.**

Проблемы формирования капитала в современных условиях.

3. Качество активов кредитной организации.

4. Методика оценки экономического положения кредитной организации, применяемой Банком России.

5. Рейтинговые системы оценки финансовой устойчивости банков.

Учебные задания

Задание 1. Проанализируйте данные приведенной отчетности Сбербанка РФ о состоянии собственных средств банка на 1 октября 2011 года. Сформулируйте вывод о структуре капитала банка, отметьте основные источники капитала. Выскажите предложения о способах дальнейшего увеличения капитала банка.

Расчёт собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2011 кредитной организации ОАО "Сбербанк России"

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату, тыс.руб.
000	Собственные средства (капитал), итого, В том числе	1 464 455 082
100	<i>Основной капитал</i>	
101	Уставный капитал кредитной организации	8 710 844
102	Эмиссионный доход кредитной организации	228 054 226
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	3 527 429
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	633 407 925
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	873 700 424
109	Нематериальные активы	1 752 692
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	94 876 476
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	777 071 256
200	<i>Дополнительный капитал</i>	
201	Прирост стоимости имущества кредитной	81 688 543

	организации за счет переоценки	
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	247 217 054
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	300 000 000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	59 000 000
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	50 000
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	687 955 597
210	Дополнительный капитал, итого	687 955 597
300	<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные	0

	потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	571 771
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	1 464 455 082
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Задание 2. Определить величину основного капитала, дополнительного капитала, а также величину собственных средств (капитала) Банка «А» на определенную отчетную дату, используя следующие данные таблицы х

Таблица 21

Данные для расчета капитала банка

№ п/п	Наименование показателя, используемого для расчета собственных средств банка	Сумма, тыс. руб.
1.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	830 865
2.	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 276 729
3.	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	540
4.	Эмиссионный доход кредитной организации	25
5.	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	105000
6.	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	10000
7.	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	45973
8.	Уставный капитал кредитной организации	1 257 994
9.	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной у акционеров (участников)	25300
10.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	400000
11.	Нематериальные активы	160
12.	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	2150
13.	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных	600

	кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
14.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудитором	87 226
15.	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года, не подтвержденная аудитором	34200
16	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года, подтвержденная аудитором	60140
17.	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	490
18.	Непокрытые убытки предшествующих лет	5420
19.	Субординированный заем с дополнительными условиями	100000

Задание 3. Ниже приведен расчет собственных средств (капитала банка), выполненный Сбербанком на основании рекомендаций Базельского комитета по международному банковскому надзору. Проведите сравнительный анализ данной методики и методики оценки капитала в соответствии с положением Банка России № 215-П от 10 февраля 2003 года (задание 1). Сформулируйте необходимые выводы о целесообразности использования рекомендаций Базельского комитета о порядке расчета собственных средств банка в российской практике.

Таблица 22

**Расчет капитала и показателя достаточности капитала Сбербанка РФ в соответствии с Базельским соглашением.
(млн руб.)**

Показатели	31.12.2010	31.12.2009
1. Основной капитал	987 863	723 760
1.1 Уставный капитал	87 742	87 742

1.2. Эмиссионный доход	232 553	232 553
1.3. Нераспределенная прибыль	585 819	403 934
1.4 За вычетом деловой репутации	(8 251)	(469)
2. Дополнительный капитал	366 983	416 286
2.1. Фонд переоценки зданий	53 648	55 540
2.2. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13 437	(329)
2.3. Фонд переоценки иностранной валюты	(1 136)	(1 009)
2.4. Субординированный капитал	303 513	362 115
2.5. За вычетом вложений в ассоциированные компании	(2 479)	(31)
3. Общий капитал (1+2)	1 264 846	1 140 046
4. Активы, взвешенные с учетом риска	7 526 973	6 303 813
5. Коэффициент достаточности основного капитала	11,9%	11,5%
6. Коэффициент достаточности общего капитала	16,8%	18,1%

Практическое занятие 5. Эффективность деятельности кредитной организации

1. Показатели использования капитала банка.

2. Показатели использования активов банка

3. Оценка уровня ликвидности банка.

4. Оценка уровня доходности банка

5. Показатели эффективности управления рисками кредитной организации.

6. Стресс-тестирование результатов деятельности кредитной организации.

Учебные задания

Задание 1. Ниже приведено определение финансовой устойчивости финансовой организации, применяемое Европейским Центральным банком к кредитным организациям: финансовая устойчивость - это "состояние, когда финансовая система способна противостоять шокам без развития кумулятивных процессов, нарушающих трансформацию сбережений в инвестиции и проведения платежных операций в экономике".

Требуется обосновать вывод. Можно ли данное определение финансовой устойчивости финансовой системы применять как

определение финансовой устойчивости отдельной кредитной организации?

Задание 2. Ниже приводятся условия, которые оказывают как положительное так и отрицательное влияние на финансовую устойчивость отдельного банка и банковской системы в целом.

Требуется: 1) указать факторы, положительно влияющие на финансовую устойчивость банков и банковского сектора; 2) продолжить перечень факторов влияния на финансовую устойчивость банков и банковского сектора.

1. Преобладающие темпы прироста финансовых активов по сравнению с темпами прироста ВВП.

2. Совершенствование систем управления финансовыми рисками.

3. Развитие, усложнение финансовых инструментов. Новые виды финансовых инструментов.

4. Ужесточение банковского надзора.

5. Развитие межотраслевых хозяйственных и финансовых связей.

6. Развитие международных отношений.

7. Усиление конкуренции на фондовых рынках.

Задание 3. На основании данных, приведенных в таблице X рассчитайте показатели, характеризующие финансовую устойчивость банка «А» и банка «Б». Для оценки финансовой устойчивости используйте методику, применяемую Банком России для оценки экономического положения кредитных организаций в соответствии с указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У "Об оценке экономического положения банков".

Таблица 23

Данные для расчета показателей финансовой устойчивости банков

Показатель	Обозначение	Значение показателя по банку « А », тыс.р.	Значение показателя по банку « Б », тыс.р.
Капитал банка	К	409 529	84 105 000
Основной капитал	Косн	251 419	76 975 134
Дополнительный капитал	Кдоп	158 110	7 129 866
Активы	А	2 787 753	786 645 659

Активы с коэффициентом риска 0%	Ариск 0	309 472	38 229 964
Норматив достаточности капитала	Н1	16,0%	15,1%
Ссудная задолженность	СЗ	1 964 031	564 843 054
Просроченная ссудная задолженность	СЗпр	4 813	37 123 010
Фактически сформированный РВПС	РВПСф	11 478	34 379 905
РВПС, включенный в расчет капитала	РВПСк	2168	—
Активы, под которые формируют РВПС не менее 20%	А20	1115101	429 316 527
РВПС по 20%	РП20	223020	100 513 099
Ссуды безнадежные	СЗбн	2,5% от СЗ	630 174
Крупные кредитные риски	Н7	445,0%	318,7%
Концентрация кредитных рисков на акционеров	Н9.1	0,00%	5,6%
Концентрация кредитных рисков на инсайдеров	Н10.1	1,1 %	2,3%
Прибыль до налогообложения	ФР	102 900	2 436 561
Чистые доходы от разовых операций	Чдраз	-356	49 897
Административно-управленческие расходы	Рау	104344	14 886 330
Чистые процентные доходы	ЧДП	123 794	29 276 543
Проценты полученные	Дп	227 642	62 036 300
Чистые операционные доходы	Сумма ФР и Рау	207 244	
Проценты уплаченные	Рп	106 793	32 759 757
Средняя величина обязательств	ОБср	2 381 952	695 627 873
Высоколиквидные активы	Лам	404 175	59 771 148
Ликвидные активы	Лат	860 440	161 349768
Привлеченные средства	ПС	2 377 463	721 910 146
Обязательства до	Овм	844 063	260 341 015

востребования			
Ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям	СЗнб = СЗ-СЗбк	-766 086	96 603 123
Средства на счетах клиентов - некредитных организаций	ПСнб	1 838 476	435 868115
Выпущенные банком векселя	Ов	249 121	45 788 965
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные	ПСбк	275 694	148 936 947
Мнжбанковские кредиты (депозиты) предоставленные	СЗ бк	157 768	55 603 009
Норматив текущей ликвидности	НЗ	52,8%	82 ,0 %
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	44,2%	53,6%
Величина обязательных резервов в Банке России	Ро	33 603	4 990 073
Просроченная задолженность по обязательным резервам	Дни	1 день	3 дня
Обязательства банка перед крупными кредиторами и вкладчиками	Овкк	256 819	32 667 942

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте определение эффективности деятельности кредитной организации.
2. Поясните, в чем состоит различие между понятиями "финансовая устойчивость" и "эффективная деятельность"?
3. Назовите наиболее качественные компоненты собственных средств кредитной организации с точки зрения влияния на финансовую устойчивость.
4. Укажите основные внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка.

5. Какие показатели деятельности кредитной организации обозначаются аббревиатурами: ROA и ROE?
6. Назовите основные показатели оценки качества активов кредитной организации.
7. Какие показатели используются для оценки уровня ликвидности банка?
8. Назовите основные характеристики рейтинговых моделей оценки деятельности кредитных организаций.
9. Охарактеризуйте содержание методики оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, применяемой банком России для включения кредитных организаций в систему страхования вкладов населения.
10. Назовите наиболее известные рейтинговые агентства.

