

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Банковское дело

Направление подготовки (специальность) Экономика

Профиль образовательной программы Финансы и кредит

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----------------|
| 1. Конспект лекций | 4 |
| 1.1 Лекция № 1 Понятие и элементы банковской системы, особенности ее построения | 4 |
| 1.2 Лекция № 2 :« ЦБ и основы их деятельности»..... | 9 |
| 1.3 Лекция № 3 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»..... | 26 |
| 1.4 Лекция № 4_«Кредитные операции коммерческого банка.» | 43 |
| 2.Методические указания по выполнению лабораторных работ | 65 |
| 3.Методические указания по проведению практических занятий | 66 |
| 3.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Банковский рынок» | 66 |
| 3.2 Практическое занятие № ПЗ-2Коммерческие банки и их функции | .67 |
| 3.3 Практическое занятие № ПЗ-3 Расчетные операции коммерческого банка. |68 |
| 3.4 Практическое занятие 4 (ПЗ-4) Кассовые операции коммерческих банков. | 69 |
| 3.5. <u>Практическое занятие 5 (ПЗ -5) – Кредитные операции коммерческих банков</u> | 70 |
| 3.11 <u>Практическое занятие 6 (ПЗ-6) – Валютные операции коммерческих банков</u> | |
| <u>Практическое занятие 7 (ПЗ-7) - Операции коммерческих банков с ценными бумагами</u> | |
| 3.12 <u>Практическое занятие 8 (ПЗ-8) Прочие направления банковской деятельности»</u> | |

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Лекция № 1

Тема: «Понятие и элементы банковской системы. Особенности ее построения»

1. Вопросы лекции:

1. Понятие и признаки банковской системы
2. Характеристика элементов банковской системы
3. Факторы, оказывающие влияние на развитие банковской системы
4. Происхождение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики.
5. Особенности построения банковских систем
 1. Основные этапы банковской реформы в России
 2. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего совершенствования.

2. Краткое содержание вопросов

1. Понятие и признаки банковской системы

Понятие «**система**» широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Считается, что **признаком** современного мышления является **системный** подход. Термином «**система**» охотно оперируют не только ученые, философы, но и деятели культуры и искусства, организаторы производства и работы банков.

Как это ни покажется странным, но термин «**система**» не получил от этого четкого определения. Чаще всего под словом «**система**» понимается состав чего-либо. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (1995 г.) отмечается, что **банковская система** включает Центральный банк и кредитные организации. Такое толкование не случайно («**система**» от гр . systeme - целое, составленное из частей, соединение).

Банковская система характеризуется определенными признаками:

- включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;
- имеет специфические свойства;
- способна к взаимозаменяемости элементов;
- является динамической системой;
- выступает как система «закрытого» типа;
- обладает характером саморегулирующей системы;
- является управляемой системой.

2. Характеристика элементов банковской системы

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

Банки классифицируются по различным критериям.

По форме (типу) собственности

По правовой форме организации.

По функциональному назначению

По характеру выполняемых операций различаются универсальные и специализированные.

По числу филиалов банки классифицируются на бесфилиальные и многофилиальные.

По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

По масштабам деятельности выделяют банковские консорциумы, межбанковские объединения, крупные, средние и малые банки.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и небанковские кредитные организации, банковские ассоциации.

3. Факторы, оказывающие влияние на развитие банковской системы

На процесс развития банковской системы влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

К внешним факторам следует отнести макрофакторы, или факторы среды. Эта группа факторов представляет собой вероятностную совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов, которые с определенной степенью условности можно разделить на пять основных групп: экономические, политические, правовые, социальные и форс-мажорные.

Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков.

К экономическим факторам следует отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечет за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижая их надежность и ликвидность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на прибыль банков, отсутствие достаточных ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения.

К политическим факторам относятся те решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы: Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями. Это в первую очередь:

- принципы денежно-кредитной политики;
- заявленные принципы формирования бюджета и его пропорций;
- основные направления совершенствования налогообложения;
- реализуемые на практике Принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей, отношение к предпринимательству, к банковской деятельности, к ответственности государства и бизнеса перед обществом.

В мировой практике страны ранжируются по критерию политического риска. Чем выше этот показатель, тем менее стабильна социально-экономическая ситуация в стране. Странам с высоким рейтингом политического риска, сокращается либо полностью прекращается кредитная поддержка со стороны международных банковских институтов, а также со стороны отдельных стран, располагающих свободными денежными средствами.

Форс-мажорные обстоятельства, являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на:

1. природные, которые технически затрудняют функционирование банковской системы;
2. политические, которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;
3. экономические, которые приводят к затруднениям банков и клиентов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной деятельности

Под внутренними факторами, влияющими на результаты функционирования банковской системы как единого целого, следует понимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы: Центральным банком, коммерческими банками, банковскими ассоциациями. Внутренние факторы поддаются влиянию со стороны субъектов банковской системы и определяются следующими основными моментами:

- ролью и авторитетом Центрального банка в банковской системе;
- компетенцией руководителей банков и квалификацией банковских работников;
- уровнем межбанковской конкуренции и ее характером;
- степенью осознания банковским сообществом своей роли в экономике и целей развития банковской системы;
- сложившимися банковскими правилами и обычаями.

На процесс развития банковской системы также влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

4. Происхождение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики

Банковское дело получило развитие на основе деятельности менял. Термин «банк» происходит от итальянского слова «banco», которое означает денежный стол, скамью менялы. На таких столах менялы совершали обменные операции с монетами разных государств, принимали на хранение ценности, выдавали долговые расписки (векселя).

Банки были известны уже в древности. В Нововавилонском царстве (VII-VI в.в. до н.э.) их называли деловыми домами. Среди разнообразных функций, которые они выполняли, были чисто банковские. Деловые дома принимали вклады, и выдавали ссуды, учитывали векселя, осуществляли безналичные расчеты, финансировали внешнюю и внутреннюю торговлю.