Методические указания по подготовке курсовой работы

Курсовая работа является итоговой работой студента по данной дисциплине, предусмотренной учебным планом. Курсовая работа является научным исследованием, отражает уровень подготовленности к творческой научной деятельности студента. Подготовка курсовой работы способствует углубленному изучению дисциплины, приобретению студентом навыков самостоятельной работы.

Курсовую работу следует выполнять в следующей последовательности:

- ✓ выбор темы исходя из научных интересов или задания преподавателя;
- ✓ подбор и изучение учебной и научной литературы по теме;
- ✓ проведение расчетных и экспериментальных работ, анализ фактического и статистического материала по теме;
- ✓ обобщение полученных результатов, обоснование выводов по ключевым проблемам темы;
- ✓ разработка рекомендаций по практическому использованию полученных результатов исследования;

- ✓ оформление курсовой работы в соответствии со стандартом.

Курсовая работа должна содержать разработку вопросов теории, анализ различных точек зрения на сущность, функции и задачи той экономической категории, которой посвящена курсовая работа. В работе следует приводить высказывания, мнения, утверждения не только отечественных экономистов, но и зарубежных авторов, альтернативные мнения и суждения по наиболее острым проблемам.

Курсовая работа состоит, как правило, из введения, трех глав и заключения. Во введении кратко аргументируется актуальность темы, определяются задачи, очерчивается круг рассматриваемых проблем.

Первая глава посвящается теоретическим, правовым, историческим аспектам темы

Вторая глава работы содержит исследование фактического материала, анализ цифровых данных, исследование проблем, возникающих на практике в ходе применения финансовых механизмов и инструментов: денег, кредита, форм расчетов и др. Критически осмысливается практика функционирования финансовых институтов. Оценивается эффективность их деятельности. Результаты анализа следует представлять в табличном виде, которые сопровождаются соответствующими выводами.

Третья глава содержит материал, посвященный решению выявленных проблем по исследуемой тематике. Рассматривается прогрессивный зарубежный опыт или отдельные достижения, которые могут быть рекомендованы автором курсовой работы для решения проблем в конкретном банке, на предприятии или в стране в целом. Рассматривается технология решения проблем, формулируются авторские предложения.

В заключении отражаются основные выводы и предложения исходя из содержания всей работы.

Курсовая работа оценивается научным руководителем по пятибалльной системе. Критериями оценки являются:

- ✓ актуальность и научная новизна работы;
- ✓ степень самостоятельности в разработке темы;
- ✓ соответствие содержания работы теме;

- ✓ логичность и последовательность изложения материала;
- ✓ качество и полнота использованных источников;
- ✓ уровень общей и специальной грамотности;
- ✓ правильность оформления работы;
- ✓ практическая значимость выполненного исследования

Защита курсовой работы происходит в срок, установленный руководителем. Лучшие курсовые работы по решению кафедры могут быть рекомендованы для публичной защиты на научно-практических конференциях и семинарах.

Указания по выбору темы курсовой работы. Номер темы курсовой работы должен совпадать с двумя последними цифрами номера зачетной книжки студента.

Темы курсовых работ

Тема 1. Деньги и их роль в современной экономике

1. Сущность и функции денег.

Происхождение денег. Деньги как всеобщий товарный эквивалент. Свойство денег непосредственной обмениваемости на товары и другие ценности. Функции денег и их развитие в современном обществе. Точки зрения ученых на функции денег. Функция денег как мера стоимости, как средство платежа. Деньги как средство накопления. Использование денег в международных расчетах. Мировые деньги. Роль золота.

2. Виды денег.

Выполнение золотом роли денег. Преимущества и недостатки. Бумажные и кредитные деньги. Виды кредитных денег. Их преимущества и недостатки. Безналичные деньги. Электронные деньги. Риски, связанные с использованием различных видов денег.

3. Роль денег в воспроизводственном процессе.

Роль денег в поддержании экономического равновесия. Различия в роли денег в государствах с рыночной и нерыночной экономикой.

.Тема 2. Денежный оборот. Его содержание и структура

1. Денежная масса: объем, структура, динамика.

Понятие денежного обращения. Наличный и безналичный денежный оборот. Понятие денежной массы и ее измерение. Денежные агрегаты M0, M1, M2. Показатель денежной базы в широком и узком определении. Объем, структура денежной массы в России в настоящее время, тенденции, обусловленные финансовым кризисом.

2. Организация наличного денежного оборота.

Преимущества и недостатки использования наличных денег. Регулирование наличного денежного оборота со стороны Банка России. Мировые тенденции использования наличных денег в качестве средства обращения и платежа. Риски, присущие расчетам наличными деньгами.

3. Организация безналичного денежного оборота.

Принципы организации безналичных расчетов. Проблемы. Тенденции.

Тема 3. Центральный Банк Российской Федерации в двухуровневой банковской системе

1. Исторические предпосылки и особенности построения банковской системы в России.

Назначение центральных банков в двухуровневых банковских системах. Характеристика деятельности Централных банков в развитых странах мира.

2. Задачи и функции Центрального банка РФ.

Российское законодательство в области регулирования деятельности Банка России. Задачи Банка России по денежному обращению. Эффективность деятельности Банка России в сфере банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. Центральный Банк как организатор системы рефинансирования кредитных организаций.

3. Роль ЦБ РФ в развитии экономики страны.

Оценка деятельности ЦБР в области формирования адекватной потребностям экономики банковской системы в стране,

формирования эффективной платежной системы, достижения установленных показателей укрепления устойчивости рубля и др.

Тема 4. Система денежно-кредитного регулирования экономики России

1. Роль Центрального Банка РФ в регулировании денежного оборота.

Полномочия и ответственность Банка России в сфере регулирования денежного обращения. Национальный банковский совет и его роль в денежной политике. Денежно-кредитная политика на современном этапе.

2. Методы денежного регулирования, применяемые в России.

Метод процентных ставок как основной инструмент влияния на спрос и предложение денег. Использование нормативов обязательных резервов обязательств банков. Эффективность системы рефинансирования банков, особенности применения в условиях финансового кризиса. Проблемы, связанные с использованием метода "Операции на открытом рынке". Таргетирование различных агрегатов денежной массы как перспективное направление в развитии методов денежно-кредитного регулирования.

3. Зарубежный опыт денежно-кредитного регулирования.

Особенности национальных систем управления денежным оборотом.

Тема 5. Кредитная политика банка

1. Сущность, цели, принципы, приоритеты кредитной политики банка.

Кредитная политика банка определяет основные направления стратегии и тактики в области банковских операций и продуктов, которым присущ кредитный риск, формирует набор основных методов и инструментов для их реализации. В кредитной политике отражаются механизмы эффективного управления кредитным портфелем банка. Основной целью кредитной политики является достижение баланса между высокодоходным размещением привлеченных средств и приемлемым уровнем кредитного риска.

2. Формирование кредитного портфеля банка.

Диверсификация кредитного портфеля по видам заемщиков: государство, юридические лица, физические лица, по отраслям экономики, величине предприятий, по срокам и валютам предоставления кредита. Структура кредитного портфеля по способам обеспечения возвратности кредита.

Кредитные продукты: кредитование оборотного капитала, ипотечное кредитование, связанное кредитование, лизинговое финансирование. Доходность кредитного портфеля. Оценка кредитного потенциала банка: структура и стабильность источников привлеченных средств банка.

3. Показатели и оценка эффективности кредитной политики. Система управления кредитным риском.

Системность управления риском: идентификация, оценка, мониторинг и контроль рисков портфелей и индивидуальных заемщиков. Оценка рисков на заемщика с учетом отраслевых, региональных и страновых рисков. Система внутренних кредитных рейтингов. Оценка макроэкономических и рыночных условий, в которых действует заемщик. Использование инструментов хеджирования принимаемых банком кредитных рисков. Оценка процессов управления кредитным риском.

Тема 6. Банковский надзор в Российской Федерации.

1. Назначение и принципы банковского надзора. Органы банковского надзора.

Цель банковского надзора - обеспечение стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России как орган банковского надзора и банковского наблюдения за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства и нормативных актов Банка России. Комитет банковского надзора. Департаменты банковского надзора. Организация и виды надзора. Политика и решения Базельского Комитета по банковскому надзору.

2. Основные направления банковского надзора

Регулирование и контроль создания кредитных организаций. государственная регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Пруденциальные нормы и требования. Надзор за текущей деятельностью кредитных организаций в форме дистанционного документарного надзора, а также путем проведения инспекционных проверок в кредитных организациях. Отчетность кредитных организаций, предоставляемая в Центральный Банк. Санация и ликвидация кредитных организаций.

3. Критерии оценки финансового состояния кредитной организации. Определение рейтинга банка.

Оценка достаточности капитала, уровня ликвидности, доходности, прозрачности собственности, качества активов. Требования по устранению негативных явлений в соответствии с ФР "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Международный банковский надзор за деятельностью кредитных организаций.

Глобализация рынков и необходимость международного банковского надзора. Создание Базельского комитета по банковскому надзору. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Решения Базельского комитета в области управления рисками, капиталом, рыночной дисциплиной. Применение Базельских принципов в российской практике.

Тема 7. Банковская система Российской Федерации. Становление и развитие

1. Возникновение банка и банковской системы.