Дальнейшее развитие банковское дело получило в античную эпоху. В Древней Греции и Древнем Риме многие храмы принимали на хранение деньги и выдавали ссуды. На территориях храмов чеканились монеты.

В средневековой Европе развитию банковского дела препятствовало христианство, которое осуждало ростовщичество.

Первый банк современного типа в Европе возник только в начале XV века в Генуе – банк Св. Георгия. В XVI-XVII в.в. купеческими гильдиями ряда северо-итальянских и немецких городов были созданы специальные жиробанки (от итальянского *giro* – круг), которые осуществляли безналичные расчеты между своими постоянными клиентами. Таким образом, уже к началу нового времени банковское дело представляло собой особый вид предпринимательской деятельности. Банки осуществляли мобилизацию и распределение ссудных капиталов и выступали как финансовые посредники, объединяющие интересы кредиторов и заемщиков.

Первоначально банки выполняли следующие функции:

- 1) посредничество в кредите;
- 2) посредничество в платежах;
- 3) мобилизацию сбережений и денежных доходов с их последующим превращением в капитал;

4) создание кредитных денег, облегчающих оборот и сокращающих издержки обращения.

В Европе сначала появились частные банки, самые надежные и крупные из которых впоследствии стали государственными центральными эмиссионными банками.

Кредитная система России развивалась по другому сценарию: сначала появились казенные банки, ориентировавшиеся на государственные и сословные интересы, и только во второй половине XIX века – частные. В 1860 году был создан Государственный Банк Российской Империи, а в 1897 он стал эмиссионным.

5. Особенности построения банковских систем

Актуальность в условиях перехода к рынку приобретают перспективы развития банковской системы, в том числе российских банков и других кредитных институтов. Разработка таких перспектив возможна лишь на основе изучения функционирования российских, а также зарубежных банков. В настоящее время в России на страницах экономической печати, в дискуссиях на научных и практических конференциях широко обсуждаются возможности построения двухуровневой банковской системы, а также реорганизации существующих кредитных организаций. Идет процесс создания новых, реорганизации действующих банков, развивают свою деятельность банковские ассоциации, союзы. Вместе с тем необходимо подчеркнуть, что механическое изменение структуры банков без существенного преобразования сути их деятельности не сможет привести к реальному улучшению их работы, а следовательно, и оказать положительное воздействие на экономику страны.

Исторический опыт свидетельствует, что та или иная структура банковской системы зависит от конкретных общественно-экономических условий. На практике используются различные модели построения банковских систем при главенствующей роли центрального банка. Тем не менее можно выделить следующие особенности банковских систем:

уникальность систем, обусловленная национальными традициями, историческим опытом развития. Банковские системы разных стран, их организационная структура зависят от многих факторов (объективных и субъективных), к числу которых наряду с историческими, национальными традициями следует отнести также степень развития товарно-денежных отношений в стране, общий уровень роста экономики, способы регулирования денежного обращения (прямой и косвенный) и др. Например, на Североамериканском континенте две высокоразвитые страны мира - США и Канада, находящиеся в непосредственной близости друг к другу, имеют прямо противоположные подходы к организации своих банковских систем. В США насчитывается около 12 тыс. банков, в Канаде - всего шесть банков, имеющих филиалы и отделения на территории всей страны. Следовательно, вопрос заключается не в количестве банков как таковых, а в численности банковских учреждений (филиалов, отделений, агентств), обслуживающих предприятия, организации и население.

Количественная характеристика элементов банковской системы - вопрос не формальный для любой страны. В России, например, до проведения банковской реформы конца 80-х - начала 90-х гг. насчитывалось всего три государственных банка, которые имели разветвленную сеть учреждений по всей стране (Госбанк СССР - около 4,5 тыс. отделений, Стройбанк СССР - 2,5 тыс. и Внешторгбанк СССР - семь отделений на территории страны). Возможность проведения единой государственной политики в денежно-кредитной сфере и жесткий контроль за ее реализацией были важнейшим преимуществом подобной банковской системы. Однако отсутствие рыночных начал в экономике и межбанковской конкуренции тормозили поступательное движение российской банковской системы;

6. Основные этапы банковской реформы в России

Банковская реформа в России проводилась в несколько этапов. На 1 этапе (1987-1988 гг.) произошли разукрупнение Госбанка и реорганизация деятельности 3-х банков.

Была создана новая система банков:

1. Госбанк СССР и 5 специализированных государственных банков (Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Сберегательный банк СССР) созданных для обслуживания определенных народнохозяйственных комплексов и населения.

Такая структура банковской системы складывалась под влиянием общей структуры управления народного хозяйства. В соответствии с основными направлениями радикальной экономической реформы при перестройке управления экономикой в стране было создано 7 комплексов, в т.ч. 5 из них связанных с промышленностью и строительством (ТЭК, машиностроительный, металлургический, химико-лесной, строительный комплекс), а также АПК и социальный. Каждый тип народнохозяйственного комплекса получил в поддержку специальный банк, который осуществлял его кредитно-расчетное обслуживание.

2. В первый период реформы началось формирование новых коммерческих (на акционерных началах) и кооперативных банков.

Однако банковская реформа на 1 этапе не дала тех результатов, которые от нее ожидалась.

Значение проведенной децентрализации было относительным, по-прежнему централизм доминировал. Спецбанки напоминали те же банковские министерства, только размером меньше. Управление осуществлялось все так же из центра. Ни правление Госбанка, ни правления спецбанков, не были заинтересованы в передаче власти местным органом, командный стиль продолжал сохраняться.

Второй этап банковской реформы продолжался с 1988-1991 гг. В этот период продолжался активный процесс создания коммерческих банков: на 01.01.1989 – 43 КБ, 01.01.1990 – 224 КБ, на 01.01.1991 – 1357 КБ. В объявленной в середине 90-х годов правительственной программе перехода к рынку стало очевидным, что банковская система нуждается в дальнейшей реорганизации. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухярусной системы, состоящей из Госбанка и коммерческих банков, в которые должны были преобразованы также созданные в 1987 специализированные банки. На верхнем уровне должны решаться вопросы проведения политики государства в области денежного обращения и кредита.

В XII-90 г. Верховным Советом СССР были приняты законы «О Госбанке СССР» и «О банках и банковской деятельности». Одновременно с данными законами приняты были республиканские законы, в частности «О Центральном банке РСФСР» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Впервые за долгие годы деятельность банков получила законодательную основу. Банки были объявлены самостоятельными юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства (так же как государство не отвечает по обязательствам банков).

3 этап банковской реформы – это начало 90-х годов. Распад СССР привел к необходимости создания собственных банковских систем на территории бывших республик СССР.

К концу 1991 года в связи с образованием РФ как самостоятельного государства формируется новая структура банковской системы.

1 уровень – ЦБ РФ (Банк России).

2 уровень – коммерческие банки.

Для координации денежной политики, преодоления инфляции, укрепления позиций коммерческих банков бывшие союзные республики приняли решение о создании Межреспубликанского банка государств СНГ.

7 Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего совершенствования

Современное состояние российских банков – практически зеркальное отражение состояния отечественной экономики. Это, в частности сказывается на одной из важнейших проблем – смещении ресурсов банков к краткосрочным ресурсам, преобладанию краткосрочного кредитования. Изначально эта проблема порождена разрушением институтов сбережений населения и в еще большей степени институциональной основы амортизации и обновления основных фондов, а в целом – финансовой неустойчивостью и деструктивной финансовой и денежно-кредитной политикой.

Сложившаяся структура банковского сектора отражает его внесистемный характер, качественную неоднородность и различие проблем, возникающих у крупнейших государственных и частных банков, средних и малых, а также столичных и региональных кредитных организаций.

Однако ряд проблем имеет общий характер. Одна из них связана с антиинфляционным синдромом денежно-кредитной политики. Другая – с непреодолимым недоверием к банковским услугам на внутреннем рынке, привлекательностью наличных денег в функции средств обращения и сбережения. Так, на начало 2009 года сумма наличности составляла около трети всей денежной массы (M2). За пределами ресурсной базы российских банков остались денежные средства в объеме наличных денег в обращении и сбережениях, а также остатки на счетах обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Банке России – на 30.03.2009 эта сумма составляла 3729,8 млрд. рублей.

Реформирование банковского сектора в предшествующем десятилетии породило ряд внутрисистемных проблем: снижение воспроизводственной активности денежно-кредитной системы, вывод капитала за пределы страны, интенсивное развитие теневой экономики и т.д.

Состояние системной неустойчивости в 1990 – х годах определило регрессивную направленность развития банковской сферы и денежно-кредитных отношений в 2000-х гг., что можно проследить в новом витке системного банковского кризиса конца десятилетия.

Лекция № 2

Тема: «Центральные банки и основы их деятельности»

1. Вопросы лекции:

1. Задачи и функции ЦБ РФ.
2. Операции Банка России.

2. Краткое содержание вопросов

1. Задачи и функции ЦБ РФ.

Ключевым элементом финансовой системы любого развитого государства сегодня является Центральный банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики. В свою очередь денежно-кредитная политика наряду с бюджетной составляет основу всего государственного регулирования экономики. Поэтому эффективная деятельность Центрального банка является одним из условий эффективного функционирования рыночной экономики.

Первоначально банки верхнего уровня назывались эмиссионными и Центральные банки могут иметь смешанную форму собственности на капитал, когда часть капитала Центрального банка принадлежит государству, а часть находится в руках юридических и/или физических лиц. Так, например, 55% капитала Банка Японии принадлежит государству, а 45% - частным лицам; в Австрии 50% капитала принадлежит государству, а 50% - в собственности физических и юридических лиц-резидентов.

В большинстве случаев капитал Центрального банка полностью принадлежит государству (Англия, Франция, Дания, Россия и др.) Первоначально выделившись из числа коммерческих банков по размеру капитала, объемам проводимых операций, со временем Центральные банки стали по сравнению с коммерческими банками скромными по масштабам капиталов, операций и балансов, их функции и методы воздействия на финансовую систему модифицировались, а степень влияния на состояние денежно-кредитной системы страны неизмеримо возросла. При этом степень влияния Центрального банка на формирование денежно-кредитной системы в различных странах неодинакова и зависит от степеней свободы, какими обладает Центральный банк и его руководство.

Чаще всего Центральный банк подотчетен непосредственно парламенту или образованной последним специальной банковской комиссии. Управляющий Центральным банком не входит в правительство и его назначение на должность не совпадает по срокам с формированием нового кабинета министров.

Функции Центрального банка на протяжении многих десятилетий достаточно постоянны, это:

- эмиссионный банк, за которым закреплена монополия денежной эмиссии;
- банк правительства: исполнение бюджета и управление государственным долгом;
- банк банков: расчетный центр, кредитор последней инстанции;
- проводник денежно-кредитной и валютной политики;
- орган надзора за банками и финансовыми рынками.

Вместе с тем, значение функции эмиссионной монополии и расчетного центра снижается в связи с модификацией денежного обращения и внедрением электронных денежных систем.

Банковский надзор может быть возложен на специальные органы, а не на Центральный банк. Поэтому ключевой остается функция проводника денежно-кредитной политики, причем новое понимание экономических процессов, закономерно обуславливает ориентацию на стабилизацию во все более тесной увязке с общей экономической политикой.