Зарождение спроса на обменно-денежные операции. Факторы, влияющие на создание специальных институтов, управляющих денежным обращением. Государственные банки в России. Появление коммерческих банков. Особенности банковской системы СССР. Создание двухуровневой банковской системы в современной России. Основные признаки двухуровневой банковской системы. Совокупность банков как саморегулирующая система.

2. Сущность, функции и роль современного банка.

Определение банка и небанковских организаций. Функция финансового посредничества, трансформации денежных накоплений в инвестиции.

Организационное устройство банка. Банковское законодательство. Банковские операции. Роль банков в обеспечении непрерывности процесса производства на предприятиях, развития (расширенного воспроизводства) организаций и домашних хозяйств.

3. Оценка эффективности деятельности банковской системы.

Оценка устойчивости банковской системы во время финансовых кризисов. Показатель финансовой устойчивости. Оценка доходности и ликвидности банковской системы. Способы повышения устойчивости. Создание индивидуальных и коллективных резервных фондов. Страхование и перестрахование банковских рисков. Роль центральных банков в стимулировании и поддержании эффективной деятельности банковской системы.

Тема 8. Региональная банковская система (Нижегородской области)

1. Место и роль региональных банков в банковской системе РФ.

Кластерный анализ банковской системы России. Структура банковской системы региона. Факторы, влияющие на ее изменение. Роль конкурентной среды в формировании рациональной структуры. Виды и специализация кредитных организаций на региональных рынках.

2. Задачи, функции и операции региональных банков.

Роль региональных банков в аккумулировании временно свободных средств юридических и физических лиц в регионе. Кредитование различных отраслей регионального хозяйства, а также потребностей населения. Другие банковские операции, выполняемые региональными банками. Особенности взаимоотношений с клиентами.

3. Финансовая устойчивость региональных банков. Оценка и управление.

Проблемы динамики развития местных банков и повышения устойчивости: низкая капитализация кредитных организаций, низкая доля активов банков в объеме регионального продукта, отсутствие гибкой финансово-кредитной политики денежных властей в отношении местных банков, недостаточный уровень взаимодействия с органами муниципальной и региональной власти, недостаточный уровень риск-менеджмента. Отсутствие дифференцированного подхода со стороны Банка России к банкам разной величины и специализации. Использование рейтинговых систем оценки финансовой устойчивости региональных кредитных организаций.

Тема 9. Платежная система Банка России

1. Понятие платежной системы. Характеристика платежной системы Банка России.

В соответствии с Федеральным законом "О центральном банке РФ" целью деятельности Банка России является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Платежная система Банка России является наиболее значимой платежной системой в стране и представляет собой единую, универсальную, централизованную на федеральном уровне систему расчетов для проведения срочных и несрочных платежей. Платежная система Банка России используется в качестве механизма реализации денежно-кредитной и бюджетной политики

2. Участники платежной системы Банка России. Применяемые технологии.

Участниками являются: подразделения Банка России (РКЦ), кредитные организации и их филиалы, Федеральное казначейства и

его территориальные органы и некоторые другие клиенты. Всем участникам открывается банковский счет в подразделениях расчетной сети Банка России. Платежная система расчетов включает в себя несколько подсистем: банковских электронных срочных платежей (БЭСП), более семидесяти систем внутрирегиональных электронных расчетов, систему межрегиональных электронных расчетов, система расчетов с применением авизо (телеграфных и почтовых) с использованием бумажной технологии, систему межрегиональных расчетов на рынке государственных ценных бумаг, межрегиональные расчеты по сделкам на межбанковских валютных биржах.

3. Показатели эффективности функционирования платежной системы Банка России. Направления совершенствования.

Мониторинг платежной системы. Повышение безопасности проводимых расчетов, повышение скорости прохождения платежей. Снижение издержек. Минимизация кредитного риска и риска утраты ликвидности. Повышение качества предоставляемых услуг клиентам: предоставление возможности консолидации ликвидности клиентов в режиме реального времени, совершенствование электронного документооборота, расширение перечня расчетных документов (платежные требования, инкассовые поручения) принимаемых в электронном виде, совершенствование тарифной политики.

Тема 10. Банковские карты в системе денежных расчетов

1. Банковская карта как инструмент розничных платежей.

Понятие, определение банковской карты как инструмента электронных платежей. История возникновения. Виды карт. Анализ тенденций отечественного и зарубежного рынка банковских карт. Особенности российского рынка. Зарплатные карты. Структура операций с использованием карт: наличные и безналичные платежи. Структура безналичных платежей. Доля безналичных расчетов в общем объеме розничного товарооборота. Инфраструктура рынка.

2. Эмиссия банковских карт в России.

Законодательное и нормативное регулирование эмиссии и обращения банковских карт в РФ. Положение Банка России "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт". Организация выпуска и обращения карт. Виды карт, регулирование операций с картами. Преоплаченные карты. Договор банковского (карточного) счета. Доходы и расходы банков, связанные с выпуском, обслуживанием и эквайрингом карт. Деятельность процессинговых центров.

Взаимоотношения с платежными системами. Операционные, кредитные, правовые и другие риски, связанные с расчетами банковскими картами. Управление рисками. Надзор за рынком платежных карт. Мониторинг функционирования платежных систем.

2. Платежные системы, функционирующие с использованием банковских карт.

Понятие платежной системы. Платежная система как совокупность процедур, соглашений, правил и устройств, которые позволяют держателю карты совершать платежи, получать наличные деньги в инфраструктуре, созданной с участием эмитента карты и других учреждений. Платежный цикл в системе: совершение платежа, обработка данных, клиринг, расчет.

Платежные системы на российском рынке. Ориентированность российского рынка платежных карт на выпуск и обслуживание карт международных платежных систем. Причины и последствия. Проблемы развития отечественных платежных систем: различия в технологии обработки операций, несовместимость программно-технических средств, отсутствие гарантий приема банками-участниками карт, эмитированных в рамках одной системы др. Создание российской национальной системы платежных карт (НПСК), удовлетворяющей интересам банков и потребителей услуг (держателем карт, предприятиям торговли и услуг).

Тема 11. Интернет -- банкинг в системе банковских операций

1. Сущность и сфера применения интернет-банкинга.

Новые информационные технологии позволяют трансформировать характер взаимоотношений банка и клиента, расширяет спрос на банковские услуги со стороны физических и юридических лиц,

изменяет конкурентную среду на рынке банковских услуг, ускоряет оборот денег, изменяет структуру денежной массы в пользу безналичных средств. способствует глобализации финансов.

Интернет-банкинг (онлайн банкинг) определяется как система удаленного получения банковских услуг с помощью сети интернет. Общение с банком осуществляется в интерактивном режиме через сайт банка. Воспользоваться услугами банка можно из любой точки мира. Требования для использования интернет-банкинга: наличие договора банковского счета, договора "Об обслуживании в системе интернет-банкинг", электронного цифрового сертификата. Анализ показателей интернет-банкинга: оценка пользователей, динамика объема и структуры платежей, структура операций и др.

2. Организация и эффективность операций с использованием интернета.

Основные операции: перевод денежных средств со счета клиента на счета в том же и других банках; конвертация средств в другие валюты; управление своим счетом в режиме реального времени, контроль за правильным и своевременным списанием и зачислением средств по счетам, получение информационных услуг по депозитам, кредитам, операциям с ценными бумагами и др. Электронные документы, заверенные ЭЦП, обладают юридической силой. Экономия затрат банка на выполнение операций. Сокращение филиалов и дополнительных офисов и, соответственно, затрат на их содержание.

3. Риски банковских операций с использованием электронного банкинга.

Основные угрозы: недостаточная безопасность расчетов, проблема сохранности средств на счетах клиентов.

Операционные риски, вызванные различными факторами: ненадлежащей организацией внутрибанковских информационных потоков, нарушением режимов функционирования информационных систем (аварии, сбои в работе оборудования, программного обеспечения, недостаточной производительностью и защищенностью информационных систем, неправомерным использованием ключа электронной цифровой подписи и др.

Инсайдерские риски. Правовые риски. Управление рисками. Стандарт Банка России по информационной безопасности. Базельский документ "Ключевые принципы для системнозначимых

платежных систем". Система внутреннего контроля и мониторинга рисков. Банковский надзор за электронными платежами.

Тема 12. Вексель -- платежный инструмент рыночной экономики

1. Понятие и виды векселей.

Вексель как безусловное абстрактное долговое обязательство. Простой (соло) вексель. Переводной (тратта) вексель. Сфера применения векселей. Назначение векселей. Оформление коммерческого кредита. Привлечение средств кредитной организацией путем выпуска векселей. Оформление векселя. Обязательные реквизиты векселя. Возобновление практики использования векселей в российском хозяйственном обороте в 1991 году.

2. Вексельное обращение.

Схемы вексельного обращения. Сроки платежа по векселю, передаче (индоссамент) векселя. Вексельное поручительство (аваль) векселя. Ответственность авалиста по векселю. Акцепт переводного векселя. Процедуры предъявления к платежу и акцепту. Протест векселя как официально удостоверенное требование платежа и его неполучение.

3. Банковские операции с векселями.

Эмиссия векселей с целью привлечения временно свободных средств клиентов. Учет векселей. Оценка ликвидности векселя. Определение дисконта. Получение банком по поручению векселедержателей платежей по векселям. Передача векселей банку на инкассо с помощью перепоручительной надписи. Домициляция векселей - платеж по векселю по поручению клиента. Переучет векселя в Центральном банке. Проблемы создания вексельного рынка в России. Риски, связанные с использованием векселей в расчетах.