3. Операции Банка России.

Особенность пассивных операций ЦБ РФ состоит в том, что источником образования ресурсов ЦБ РФ служат преимущественно не собственные капиталы (их доля обычно не выше 4% пассивов) и привлеченные ресурсы, а эмиссия банкнот (от 54-85% пассивов). Кроме того, ЦБ аккумулирует депозиты КБ и государства. Часть средств КБ обязаны хранить в виде кассовой наличности (кассовых резервов) для того, чтобы бесперебойно удовлетворять все требования вкладчиков о выдаче наличных денег.

Активные операции.

I. Важнейшей активной операцией является кредитование КБ и государства. К ссудам в ЦБ КБ прибегают для целевого кредитования клиентуры, а также в период напряженного положения на денежном рынке. Такие ссуды принимают следующие формы:

1. переучет и перезалог векселей;
2. перезалог ценных бумаг (ломбардный кредит);
3. целевые ссуды ЦБ РФ на инвестиционные цели, т.е. это целевые инвестиционные кредиты, предоставляемые ЦБ определенным предприятиям через КБ.

- II. Банковские инвестиции – это покупка государственных ценных бумаг
- III. Девизные операции – покупка и продажа иностранной валюты для поддержания в определенных пределах курса национальной денежной единицы.

Лекция № 3

Тема: «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

1. Вопросы лекции:

1. Источники и формы доходов.
2. Расходы коммерческих банков: процентные, непроцентные и прочие расходы.
3. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
4. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Оценка уровня прибыли банка.

2. Краткое содержание вопросов

1. Источники и формы доходов.

Источники и формы доходов. Формирование договорного процента и комиссии за банковские операции. Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса. К элементам банковского бизнеса можно отнести: ссудный бизнес, дисконт-бизнес, охранный бизнес, гарантийную деятельность банка, бизнес с ценными бумагами, бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг.

2. Расходы коммерческих банков: процентные, непроцентные и прочие расходы.

Расходы коммерческих банков: процентные, непроцентные и прочие расходы. Расходы на содержание персонала. Расходы коммерческого банка можно классифицировать по характеру, форме, способу учета, периоду, к которому они относятся, по влиянию на налогооблагаемую базу, способу ограничения.

По характеру расходы банка делятся на шесть групп: операционные, расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка, по оплате труда персонала банка, по уплате налогов, отчисления в специальные резервы и пр.

По форме различаются процентные, комиссионные и прочие непроцентные расходы.

По периоду, к которому относятся расходы, выделяются расходы текущего периода и расходы будущих периодов. Последние могут быть связаны с начисленными, но не выплаченными процентами по кредитным и депозитным операциям, по операциям с ценными бумагами, отрицательными разницами переоценки активов.

По способу ограничения расходы банка делятся на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым относятся расходы на рекламу, командировочные, на подготовку кадров, представительские, по компенсации расходов, связанных с использованием личного транспорта работников банка. Эти затраты учитываются полностью на расходных счетах банка, но затраты сверх норм увеличивают налогооблагаемую базу банка.

По влиянию на налогооблагаемую базу затраты банка делятся на три группы:

- расходы, относимые на себестоимость банковских услуг (т. е. учитываемые на расходных счетах) и уменьшающие налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль;
- расходы, учитываемые на расходных счетах, но не уменьшающие налогооблагаемую базу банка;
- расходы, прямо относимые на убытки банка и не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы банка.

Прибыль – это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль (валовой доход). Именно показатель валовой прибыли (т. е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

3. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.

Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.

Все виды доходов коммерческого банка по форме можно разделить на три группы: 1) процентный доход; 2) доход в форме комиссионного вознаграждения; 3) прочие виды (доходы от операций на рынке спекулятивного характера, разница между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка ценных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки, дисконтный доход).

Процентный доход может сочетаться с комиссией. Например, при кредитных операциях банк может получать одновременно процентные платежи и комиссию. Комиссии за разные услуги могут объединяться. Например, комиссионные за организацию займа или размещение облигаций могут включать плату за консультирование. Последняя будет получена банком только в том случае, если сделка состоится.

Доходы от услуг во всех перечисленных формах должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль. Другой общей чертой всех форм дохода является их ценностный характер. Цена на банковском рынке, как и на любом другом, формируется под влиянием спроса и предложения. В то же время каждая из форм дохода имеет свою специфику.

Судный процент является своеобразной ценой, ссужаемой во временное пользование стоимости. Классификация видов ссудного процента основывается на формах кредита (коммерческий процент, банковский, потребительский и т. д.), видах кредитных учреждений (учетный процент центрального банка, банковский, ломбардный), сроках ссуд (по ссудам краткосрочным или ставкам денежного рынка, по долгосрочным ссудам или ставкам по облигационным займам), видах ссуд (процент по ссудам в оборотные средства, по овердрафту, по учету векселей, по целевым ссудам и т. д.), видах операций (процент по ссудам, по межбанковским кредитам, депозитный), по способу начисления (простые и сложные проценты, обыкновенные и точные и т. д.).

В зависимости от периода, к которому относится получение доходов, они делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов.

Источники дохода делятся на стабильные и нестабильные. К относительно стабильным источникам дохода относят процентный доход и беспроцентный доход от

банковских услуг, нестабильным — доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке, от непредвиденных (неординарных) операций. В наших условиях многие банки могут включать в группу нестабильных источников доходы от валютных операций. Желательным направлением развития банка является рост доходов за счет стабильных источников, отсутствия значительного влияния нестабильных источников дохода на рост чистой прибыли.

4.Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Оценка уровня прибыли банка.

Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Оценка уровня прибыли банка. Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

Лекция № 4

Тема: «Кредитные операции коммерческого банка»

1. Вопросы лекции:

1. Классификация банковских кредитов.
2. Принципы и объекты банковского кредитования.
3. Лимиты кредитования, виды кредитных линий.
4. Кредитный договор, его основное содержание.
5. Формы обеспечения возвратности кредита.
6. Кредитоспособность заемщиков и методы ее определения
7. Меры воздействия банка на заемщика в случае нарушения им условий кредитного договора.

2. Краткое содержание вопросов

1. Классификация банковских кредитов.

Классификация банковских кредитов. Принципы и объекты банковского кредитования. Лимиты кредитования. Порядок открытия и использования кредитной линии. Виды кредитных линий. Документы для получения кредита в банке, их содержание и назначение. Кредитный договор, его основное содержание. Формы обеспечения возвратности кредита. Залог. Гарантии и поручительства. Механизм выдачи и погашения кредита. Плата за кредит, порядок ее расчета и внесения. Кредитоспособность заемщиков и методы ее определения. Меры воздействия банка на заемщика в случае нарушения им условий кредитного договора.

В современном мире кредит - это активный и весьма важный эффективный «участник» народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость. Но при определенных обстоятельствах он может играть и отрицательную роль - скрывать перепроизводство товаров, истинное положение должников, способствовать обострению экономических и социальных противоречий.

Кредитная деятельность - один из важнейших, констатирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса - едва ли не лучший показатель всей вообще работы банка и качества его менеджмента.

Что конкретно следует относить к кредитным операциям банков?

Размещение денег, в той или иной мере отвечающее ранее названным базовым признакам кредита, может осуществляться в разных формах. Помимо классического варианта кредитования, когда заемщику выдается известная сумма денег (наличными или безналичными) в соответствии с кредитным договором и ожидается, что последний вернет свой долг также деньгами, т.е. варианта, единственно отвечающего всем необходимым признакам кредита, к таким формам, которые с определенной долей условности можно приравнять к кредитам, следует отнести следующие операции:

выдача банком либо собственных простых векселей (обязательство выплатить указанную в нем сумму предъявителю такого векселя, т.е. обязательство выдать кредит с рассрочкой перевода денег) и прием обратно таких векселей по номиналу (исполнение

указанного обязательства, т.е. выдача денег с удержанием дисконта предъявителю векселя, которым может быть и третье лицо), либо акцептование переводных векселей (предоставление банком своим клиентам права выставять на него такие векселя на определенную сумму и исполнение таких обязательств).

покупка (учет) банком векселей заемщиков или третьих лиц (как, например, в случае форфейтинговых операций) с приобретением права денежных требований к лицам, обязанным по таким векселям.

покупка (учет) банком у клиентов счетов-фактур их должников с приобретением права денежных требований к последним (операции факторинга).

выставление банком по поручениям клиентов за свой счет покрытых (депонированных) аккредитивов либо непокрытых (гарантированных) аккредитивов.

покупка банком у клиентов активов с обязательством последних обратного выкупа таких активов.

Содержание кредитных операций.

Банковское кредитование как рабочий процесс, т.е. как определенные действия участников банковских кредитных операций, прежде всего, банковских работников, - это совокупность отношений между банком как кредитором и его заемщиком по поводу:

предоставления заемщику определенной суммы денег для целевого (как правило) использования;

их своевременного возврата;

получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами.

Фундаментальной основой кредитного отношения, его необходимым элементом можно полагать доверие между заемщиком и кредитором. Первый должен верить, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере и на нормальных условиях, а второй должен быть уверен, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой причитающихся процентов возвратит (сможет и захочет возвратить) ранее полученную сумму. Вместе с тем в данных отношениях следует четко придерживаться известного принципа: доверяй, но жестко проверяй. В любом случае ясно, что доверие - это такой фактор кредитных отношений, в силу которого они не могут полностью базироваться на каких-либо формальных процедурах проверки.

Банковский кредит может быть выдан заемщику (юридическому или физическому лицу) под разнообразные цели, самыми распространенными из которых являются:

увеличение (пополнение) оборотного капитала хозяйствующей организации, что может означать, например, финансирование ее сезонных потребностей, временно возросшего количества товарно-материальных ценностей, уплаты налогов, помощь в покрытии неординарных (крупных) издержек и т.д. Во всех этих и подобных случаях говорят о кредитовании краткосрочном;

финансирование производственных затрат, включая реализацию инвестиционных проектов (например, проекта расширения, реконструкции или модернизации предприятия), т.е. в целом - увеличение капитала. В таком случае говорят о средне- или долгосрочном производственном (инвестиционном) кредитовании;

потребительские цели отдельного физического лица (приобретение или ремонт жилья, получение образования и т.д.), удовлетворяемые с помощью потребительского (личного) кредита.

Виды кредитов.

Более конкретно основные (базовые) услуги кредитования, предоставляемые коммерческими банками своим клиентам (как юридическим, так и физическим лицам), как правило, под надежное (высоколиквидное) обеспечение, можно представить в виде следующей классификации.

1. По экономическому назначению кредита

1.1. Связанные (целевые).

1.2. Несвязанные.

2. По форме предоставления кредита

2.1. В безналичном порядке: 1) зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика; 2) кредитование посредством векселей банка; 3) в смешанной форме (сочетание двух предыдущих вариантов).

В налично-денежной форме (кредитование физических лиц).

3. По технике предоставления кредита

3.1. Одной суммой;

3.2. Кредиты с овердрафтом (схема кредитования, дающая клиенту право оплачивать с расчетного счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, т.е. иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре между банком и данным клиентом; различают краткосрочный, продленный, сезонный виды овердрафта).

3.3. Открытие кредитной линии:

3.4. Комбинированные варианты:

онкольный кредит (разовый с использованием специального ссудного онкольного счета);

акцептно-рамбурсный кредит.

4. По способу предоставления кредита

4.1. Индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком);

4.2. Синдицированный.