Тема 13. Организация безналичного денежного оборота в Российской Федерации

1. Понятие и сущность безналичных расчетов и безналичного денежного оборота.

Возникновение безналичных денег. Безналичный денежный оборот как совокупность движения безналичных денежных средств по счетам юридических и физических лиц, открытых в кредитных организациях. Виды банковских счетов. Законодательное и нормативное регулирование движения денежных средств по счетам в кредитных организациях. Платежные системы - участники безналичного платежного оборота.

2. Принципы и инструменты безналичного денежного оборота.

Инструменты кредитового денежного оборота. Платежные поручения и их значимость в безналичном обороте России. Положительные и отрицательные стороны данного инструмента. Расчеты с помощью аккредитивов. Недооцененность этой формы расчетов субъектами экономики. Расчеты по инкассо. Дебетовый оборот. Преимущества и недостатки. Платежные инструменты на электронных носителях. Перспективы развития. Трансформация принципов организации безналичных расчетов.

3. Банковские риски при совершении расчетов.

Виды расчетных рисков и их идентификация. Риски неплатежа, связанные с нарушением принципа обеспечения расчетов ликвидными средствами. Риск несоответствия выбранной формы расчетов характеру оплачиваемой сделки. Операционные риски, связанные со сбоями и нарушениями технологического процесса передачи финансовой информации. Минимизация операционных рисков в кредитных организациях с помощью комплекса мер по снижению вероятности событий, приводящих к операционным убыткам, контроль за соблюдением правил и процедур по совершению расчетов. Создание системы автоматизированных технологий и защиты информации.

Тема 14. Электронные платежные системы

1. Сущность, виды и особенности электронных денег.

Определения электронных денег. Электронные деньги как информация, передаваемая с помощью систем электронных коммуникаций, исполняющая роль купюр и монет при осуществлении платежей. Электронные деньги как денежная стоимость (monetary value), представляющая особый вид права требования к организации-эмитенту. Особенность использования:

моментальность платежа, анонимность, делимость, защищенность и др.

2. Виды электронных платежных систем.

Карточные системы. Операторы цифровой наличности. Платежные шлюзы. Операции электронных платежных систем. Принятие и перечисление наличных денежных средств, операции с использованием расчетных и кредитных банковских карт, операции с предоплаченными картами, операции с использованием виртуальных денежных единиц. Участники электронного платежа. Цифровая подпись. Законодательство России в области электронной подписи.

3. Организация надзора и контроля за электронными платежными системами.

Регулирование прав и обязанностей эмитентов, операторов и потребителей услуг электронных платежных систем. Требования к уровню технической безопасности систем электронных денег. Права Централных банков в области банковского надзора за электронными платежными системами. Европейский опыт регулирования деятельности эмитентов электронных денег.

Тема 15. Кредит. Развитие кредитных отношений в рыночной экономике

1. Необходимость, сущность и роль кредита.

Сущность кредита. Неравномерность кругооборота и оборота капитала организаций и домашних хозяйств - основа возникновения кредита как экономической категории. Определение кредита. Точки зрения ученых на сущность и функции кредита. Перераспределительная функция кредита. Ее роль в эффективном использовании национального богатства. Функция замещения действительных денег кредитными операциями.

Платность кредита. Ссудный процент как цена ссужаемой во временное пользование стоимости. Источники уплаты процента за пользование кредитом.

2. Формы кредита. Виды кредита. Участники кредитных отношений.

Товарная форма кредита. Продажа товаров с рассрочкой и рассрочкой платежа. Лизинг имущества. Прокат вещей. Сфера

применения товарного коммерческого кредита. Субъекты кредитных отношений. Цели. Ресурсы. Стоимость.

Денежный кредит. Банковская форма денежного кредита как наиболее распространенная форма кредита. Виды денежного кредита. Потребительский кредит. Субъекты кредитных отношений. Тенденции развития. Ипотечный кредит. Основные характеристики. Государственный кредит. Назначение. Субъекты отношений. Границы применения. Характеристика кредита по срочности. Краткосрочные и долгосрочные кредиты. Сфера применения. Принципы кредитования.

3. Роль кредитных отношений в современной российской экономике.

Анализ структуры и динамики выдаваемых кредитов банками и другими участниками кредитной системы кредитов различным заемщикам; физическим лицам, юридическим лицам, малым предприятиям, банкам, государству. Роль кредитов в формировании оборотных средств предприятий, модернизации и обновлении основных фондов. Степень обеспеченности кредитов. Проблемы в области кредитных отношений. Баланс спроса и предложения кредитов.

Динамика кредита и нормы процента в период циклических колебаний экономики. Рост спроса на ссудный капитал и нормы процента в период подъема экономики. Проблемы кредитных отношений в условиях кризиса в экономике. Законодательное регулирование кредитных отношений.

Тема 16. Система банковского кредитования юридических лиц

1. Кредитные продукты банков. Концептуальные подходы банка к организации кредитования.

Кредитная стратегия и политика банка в области кредитования юридических лиц. Кредитные продукты. Система полномочий и принятия решения по выдаче кредита, формирования кредитного портфеля банка, управлению кредитными рисками. Проблемы концентрации кредитов на предприятиях одной отрасли, у крупных и связанных заемщиков. Сегментация базы заемщиков. Формирование ресурсной базы для кредитования. Оптимизация

процессов предоставления кредитных продуктов. Миссия и цели банка в области корпоративного кредитования.

2. Содержание кредитного процесса в банке.

Оценка кредитного рейтинга заемщика. Идентификация и оценка различных рисков, сопровождающих кредитную сделку. Определение лимита кредита на заемщика. Способы выдачи кредита. Способы обеспечения возвратности кредита. Контроль и мониторинг выданных кредитов.

3. Управление кредитными рисками в банке.

Соблюдение принципа сопоставимости уровня принимаемых кредитных рисков с уровнем доходности кредитных операций, принципа согласованности возможных потерь от кредитной операции с величиной собственного капитала. Способы минимизации кредитных рисков. Подходы банка к созданию резерва на возможные потери по ссудам. Использование передового международного опыта в области управления кредитными рисками. Использование в практике кредитования и управления кредитным риском рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Тема 17. Потребительское кредитование в России. Тенденции и проблемы

1. Понятие, сущность, отличительные черты потребительского кредитования.

Особенность потребительского кредитования. Функции потребительского кредита: удовлетворение потребительских нужд населения, социальная функция выравнивания уровней потребления лиц с различным уровнем дохода, воспроизводственная функция: стимулирование платежеспособного спроса на предметы потребления, расширение их производства. Формы потребительского кредита: денежная и товарная. Банковский кредит и предоставленный небанковскими учреждениями. Кредит с участием торговых организаций. Виды потребительских кредитов и их классификация. Способы выдачи кредитов. Законодательство в области потребительского кредитования.

2. Определение кредитоспособности физического лица.

Понятие кредитоспособности как оценки возможности и желания возвратить полученный кредит. Основные методы оценки. Платежеспособность заемщика исходя из уровня денежных доходов. Скоринговые модели оценки кредитоспособности заемщика. Разновидности скоринга. Поведенческий скоринг. Скоринговая оценка вероятности мошенничества заемщика. Адаптация скоринговых зарубежных моделей в российской практике. Недостатки скоринговой оценки кредитоспособности заемщика.

3. Управление кредитным портфелем розничных заемщиков.

Основные характеристики портфеля: доходность, ликвидность, уровень кредитного риска. Управление рисками. Институт кредитных историй. Инсайдерская политика Диверсификация портфеля. Страхование и самострахование кредитных рисков. Новые кредитные продукты и инструменты. Система внутреннего контроля и мониторинга кредитного портфеля.

Тема 18. Кредитные риски банков в современных условиях

1. Понятие и факторы кредитного риска.

Определение кредитного риска. Кредитный риск как вероятность невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору. Банковские операции, подверженные кредитному риску. Стратегия банка в области принятия кредитного риска. Уровень концентрации кредитных операций. Методы идентификации риска. Внутренние и внешние факторы кредитного риска.

2. Оценка кредитного риска.

Методики оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу) банков. Применение рейтинговых систем количественной и качественной оценки кредитных рисков. Стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией БР от 16.01.2004 г. № 110-Т. Методы оценки рисков, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору (IRB -подход). Методы стресс-тестирования кредитного риска (сценарный анализ и анализ чувствительности). Применение статистических и математических моделей оценки вероятности дефолта и величины кредитного риска.

Оценка макроэкономической ситуации на величину кредитного риска. Оценка совокупного кредитного риска (риск кредитного портфеля).

3. Управление кредитными рисками банка.

Ограничение рисков с помощью лимитов. Методы снижения рисков. Страхование рисков. Использование залогов, гарантий. Мониторинг рисков. Оценка службой внутреннего контроля адекватности системы управления рисками.

Организационная структура системы управления кредитными рисками. Порядок взаимодействия подразделений, должностных лиц и коллегиальных органов, их полномочия. Порядок осуществления контроля со стороны совета директоров, исполнительного менеджмента за соблюдением установленных процедур по управлению риском. Информирование владельцев кредитной организации об уровне принятых рисков.

Тема 19. Банковский риск утраты ликвидности

1. Понятие ликвидности банка. Факторы риска ликвидности.

Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности кредитной организации. Цель поддержания ликвидности на определенном уровне - обеспечение своевременного и полного выполнения банком обязательств перед кредиторами. Риск утраты ликвидности - риск, выражающийся в неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Внешние и внутренние факторы возникновения риска ликвидности. Влияние финансовых кризисов и состояния финансовых рынков на уровень ликвидности банков. Структура требований и обязательств банка. Ликвидность активов. Концентрация кредитных рисков у связанных групп заемщиков.

2. Оценка риска ликвидности банка.

Входящие и исходящие денежные потоки. Расчет нетто-ликвидной позиции. Соответствие между суммами и датами поступлений и

списаний денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации. Показатель избытка или дефицита ликвидности. Риск рыночной ликвидности. Риск оперативной ликвидности. Риск фондирования. Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Лимит дефицита ликвидности. Анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов. Коэффициентный метод оценки уровня ликвидности. Обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4).

3. Методы управления ликвидностью. Стратегия банка.

Выбор стратегии управления риском ликвидности. Агрессивная и консервативная стратегии. Определение границ допустимого риска. Создание адекватной системы управления риском ликвидности степени подверженности банка данному риску. Метод управления активами. Создание достаточного объема высоколиквидных активов на случай чрезвычайных обстоятельств. Метод управления пассивами. Разработка надежных планов фондирования. Использование различных инструментов управления риском ликвидности: прогноз денежных потоков, лимитирование операций и позиций, стресс-тестирование с использованием различных сценариев. Надзор за состоянием уровня ликвидности банка со стороны совета директоров и правления.

Тема 20. Риски банков в современных условиях

1. Понятие и виды банковских рисков.

Сущность банковского риска. Вероятностная характеристика возникновения финансовых потерь (убытков) в случае реализации риска. Внешние и внутренние факторы возникновения банковских рисков. Типичные банковские риски. Взаимосвязь между ними. Системные и несистемные риски. Классификации банковских рисков.

2. Основные принципы и подходы к управлению банковскими рисками.

Идентификация существенных для кредитной организации рисков. Определение совокупного предельного размера риска на банк, разработка максимальных уровней риска по отдельным видам.

Соблюдение принципа пропорциональности в части оценки и управления рисками. Количественная и качественная оценка уровней принятых рисков. Создание системы лимитов на величину рисков, основанных на потребности в капитале. Система мониторинга и внутренней отчетности по принятым рискам.

3. Методы регулирования (снижения) рисков.

Метод распределения (диверсификации) рисков. Применение системы показателей, позволяющих выявлять концентрацию рисков в отношении крупных контрагентов, контрагентов, связанных с кредитной организацией, отраслевую, географическую и другие виды концентрации. Оценка зависимости кредитной организации от отдельных видов доходов, от источников ликвидности.

Создание резервов на покрытие убытков банка по различным видам операций, порядок использования этих резервов.

Ценообразование на банковские продукты с учетом риска.

Операции с производными финансовыми инструментами.

Методы передачи рисков.

Тема 21. Капитал кредитной организации. Планирование и использование

1. Сущность и функции банковского капитала.

Капитал банка как совокупность собственных и приравненных к ним средств, предназначенных для поглощения потерь, возникающих в результате рискованных событий. Функции капитала: оперативная, защитная, регулирующая. Виды капитала: основной и дополнительный капитал. Роль субординированного кредита в формировании капитала банка. Роль учредителей кредитной организации в создании и увеличении собственных средств.

2. Оценка достаточности капитала.

Понятие достаточности капитала. Норматив достаточности капитала кредитной организации, установленный Банком России. Международные стандарты оценки достаточности капитала. Решения Базельского комитета по банковскому надзору по оценке достаточности капитала. Взвешивание активов по степени риска. Оценка кредитных рисков на основе внутренних рейтингов. Другие методы оценки величины капитала банка: балансовый, рыночный.

3. Управление капиталом банка.

Стратегия кредитной организации по определению планового размера капитала для покрытия принятых банком рисков. Методология определения совокупного капитала Банка России в соответствии с Инструкцией ЦБР № 110-И. Концепция экономического капитала. Оптимизация структуры капитала. Рентабельность капитала. Факторы, влияющие на рентабельность капитала. Дивидендная политика банка. Внешние источники финансирования прироста капитала.

Тема 22. Прибыль кредитной организации. Формирование и использование

1. Доходы кредитной организации. Состав и структура

Процентные и непроцентные доходы. Источники процентных доходов. Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой. Дисконтные доходы по векселям. Понятие оптимальной структуры доходов. Влияние выполняемых банковских операций на структуру доходов кредитной организации. Стабильные и нестабильные доходы. Понятие разовых доходов и их влияние на финансовый результат.

2. Основные виды расходов кредитной организации. Их классификация.

Операционные расходы. Закономерности формирования процентных расходов. Результаты переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах. Административно-управленческие расходы и их влияние на формирование прибыли кредитной организации.

3. Финансовый результат кредитной организации. Факторы, влияющие на уровень прибыльности.

Прибыль до налогообложения. Влияние на величину прибыли созданных резервов на возможные потери по ссудам. Факторы, влияющие на финансовый результат кредитной организации. Оценка рентабельности банка с помощью финансовых коэффициентов. Рентабельность активов, капитала, отдельных банковских продуктов. Методы управления прибыльностью банка. Создание центров ответственности. Управление стоимостью привлеченных средств.

Тема 23. Финансовая устойчивость кредитной организации в условиях кризиса

1. Понятие финансовой устойчивости кредитной организации.

Определение финансовой устойчивости кредитной организации. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка. Основные критерии оценки финансовой устойчивости организации. Влияние кризисных явлений в экономике на финансовую устойчивость банка.

2. Методы оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

Оценка финансового положения банка в соответствии с методикой Банка России, изложенной в Указании ЦБР от 30 апреля 2008 года № 2005-У. Оценка достаточности и качества капитала. Оценка качества, структуры активов, уровня концентрации кредитных рисков. Оценка доходности кредитной организации, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Оценка ликвидности. Оценка качества управления банком на основе анализа системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском. Присвоение Банком России рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации путем отнесения банка к одной из 5 классификационных групп. Применение зарубежных методик финансовой устойчивости банков.

3. Основные пути повышения финансовой устойчивости кредитной организации.

Повышение капитализации кредитной организации как основы развития бизнеса, а также поглощения неожиданных убытков вследствие реализации факторов риска, особенно в условиях кризиса.

Повышение качества управления привлеченными средствами: достижение сбалансированности стоимости и надежности ресурсов, диверсифицированности по источникам и срокам.

Повышение эффективности деятельности кредитной организации: положительная динамика показателей рентабельности активов, капитала, маржи прибыли, процентной маржи и др.

Тема 24. Факторинговые операции кредитных организаций

1. Сущность и виды факторинговых операций.

Определение факторинга как финансирования под уступку денежного требования. Законодательное регулирование в России. Потребность в факторинговых операциях в рыночной экономике. Разновидности факторинговых операций. История развития факторинга в России и в мире. Международные факторинговые организации.

2. Содержание факторинговой сделки.

Участники факторинговой операции. Процедуры факторингового финансирования. Оценка надежности покупателя. Доходы и расходы кредитной организации, связанные с проведением факторинговой сделки. Ресурсы банка для финансирования. Сравнительный анализ факторинговой и кредитной операции. Положительные и отрицательные стороны факторинга для участников сделки.

Особенности международного факторинга, регулируемого Конвенцией о международном факторинге 1988 года. Факторинг в международных торговых операциях. Модели факторинга.

3. Финансовые риски участников факторинговой сделки.

Методы минимизации рисков. Определение лимита по факторингу. Страхование сделок. Перспективы развития факторинговых сделок в российской банковской практике.

Тема 25. Банковские операции в иностранной валюте

1. Валютные рынки и валютные операции в современных условиях.

Глобализация мировых экономик - решающий фактор развития валютных рынков и валютных операций. Функции валютного рынка. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации. Валюта и валютные ценности. Понятие и виды валютных операций. Лицензирование деятельности кредитных организаций в сфере валютных операций.

2. Основные виды валютных операций кредитных организаций.

Открытие и ведение валютных счетов юридических и физических лиц в иностранной валюте. Осуществление международных расчетов по поручению физических и юридических лиц. Формы

международных расчетов. Привлечение средств в иностранной валюте. Виды депозитов. Неторговые операции банков. Виды валютных сделок: срочные и кассовые. Особенности размещения средств в иностранной валюте. Межбанковский валютный рынок. Особенности организации. Рынок "форекс".

3. Валютные риски. Оценка. Управление.

Понятие и характеристика валютного риска. Виды валютного риска. Природа возникновения и факторы валютного риска. Валютная позиция банка. Оценка валютного риска. Методы оценки и регулирования валютного риска. лимит открытой валютной позиции. Регулирование со стороны Банка России. Использование производных финансовых инструментов для минимизации валютного риска банка.

Тема 26. Операции кредитной организации на рынках драгоценных металлов

1. Российский и международные рынки драгоценных металлов.

История возникновения и развития рынков драгоценных металлов. Виды и функции рынков. Участники рынков. Роль кредитных организаций на рынке драгоценных металлов. Государственное регулирование операций с драгоценными металлами в России. Особенности ценообразования на рынке драгоценных металлов.

2. Основные операции кредитных организаций с золотом.

Получение банком прав на выполнение операций с золотом и другими драгоценными металлами. Открытие и ведение металлических счетов клиентов банка. Привлечение золота во вклады. Размещение золота во вклады и предоставление займов в виде золота. Оказание услуг по хранению золота. Использование золота в качестве предмета залога при кредитовании.

3. Риски кредитных организаций при выполнении операций с драгметаллами.

Определение риска. Факторы риска. Оценка риска. Понятие открытой позиции по драгоценным металлам. Лимит открытой позиции. Измерение риска на основе метода VAR (VALUE-AT-RISK). Применение исторического и статистического моделирования (метод Монте-Карло). Управление позициями в драгоценных металлах. Диверсификация и страхование рисков. Хеджирование с помощью производных финансовых инструментов.

Тема 27. Операции банков с ценными бумагами

1. Роль кредитных организаций на российском рынке ценных бумаг.

Анализ состава и структуры ценных бумаг, находящихся в портфеле банковского сектора. Торговый и инвестиционный портфель. Закономерности формирования. Доходность портфеля. Законодательное регулирование деятельности кредитных организаций с ценными бумагами.

2. Пассивные операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Эмиссия банков своих акций, облигаций, депозитных сертификатов и векселей. Организация эмиссии и размещения. Роль Банка России в регулировании выпуска этих ценных бумаг. Характеристика и назначение ценных бумаг.

3. Активные операции банков на рынке ценных бумаг.

Инвестиционные операции с ценными бумагами с целью получения дохода. Оценка доходности и рисков размещения. Спекулятивные операции: купля-продажа ценных бумаг в целях получения дохода.

Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг: брокерская, дилерская, депозитарная деятельность. Управление ценными бумагами клиентов на основе договора доверительного управления.

Примерные темы магистерских диссертаций

1. Оценка кредитного риска банка в нестабильных экономических условиях.
2. Банковский риск утраты ликвидности. Управление в кризисных условиях.
3. Валютные риски банков в условиях глобализации финансов.
4. Риск утраты репутации кредитной организации. Оценка и управление в современных условиях.
5. Стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками.
6. Банковский риск-менеджмент в современных условиях. Системный подход. Международные соглашения.
7. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности. Требования к капиталу.
8. Методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов банка.
9. Роль способов обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков. Особенности применения в условиях кризиса.
10. Современные тенденции в управлении персоналом банка.
11. Модернизация платежной системы России. Управление рисками в платежных системах.
12. Банковские internet-технологии как фактор развития банковского бизнеса.

13. Роль банковских карт в совершенствовании платежной системы на региональном уровне (на примере Нижегородской области).
14. Банковское кредитование сферы среднего и малого бизнеса.
15. Проблемы совершенствования потребительского кредитования.
16. Валютная политика Банка России как элемент денежно-кредитной политики.
17. Рейтинговая оценка финансовой устойчивости региональных банков.
18. Оценка экономического положения банков органами банковского надзора.
19. Система страхования вкладов населения как фактор банковской стабильности.
20. Скоринговые оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков. Зарубежные и отечественные модели.
21. Банковский надзор. Трансформация в современных условиях.
22. Электронные деньги как новый вид денег. Проблемы эмиссии и регулирования. Российский и зарубежный опыт.
23. Оценка и прогнозирование финансовой устойчивости кредитных организаций.
24. Исламская банковская система. Принципы организации. Факторы устойчивости.
25. Повышение роли Центральных банков в стабилизации экономики. Российский и зарубежный опыт.

Библиографический список

Законодательные материалы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г № 86-ФЗ "О Центральном банке РФ".

3. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности".

4. Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

6. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

7. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях".

8. Федеральный закон от 03. 06. 2009 г. № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

9. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161 «О национальной платежной системе Российской Федерации».

10. Положение Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

11. Положение Центрального банка РФ от 03.10.2002 г. № 2-П "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации".

11. Положение Центрального банка РФ от 24.12.2004 г. № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

12. Положение Центрального банка РФ от 14.11.2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины кредитного риска"

13. Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)".

14. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах".

15. Инструкция ЦБР от 31 марта 2004 г. № 112-И "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием".

16. Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

17. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У "Об оценке экономического положения банков".

18. Письмо Центрального банка РФ от 02.11.2007 г. № 173-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору".

19. Письмо Центрального банка РФ от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском".

20. Письмо Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях".

21. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

22. Положение Центрального банка РФ от 10 февраля 2003 г. № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

23. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

24. Указание Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т "О типичных банковских рисках".

25. Руководство Базельского комитета по банковскому надзору для органов банковского надзора по работе со слабыми банками (Базель, Швейцария, март 2002 г.).

26. Директива 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 18 сентября 2000г. о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег

Учебная литература

1. Деньги, кредит, банки: уч. / под ред. Лаврушина О.И.- М.: КНОРУС, 2007.- 559 с.
2. Жуков Е.Ф. Деньги.Кредит.Банки: учеб./ Е.Ф Жуков, Н.М. Зеленкова.- М. : Юнити, 2007.- 703 с.
3. Жуков Е.Ф. CD Деньги. Кредит. Банки. Электронный учебник: ЮНИТИ, 2011
4. Голдовский И. М., Альпина. Банковские микропроцессорные карты. - М. :Бизнес Букс – 2010.- 694 с.
5. Долан ,Э.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э.Д. Долан, К.Д. Кэмпбелл.- СПб. : Санкт-Петербург, 1994.- 493 с.
6. Дэвис Р., Шредер А., Гревцов Н. История успеха одного банка: как с помощью нестандартного мышления достичь значительного роста: Пер. с англ.-М.: Паблишер , 2009.- 267 с.
7. Ивасенко А. Г., Факторинг.- М. : КНОРУС, 2011.- 224 с.
8. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-изд./Питер С. Роуз- М. : "Дело Лтд", 1995.- 768 с.
9. Банковское дело : учеб. / под ред. О.И. Лаврушина.- М.: КноРус, 2011.- 768 с.
10. Банковское дело: учеб. / под ред. Жарковской Е.П.- М: Омега-Л – 2011.- 479 с.
11. Банковское дело: учеб. / под ред Белоглазовой Г. Н.: Питер – 2010.- 400 с.
12. Банковское дело. Современная система кредитования : учеб./ под ред. О.И. Лаврушина.- М.: КноРус, 2011.- 264 с.
13. Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пособие./ под ред. Г.Н. Белоглазовой.- М.: КноРус, 2010.- 416 с.
14. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина, - 2-е изд.; перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2011.- 560 с

15. Банковское кредитование: учебник / кол. авторов; под ред. А. М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 656 с.
16. Бекасов Ш. Банковская тайна. - М.: КНОРУС, 2011. - 279 с.
17. Варламова С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. -М.: КноРус, 2010.- 176 с.
18. Варламова Т. П., Варламова М. А. Валютные операции. - М.: Издательский дом Дашков и К, 2011. - 272 с.
19. Врублевская О. В., Романовский М. В. Финансы денежное обращение и кредит.: Юрайт-Издат., 2010. - 720 с.
20. Банковские риски : учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2007.
21. Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. М.: ИНФРА-М, 2000. - 824 с.
22. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник.- М. : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008.-288 с.
23. 18. Криворучко, С.В. Платежные системы. -М.: Маркет ДС, 2010.- 176 с.
24. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года // Вестник Банка Росси. - 2010 - № 44.
25. Моисеев С. Р. Денежно-кредитная политика. Теория и практика.- М.: Маркет ДС, 2011.- 784 с.
26. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. Стратегия Развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года.
27. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на период 2011 и период 2012 и 2013 годов.
28. Соколинская, Н.Э. Оценка и анализ состояния кредитного риска банка / Соколинская Н.Э. // Внутренний контроль в кредитной организации.- 2010.- № 1.
29. Ефремова, Н.В. Новая европейская директива о платежных услугах/ Н.В. Ефремова // Международные банковские операции. - 2007.- №4.
30. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие.- М. : Юнити, 2003.- 399 с.

31. Организация деятельности центрального банка: учебник / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина, - М.: КНОРУС, 2012.- 440 с.
32. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации для магистрантов/ кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина, - М.: КНОРУС, 2011.- 304 с.
33. Рыбин В. И. Национальные банковские системы. М.: ИНФРА-М, 2010.- 528 с.
34. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-изд./Питер С. Роуз- М. : "Дело Лтд", 1995.- 768 с.
35. Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: пер. с англ. М.: Бизнес Букс, 2007.
36. Софронова В.В Расчеты банковскими картами в РФ : учеб. пособие / В.В. Софронова.- Н.Новгород : ВГАВТ, 1999.- 92 с.
37. Софронова В.В. Организация деятельности кредитной организации: учеб. Пособие / В.В.- Н. Новгород : Изд-во ФГОУ ВПО «ВГАВТ», 2009. - 91 с.
38. Софронова В.В. Финансовая устойчивость банка / В.В. Софронова, В.И. Минеев.-Изд-во ФГОУ ВПО ВГАВТ, 2007. - 114 с.
39. Суэтин А. А., Международные Валютно-финансовые отношения. Электронный учебник.- М.: КноРус. – 2010.
40. Пушкарева В.М. История мировой и русской финансовой науки и политики/ В.М. Пушкарева.-М. : Финансы и статистика, 2003.- 272 с.
41. Тавасиев А. М, Алексеев Н. К. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями.: Издательский дом Дашков и К, 2011.- 656 с.
42. Тавасиев А. М. Управление кредитной организацией.: Издательский дом Дашков и К, 2011.- 640 с.
43. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Публикация ICC № 600 / ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits. ICC Publication No. 600 : ред. 2007 г.: Инфотропик Медиа, 2011.- 112 с.
44. Финлей С., Гревцов Управление потребительским кредитованием: как банкам привлечь клиентов и при этом