5. По времени и технике погашения кредита

5.1. Погашаемые одной суммой в конце срока.

5.2. Погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант, как и следующий, предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм).

5.3. Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:

Отдельно можно выделить гарантийные операции банков в части кредитования своих клиентов, а также консультационные услуги по вопросам кредитования.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.

1. Принципы и объекты банковского кредитования.

Под принципами следует понимать основные правила данного вида деятельности, признаваемые такими в силу того, что они выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев.

Исходя из этого можно считать, что имеются безусловные принципы банковского кредитования:

принцип срочности (кредит дается на однозначно определенный срок);

принцип возвратности (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью);

принцип платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов);

принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам (в частности, обязателен кредитный договор/соглашение в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам ЦБ);

принцип неизменности условий кредитования (положений кредитного договора/соглашения). Если они меняются, то это должно делаться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре/соглашении либо в специальном приложении к нему;

принцип взаимовыгодности кредитной сделки (ее условия должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон).

В особую группу принципов следует выделить распространенные правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор (не безусловные принципы):

принцип целевого использования кредита

принцип обеспеченного кредитования (кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе).

В еще одну группу можно выделить локальные принципы кредитования, которые каждый банк вырабатывает самостоятельно и которые предназначены для «служебного пользования» его сотрудниками и также должны закрепляться во внутренних документах банка в качестве элемента его кредитной политики.

3.Лимиты кредитования, виды кредитных линий.

Виды кредитных линий:

- Кредитная линия с лимитом выдачи
- Кредитная линия с лимитом задолженности
- Кредитная линия с лимитом выдачи и лимитом задолженности

Кредит предоставляется частями (траншами) в течение определенного периода времени в пределах согласованного лимита для оплаты платежных документов и при соблюдении определенных условий договора. Возврат предоставленных по открытой кредитной линии денежных средств может быть предусмотрен теми же способами, что и по срочному кредиту: единовременно в конце срока, либо по графику в зависимости от установленного срока пользования каждым траншем. Кредитные линии могут быть возобновляемыми (с лимитом задолженности) и невозобновляемые (с лимитом выдачи).

Преимущества кредитных линий:

- Оперативность в получении кредита – при появлении потребности в привлечении денежных средств после заключения кредитного договора клиенту необходимо только представить заявку на получение кредита.
- Режим кредитования позволяет оптимизировать расходы на обслуживание долга - нет необходимости платить проценты по кредиту в случае, если в нем нет потребности, достаточно его просто погасить, а при необходимости получить снова.

Договором устанавливается право клиента получать несколькими траншами и использовать в течение обусловленного срока денежные средства, при этом общая **сумма полученных средств** не должна превышать установленный лимит выдачи.

Договором устанавливается право клиента получать несколькими траншами и использовать в течение обусловленного срока денежные средства, при этом единовременная задолженность не должна превышать установленный лимит задолженности.

Договором устанавливается право клиента неоднократно возвращать кредит (или его часть) и брать денежные средства с условием, что **единовременная задолженность** не превысит установленный лимит задолженности, а общая сумма предоставленных средств не превысит лимит выдачи.

4.Кредитный договор, его основное содержание.

При положительном результате анализа **кредитной** заявки выносится вопрос о предоставлении кредита на **кредитный** комитет. Стороны заключают **кредитный договор**. Договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям **договора**. К таковым следует отнести: цель кредита; его размер; срок возврата; условия выдачи и погашения; процентная ставка за пользование; способы обеспечения исполнения **кредитного** обязательства.

Организационно движение кредита (его выдача и погашение) отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает ему банк.

Ссудный счет — это такой счет, на котором отражается долг (задолженность) клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд.

Кредитный **договор** должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность **кредитного договора**, такой **договор** считается ничтожным (ст. 820 ГК РФ).

Типовой **кредитный договор** содержит, как правило, следующие разделы:

I. Общие положения (предмет **договора**).

II. Порядок выдачи и погашения кредита.

III. Порядок начисления и уплаты процентов за пользование кредитом

IV. . Способы обеспечения возвратности кредита.

V. Права и обязанности сторон.

VI. Ответственность сторон.

VII. Порядок изменения **договора** и рассмотрения споров.

VIII. Юридические адреса и подписи сторон.

IX. Другие условия по соглашению сторон.

8. Формы обеспечения возвратности кредита.

9. Кредитоспособность заемщиков и методы ее определения

10. Меры воздействия банка на заемщика в случае нарушения им условий кредитного договора.

5.Формы обеспечения возвратности кредита.

По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение.

Прямое обеспечение содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов ТМЦ.

Косвенное обеспечение могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. Хотя ссуда и выдается на покрытие платежных обязательств заемщика, прямой оплаты ТМЦ, которые прямо противостояли бы кредиту, может и не быть, однако проявляется косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, созданных за счет собственных денежных источников.

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита.

Неполное обеспечение, если его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечение – его называют бланковым. Он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, при уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование.

Обеспечение кредита можно рассматривать не только с позиции противостояния ему определенной массы стоимостей, ликвидных товароматериальных запасов, но и определенных внешних гарантий. Помимо обычного залога ТМЦ, имущества, принадлежащего заемщику, в группу обеспечения возврата кредита входят различного рода гарантии, поручительства 3-х лиц, страхование.

6. Кредитоспособность заемщиков и методы ее определения

Для уяснения положительных и отрицательных аспектов отечественной системы оценки кредитоспособности заемщика требуется рассмотреть опыт экономически развитых стран в данном вопросе.

В российской банковской практике под кредитоспособностью предприятия понимает способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

В западной банковской практике кредитоспособность трактуется как желание, соединенное с возможностью своевременно погасить выданное обязательство.