- не потерять на плохих кредитах: Пер. с англ.-М.; Паблшер , 2010.- 327 с.
45. Фофанов В. А., Банковский учет и аудит. : Издательский дом Дашков и К, 2010.- 416 с.
 46. Щенин Р. К., Банковские системы стран мира.- М.: КНОРУС, 2010.- 398 с.
 47. Элпеш Б.Пейтел. Интернет-трейдинг : Полное руководство : пер.с англ./ Б.Пейтел Элпеш, Прайен Пейиел.-М. : Вильямс,2003.-320 с.
 48. Периодические издания (журналы): "Деньги и кредит", "Финансы и кредит", "Банковское дело", "Банковское право", "Аналитический банковский журнал", "Банковские технологии", "Бизнес и банки", "Международные банковские операции", "Учет и операционная техника в банке", "Расчеты и операционная работа в коммерческом банке"
 49. Электронные ресурсы Интернет:
Web:<http://www.ncstu>
www.cbr.ru
www.alfabank.ru
www.bankir.ru
www.arb.ru
www.sbrf.ru

Вопросы по курсу для самопроверки (к экзамену)

1. Сущность, функции и виды денег.
2. Кредитные деньги, их виды, использование в современной экономике.
3. Электронные деньги, понятие, особенности использования.
4. Налично-денежный оборот. Организация управления налично-денежным оборотом.
5. Безналичные деньги. Виды банковских счетов физических и юридических лиц.
6. Денежные системы. Принципы функционирования.
7. Основные законодательные документы, регулирующие банковскую деятельность.
8. Характеристика банковской системы Российской Федерации.
9. Роль Центрального банка в банковской системе. Задачи и функции Центрального банка.
10. Операции Центрального банка.
11. Денежно-кредитная политика Банка России на современном этапе.
12. Инструменты денежно-кредитного регулирования экономики.
13. Метод рефинансирования кредитных организаций. Особенности применения в условиях кризиса ликвидности.
14. Политика Банка России в области валютного регулирования.
15. Показатели и индикаторы состояния денежной массы и денежной базы.
16. Инфляция. Факторы влияния. Инструменты управления.
17. Безналичный денежный оборот. Принципы организации.
18. Платежная система Российской Федерации. Структура. Назначение.
19. Платежная система Банка России. Тенденции развития.
20. Международные платежные системы.
21. Формы безналичных расчетов, применяемые в российской практике.
22. Особенности безналичных расчетов, используемых с применением информационных технологий.
23. Сущность и функции экономической категории "кредит".
24. Основные формы и виды кредита, применяемые в российской и зарубежной практике.
25. Роль кредита в экономике организаций и домашних хозяйств.

26. Ссудный процент. Процентные ставки по операциям кредитных организаций. Факторы формирования уровня процентных ставок.
27. Мировые валютные системы. Основные элементы. Направления развития.
28. Мировые финансовые рынки.
29. Международные финансовые институты.
30. Функции кредитных организаций в экономике страны. Роль финансового посредника.
31. Виды банковских операций и сделок.
32. Порядок регистрации кредитной организации.
33. Виды лицензий на выполнение банковских операций для банков.
34. Виды лицензий на выполнение банковских операций небанковскими кредитными организациями.
35. Отзыв лицензий на выполнение банковских операций.
36. Ресурсы банка. Собственные и привлеченные средства.
37. Собственные средства банков. Особенности формирования и регулирования.
38. Кредитная политика банка.
39. Виды кредитных инструментов банка. Способы выдачи кредита.
40. Кредитный риск банка. Понятие. Оценка. Факторы концентрации.
41. Залог как способ минимизации кредитного риска.
42. Поручительство как способ обеспечения кредита.
43. Банковская гарантия, виды гарантий.
44. Страхование ответственности заемщика перед банком.
45. Кредитоспособность заемщика — юридического лица. Методы оценки.
46. Методы оценки кредитоспособности индивидуального заемщика. Применение скоринга.
47. Создание и использование кредитной организацией резерва на возможные потери по ссудам.
48. Процентная политика банка. Премия за риск.
49. Основные положения кредитного договора.
50. Операции банков с векселями.
50. Активные и пассивные операции банков с ценными бумагами.
51. Понятие и природа банковских рисков. Основные виды.
52. Способы управления банковскими рисками.
53. Риск утраты ликвидности банка. Факторы возникновения. Способы минимизации.
54. Процентный риск. Понятие ГЭПа, управление ГЭПом.
55. Операционный риск. Факторы. Оценка. Управление.
56. Риск утраты репутации банка. Способы управления.
57. Банковские холдинги, группы и ассоциации.

58. Доходы банка. Оценка рентабельности банка.
59. Баланс кредитной организации. Основные активы и пассивы универсального банка.
60. Оценка достаточности капитала банка (Н1).
61. Нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4).
62. Норматив риска на одного заемщика (Н6).
63. Норматив риска на акционеров (Н9.1).
64. Норматив риска на инсайдеров (Н10.1).
65. Норматив участия кредитной организации собственными средствами в уставных капиталах других юридических лиц (Н12).
66. Оценка активов кредитной организации по степени риска.
67. Расходы банка.
68. Оценка финансовой устойчивости банка.

П Р И Л О Ж Е Н И Я

Приложение 1

Тестовые задания по темам дисциплины «Деньги.Кредит.Банки»

Название и номер темы	Содержание вопроса	Варианты ответа
Тема 3. Безналичный денежный оборот. Платежная система	1. Безналичные расчеты в Российской Федерации регулируются:	а) Гражданским кодексом РФ; б) ФЗ «О национальной платежной системе РФ»; в) Положение Банка России «О безналичных расчетах в РФ»
	2. Организация расчетов на валовой основе означает:	а) перевод денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу; б) перевод сальдо на основе зачета взаимных требований; в) перевод средств через платежную систему Банка России
	3. К платежным инструментам кредитового оборота относятся:	а) инкассовое поручение; б) платежное требование; в) аккредитив
	4. Вексель передается кредитной организации для инкассирования денежной суммы с помощью:	а) перепоручительного индоссамента на векселе; б) авалья векселя; в) для этой операции специального оформления не требуется
	5. Ценная бумага,	а) аккредитив;

	содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку произвести платеж указанной в нем суммы, называется:	б) чек; в) инкассовое поручение.
	6. Платежное поручение применяется для расчетов:	а) только по товарным операциям; б) только по нетоварным операциям; в) в любых случаях согласно договора между контрагентами
	7. Условное денежное обязательство банка-эмитента выплатить определенную сумму денег бенефициару называется:	а) платежное поручение; б) банковская карта; в) аккредитив
	8. Платежное требование может оплачиваться в исполняющем банке:	а) после акцепта плательщика; б) без акцепта плательщика; в) за счет средств исполняющего банка
	9. Применение аккредитивной формы расчетов:	а) гарантирует платеж поставщику при выполнении условий основного договора; б) снижает риски покупателя; в) укрепляет платежную дисциплину контрагентов
	10. Вексель имеет сроки платежа:	а) на определенный день; б) по предъявлении; в) первое число каждого месяца
1. Центральный банк Российской Федерации	1. Центральный Банк РФ является:	а) первым звеном банковской системы РФ; б) бюджетным учреждением; в) акционерным коммерческим предприятием
	2. Высшим органом управления Банка России является:	а) Совет директоров Банка России; б) Национальный банковский совет; в) Правление Банка России
	3. Прибыль Банка России:	а) полностью остается в распоряжении Банка России; б) после уплаты налогов в установленном размере перечисляется в Федеральный бюджет РФ; в) Банк России не имеет прибыли

	4. Задачами деятельности Банка России являются:	а) укрепление устойчивости валюты РФ; б) получение прибыли; в) развитие и укрепление банковской системы РФ
	5. Банк России выполняет следующие функции:	а) разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику; б) покупает и продает государственные ценные бумаги; в) осуществляет банковский надзор за деятельностью кредитных организаций; г) открывает счета кредитным организациям
	6. Банк России не имеет права:	а) работать с иностранными валютами; б) выполнять операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на выполнение банковских операций; в) принимать участие в капиталах других юридических лиц
	7. Активами Банка России являются:	а) наличные денежные средства, выпущенные в обращение; б) кредиты, предоставленные кредитным организациям в системе рефинансирования; в) средства на корреспондентских счетах кредитных организаций
	8. Пассивами Банка России являются:	а) средства на счетах в иностранной валюте в банках-нерезидентах; б) на счетах правительства; в) уставный капитал Банка России
	9. В состав Банка России входят:	а) расчетно-кассовые центры; б) небанковские кредитные организации; в) полевые учреждения.
	10. Банк России подотчетен:	а) Министерству финансов РФ; б) Правительству РФ; в) Государственной думе РФ
Тема: «Денежно-кредитное регулирование»	1. Банкноты и монета Банка России являются:	а) безусловными обязательствами Банка России; б) обязательствами Правительства РФ;

		в) обязательствами Минфина РФ
	2. Политика кредитной экспансии приводит:	а) к увеличению денежной массы; б) к увеличению процентных ставок по кредитам; в) к росту спроса на кредит
	3. Инструментами денежно-кредитной политики Банка России являются:	а) процентные ставки по операциям Банка России; б) выпуск облигаций банком России от своего имени; в) операции на открытом рынке
	4. Денежный агрегат М2 включает:	а) наличные денежные средства в обращении; б) наличную иностранную валюту у населения; в) средства на расчетных счетах организаций; г) все вышеперечисленное
	5. Денежная база в узком определении включает:	а) средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-резидентов; б) наличные денежные средства в обращении; в) обязательные резервы кредитных организаций в Центральном банке
	6. В соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» официальное соотношение между рублем и золотом:	а) не устанавливается; б) устанавливается исходя из рыночной цены на золото на лондонском рынке; в) устанавливается Государственной Думой в зависимости от уровня инфляции
	7. Ломбардные кредиты Центрального Банка предоставляются:	а) кредитным организациям в системе рефинансирования; б) органам государственной власти на финансирование дефицита бюджета; в) ломбардам под залог драгоценных металлов
	8. Конечной целью денежно-кредитной политики в РФ является:	а) удержание инфляции в установленных параметрах; б) обеспечение ликвидности банков; в) повышение курса рубля к иностранным валютам

	9. Денежная масса в РФ определяется:	а) по денежному агрегату M2; б) по денежному агрегату M2X; в) такого показателя в России нет
	10. Соотношение наличных и безналичных денег в РФ:	а) 50 / 50 %; б) 30 / 70 %; в) 10 / 90 %
Тема 3.Создание и деятельность кредитных организаций	1. Кредитная организация создается на основе:	а) частной формы собственности; б) государственной формы собственности; в) любой формы собственности
	2. Требования к минимальному размеру уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации составляют:	а) сто миллионов рублей; б) сто миллионов долларов; в) сто восемьдесят миллионов рублей; г) 5,0 млн. евро
	3. Учредителем кредитной организации – банка может стать:	а) Центральный банк РФ; б) негосударственная коммерческая организация; в) физическое лицо-резидент РФ; г) все ответы правильные
	4. Учредители банка могут выходить из состава участников:	а) по истечении трех лет со дня регистрации кредитной организации; б) по истечении пяти лет со дня получения лицензии кредитной организацией; в) в любое время на основании заявления учредителей, согласованного с Банком России
	5. Лицензия на осуществление банковских операций выдается кредитным организациям сроком:	а) на один год; б) сроком на пять лет со дня регистрации кредитной организации; в) без установления срока действия
	6. Учредители кредитной организации обязаны в месячный срок оплатить:	а) 30% величины уставного капитала; б) 50% величины уставного капитала; в) 100% величины уставного капитала
	7. Небанковская кредитная организация является:	а) подразделением банка; б) юридическим лицом; в) бюджетным учреждением.
	8. Представительство кредитной организации	а) выполнять банковские операции; б) заниматься представительской

	имеет право:	деятельностью: в) такого подразделения кредитной организации не предусмотрено ФЗ «О банках и банковской деятельности»
	9. Генеральная лицензия выдается кредитной организации в случае:	а) наличия собственных средств в размере не менее 900 млн.р.; б) наличия лицензии на выполнения операций с драгоценными металлами; в) такой лицензии для кредитных организаций не существует
	10. Лицензия на выполнение кредитной организацией банковских операций:	а) может быть отозвана Банком России; б) может быть отозвана Министерством финансов РФ; в) не может быть отозвана органами государственной власти РФ
Тема 10 . Операции и сделки кредитной организации	1. К банковским операциям относятся:	а) представление кредитов физическим лицам; б) приобретение безналичной иностранной валюты по поручению клиентов кредитной организации; в) доверительное управление имуществом клиентов на основании договора с ними
	2. Укажите пассивные банковские операции.	а) эмиссия банковских векселей; б) учет векселей клиентов; в) привлечение свободных денежных средств физических лиц во вклады
	3. Выполнение безналичных расчетов по поручению юридических лиц является операцией:	а) активной; б) пассивной; в) комиссионной
	4. Активной операцией кредитной организации является:	а) предоставление межбанковских кредитов; б) продажа сберегательного сертификата Иванову И.И.; в) обмен долларов на рубли Сидорову П.И.; г) приобретение акций ОАО «Роснефть»

	5. Пассивной операцией кредитной организации является:	а) получение кредита от Центрального банка РФ в системе рефинансирования; б) перевод средств на корреспондентский счет, открытый в банке-нерезиденте; в) открытие депозита юридическому лицу
	6. К банковским сделкам относятся:	а) приобретение права требования от третьих лиц; б) выдача физическому лицу банковской карты; в) кассовое обслуживание юридических лиц
	7. Банковские операции выполняют:	а) небанковские кредитные организации; б) ассоциации банков; в) банковские холдинги; г) нет правильного ответа
	8. Укажите операцию, приносящую банку процентный доход:	а) открытие и ведение «металлических» счетов физических лиц; б) открытие кредитной линии предприятию «Вымпел»; в) предоставление кредита администрации Нижегородской области;
	9. Инкассация векселей по поручению клиента банка	а) возможна; б) запрещена законом о банках и банковской деятельности; в) возможна с разрешения Банка России
	10. Для выполнения операций по привлечению и размещению средств в драгоценных металлах необходима:	а) специальная лицензия от Банка России; б) лицензия не обязательна; в) необходимо разрешение Правительства РФ
Тема 12. Операции банков в иностранной валюте	1. К валюте Российской Федерации относится:	а) средства на расчетном счете резидента РФ; б) золото в кассе кредитной организации; в) облигации, эмитированные кредитной организацией, номинированные в рублях
	2. К валютным ценностям можно отнести:	а) средства на текущем валютном счете организации-резидента РФ в

		<p>евро;</p> <p>б) векселя, выпущенные Сбербанков, номинированные в долларах;</p> <p>в) драгоценные камни в хранилище банка</p>
	3. Уполномоченными банками называются:	<p>а) банки, имеющие лицензию на выполнение банковских операций в иностранной валюте;</p> <p>б) банки с доле в уставном капитале. Принадлежащей банкам-нерезидентам;</p> <p>в) банки, осуществляющие международные расчеты</p>
	4. Дипломатическое представительство России в Китае является:	<p>а) резидентом РФ;</p> <p>б) нерезидентом Китая;</p> <p>в) резидентом Китая</p>
	5. В РФ к валютным операциям относятся:	<p>а) расчеты на территории РФ между организациями нерезидентами РФ в рублях;</p> <p>б) расчеты между организациями резидентами РФ в евро;</p> <p>в) расчеты между организацией резидентом РФ и организацией нерезидентом РФ на территории РФ в рублях</p>
	6. Валютные операции на территории РФ между резидентами РФ:	<p>а) разрешены;</p> <p>б) запрещены;</p> <p>в) возможны с разрешения Банка России</p>
	7. Дорожные чеки можно купить:	<p>а) в любом российском банке;</p> <p>б) в уполномоченном банке;</p> <p>в) в небанковской кредитной организации</p>
	8. Нерезиденты на территории РФ имеют право открывать счета:	<p>а) в любой валюте во всех кредитных организациях;</p> <p>б) в рублях и в иностранной валюте в уполномоченных банках;</p> <p>в) только в рублях в Центральном банке</p>
	9. Платежная система СВИФТ используется:	<p>а) для банковских международных расчетов;</p> <p>б) для торговли ценными бумагами.</p> <p>в) для переводов денежных средств физическими лицами за границу</p>

	10. В международных расчетах организаций применяются формы расчетов:	а) документарное инкассо; б) документарный аккредитив; в) дорожный чек; г) нет правильного ответа.
Тема 13. Банковские риски	1. Между категориями «риск» и «доходность» существует зависимость:	а) прямая; б) обратная; в) зависимость не установлена
	2. Внутренние риски банка возникают в результате:	а) неблагоприятных изменений государственной экономической политики; б) некомпетентных решений работников банка; в) изменения емкости и доходности отечественных финансовых рынков
	3. Риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов называется:	а) стратегический риск; б) правовой; в) кредитный
	4. Зависимость банка от крупных кредиторов и вкладчиков повышает вероятность наступления риска:	а) процентного; б) ликвидности; в) странового
	5. К высоколиквидным активам банка относятся:	а) золото в кассе банка; б) средства на корреспондентском счете в Банке России; в) кредиты «овердрафт» сроком до востребования; г) ипотечные кредиты
	6. Назовите требования банка, которым присущ кредитный риск:	а) требования по оплаченным кредитной организацией аккредитивам; б) по операциям финансовой аренды (лизинга); в) укажите другие требования с кредитным риском
	7. Уменьшение числа клиентов свидетельствует о реализации:	а) кредитного риска; б) рыночного риска; в) риска утраты репутации
	8. Оценка величины кредитного риска производится на	а) анализа финансового состояния заемщика; б) оценки качества обслуживания

	основании:	долга; в) анализа финансового состояния заемщика. Оценки качества обслуживания долга, качества обеспечения ссуды, оценки любых рисков заемщика
	9. Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов, а также из-за не симметричности переоценки при разных видах ставок по активам и пассивам приводит:	а) к процентному риску; б) кредитному; в) операционному риску
	10. Риск возникновения убытков в результате изменения цен на золото называется:	а) фондовым риском; б) валютным риском; в) стратегическим риском

Оглавление

Введение
Примерный тематический план
Программа курса
Семинарские и практические занятия, учебные задания
Библиографический список
Вопросы к экзамену
Темы контрольных работ
Приложения