В начале рассмотрим показатели кредитоспособности, используемые банками Соединенных Штатов Америки - самой экономически развитой страны мира.

Ряд американских экономистов описывает систему оценки кредитоспособности, построенную на сальдовых показателях отчетности.

Американские банки используют четыре группы основных показателей:

- ликвидности компании;
- оборачиваемости капитала;
- привлечения средств;
- показатели прибыльности.

К первой группе относятся коэффициент ликвидности ($K_{л}$) и покрытия ($K_{п}$).

Коэффициент ликвидности прогнозирует способность заемщика оперативно в срок погасить долг банку в ближайшей перспективе на основе оценки структуры оборотного капитала. Чем выше коэффициент ликвидности, тем выше кредитоспособность.

Коэффициент покрытия - показывает предел кредитования, достаточность всех видов средств клиента, чтобы погасить долг. Если коэффициент покрытия менее 1, то границы кредитования нарушены, заемщику больше нельзя предоставлять кредит: он является некредитоспособным.

Показатели оборачиваемости капитала, относящиеся ко второй группе отражают качество оборотных активов и могут использоваться для оценки роста коэффициента покрытия.

Коэффициенты привлечения ($K_{\text{привл}}$) образуют третью группу оценочных показателей. Они рассчитываются как отношение всех долговых обязательств к общей сумме активов либо к основному капиталу, показывают зависимость компании от заемных средств. Чем выше коэффициент привлечения, тем хуже кредитоспособность заемщика.

С третьей группой показателей плотно связаны показатели четвертой группы, характеризующие прибыльность компании. К ним относятся: часть прибыли в доходах, норма прибыли на активы, норма прибыли на акцию.

Также в практике банков США используются «правила шести си», в которых критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися буквами «С».

- character (характер заемщика);
- capacity (финансовые возможности);
- capital (капитал, имущество);
- collateral (обеспечение);
- conditions (общие экономические условия).

Подобные критерии используют и в нашей стране.

Для получения данных для выше перечисленных методов банку, разумеется, понужно информация, характеризующая финансовое состояние компании. Это обуславливает необходимость изучения финансовых отчетов, возможности появления непредвиденных обстоятельств и положения со страхованием. Источниками информации о кредитоспособности заемщика могут служить:

- итоги переговоров с заемщиком;
- инспекция на месте;
- анализ финансовых отчетов;
- внешние источники.

Еще одним источником сведений является «Служба взаимного обмена кредитной информацией» при национальной ассоциации управления кредитом - организация, снабжающая сведениями о кредитах, полученных фирмой у поставщиков по всей стране. Члены организации получают ответ на вопрос: как аккуратно платит фирма? Однако в информации содержаться исключительно факты, но отсутствует анализ, объяснение либо какие-либо рекомендации.

Современные экономисты убеждены, что американские корпорации (в частности «Дан энд Брэдстрит») рассчитывают выйти на отечественный рынок и предложить отечественным коммерческим банкам следующий набор услуг:

- бизнес-справка на отдельную компанию с ее рейтингом на базе оценки финансового положения, практики оплаты счетов, соблюдения прочих этических норм бизнеса, анализа арбитражных дел с ее участием и так далее;
- маркетинговые исследования в региональном и отраслевом разрезах;
- страновые справочники с полным обзором экономической ситуации, таможенного, валютного регулирования, условий платежа и арбитража;
- отраслевые, региональные и специальные справочники.

Предполагается, что коммерческие банки России, желающие получить информацию о своих клиентах, смогут через соответствующую телекоммуникационную сеть напрямую выходить на базу данных этой корпорации и буквально в считанные

секунды получать интересующие их сведения о финансовом состоянии потенциального заемщика.

Проблема заключается в том, что предприятия и организации-клиенты коммерческих банков не желают предоставлять информацию о самих себе, что серьезно затрудняет сбор необходимых сведений. На Западе отказ от предоставления подобной информации является значительным показателем, характеризующим данную компанию с отрицательной стороны.

Далее рассмотрим оценку кредитоспособности коммерческими банками Франции - одной из наиболее развитых европейских стран.

Оценка кредитоспособности клиентов французскими коммерческими банками включает 3 блока:

1. Оценка предприятия и анализ его баланса и, кроме того, другой отчетности;
2. Оценка кредитоспособности клиентов на основе методик, принятых отдельными коммерческими банками;
3. Использование для оценки кредитоспособности данных картотеки Банка Франции.

При оценке предприятия банк интересуется следующими вопросами:

1. Характер деятельности предприятия и длительность его функционирования;
2. Факторы производства;
3. Трудовые ресурсы руководителей, управленцев и персонала;
4. Производственные ресурсы (соотношение амортизации и амортизируемых средств, уровень инвестиций);
5. Финансовые ресурсы;
6. Экономическая среда.

В активе баланса при анализе выделяются три составные части:

- имобилизованные активы,
- оборотные средства (запасы, дебиторы, прочие);
- денежная наличность (касса, денежные средства на счете в банке, ценные бумаги).

Пассив баланса делится на постоянные ресурсы, кредиторскую задолженность и денежную наличность. На основе счета результатов деятельности определяются следующие показатели (см. таблицу 3.1.).

Баланс и иные формы отчетности используются, во-первых, для оценки соотношения сальдовых показателей и во-вторых, для расчета коэффициентов кредитоспособности на основе оборотных показателей.

В качестве одного из вариантов частной методики оценки кредитоспособности клиента коммерческим банком можно привести методику банка Credit Lione. Такая методика представляет собой систему оценки, построенную на 5 коэффициентах:

Таблица 3.1. - «Показатели деятельности компании, нужные для оценки ее кредитоспособности»

| Показатель | Формула | Метод определения |
|---------------------------------|--------------------------------|--|
| Выручка от продажи (В) | $V = b_i * p_i$ | Сумма всех продаж, где b_i - единица продукции, p_i - цена продукции |
| Валовой коммерческий доход (ВД) | $ВД = В - C_{\text{тмц и ги}}$ | Выручка от реализации - Стоимость приобретенных товарно- |

| | | |
|--|--|---|
| | | материальных ценностей и готовых изделий |
| Добавленная стоимость (ДС) | $ДС = ВД - P_{\text{э}}$ | ВД - Эксплуатационные расходы |
| Валовой эксплуатационный доход (ВЭД) | $ВЭД = ДС - P_{\text{зп}} - H_{\text{зп}} - P_{\text{отп}}$ | ДС - Расходы на зарплату - Налоги на зарплату - Оплата отпусков |
| Валовой эксплуатационный итог (ВЭР) | $ВЭР = ВЭД - Kp\% + D_{\text{влж}} - O_{\text{чриск}}$ | На практике экономисты считают, что вэд - Уплата процентов за кредит + Доход от вложения средств в иные предприятия - Отчисления в фонд риска |
| Прибыль, которая может быть использована для самофинансирования (СФ) | $СФ = ВЭР - P_{\text{раб}} - H_{\text{пр}}$ | ВЭР - Прибыль, распределяемая между сотрудниками предприятия - Налоги на прибыль |
| Чистая прибыль(П) | $П = СФ + D_{\text{случ}} - P_{\text{случ}} - A_{\text{недв}}$ | СФ + Случайные доходы (расходы) - Амортизация недвижимости |

Каждый из показателей оценивается в пределах четырех баллов, определяется общий результат в баллах. Сумма баллов определяет уровень кредитоспособности клиента.

В основе определения класса кредитоспособности заемщика лежит критериальный уровень показателей и их рейтинг.

Коэффициенты и показатели на уровне средних величин являются основанием отнесения заемщика ко 2 классу, выше средних - к 1 и ниже средних к 3 классу кредитоспособности.

Далее рассмотрим информацию о кредитных бюро Франции.

Во Франции создана Центральная служба рисков, которая занимается указанной деятельностью. Всякий банк, желающий получить информацию о клиенте, перед тем как выдать либо расширить ему сумму кредита, вправе обратиться за услугами к этой службе. Банк, получающий такую информацию, не уведомляется о том, какой банк уже выдал кредит, и тем более, на каких условиях заключен кредитный договор. Он может осведомиться исключительно о том, какова его общая сумма. Подобные Центральные службы рисков намного облегчают работу банкам, способствуют снижению кредитного риска и предупреждают появление сомнительного кредита.

Таким образом, существующие методики оценки кредитоспособности заемщика коммерческими банками экономически развитых стран имеют положительные аспекты. Но и российская оценка кредитоспособности заемщика не отстает и соответствует международным нормам.

Но все же стоит обратить внимание отечественным коммерческим банкам на вышеуказанные методики и частично применять их на практике, в частности:

- анализ финансовых коэффициентов по американской методике позволяет более полно оценить финансовое состояние потенциального заемщика с точки зрения внешнего

пользователя информации, выделяются такие показатели как прибыльность компании, которые в некоторой степени способны компенсировать зависимость предприятия от заемных средств;

· оценка кредитоспособности заемщика по методике банков Франции дает представление о показателях, не поддающихся количественному измерению, но имеющих значительное значение для кредитного эксперта коммерческого банка, к тому же значимая роль отдается рейтинговой оценке.

Наиболее ответственный подход к классификации заемщика во французской методике. В случае с американскими банками все систематизировано, и всю информацию о заемщике можно найти в каталогах, которые издаются ежемесячно. В российском кредитовании еще не все систематизировано, есть много недочетов.

Необходим системный подход к решению вопроса об усовершенствовании работы кредитных бюро в России. С помощью кредитных бюро информация о заемщике станет доступной, качественной и удобной.

7. Меры воздействия банка на заемщика в случае нарушения им условий кредитного договора.

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заёмщика, и на кредитора. *Заёмщик* отвечает по правилам ст.811 ГК, если иное не установлено законодательством или кредитным договором. Его ответственность состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов по просроченному кредиту. Размер процентов определяется в соответствии со ст.395 ГК и обычно увеличивается в договоре до тех пределов, которые обусловлены интересами банка. Только в момент зачисления денег на счет кредитора. Срок возврата полученного кредита определяется либо непосредственно в кредитном договоре, либо в срочном обязательстве - документе, которым оформляется получение клиентом каждой суммы в пределах общей суммы кредитного договора. Факт погашения кредита на практике справедливо связывается с моментом списания денег с расчетного (или иного) счета клиента или с моментом зачисления денег на специальный ссудный счет клиента. Если момент исполнения обязательства заемщика возратить сумму денег, переданную ему по кредитному договору, сторонами не согласован, то кредит следует считать погашенным.

Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств либо за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита. Указанная обязанность клиента должна быть также предусмотрена в договоре. Банк вправе предоставить кредит без указания цели кредитования. Однако это встречается на практике крайне редко.

Когда цель кредитования указана в кредитном договоре, клиент обязан использовать полученные средства для финансирования тех затрат, для которых они предоставлены.

Банки как кредиторы наиболее часто принимают разнообразные меры по обеспечению исполнения обязательств заемщиков. Наиболее распространенным способом обеспечения является залог. Обращение взыскания на заложенное имущество является правом, а не обязанностью банка. Другим способом обеспечения обязательства заемщика является поручительство.

При расторжении кредитного договора на основании статьи 453 ГК РФ *кредитор* вправе требовать от должника возврата суммы кредита, процентов за пользование

кредитом и применения к нему мер ответственности, установленных законодательством или договором. По кредитному договору отношения сторон носят денежный характер, и у кредитора отсутствует право требовать от заемщика передачи какого-либо имущества.

Нарушение права кредитора на возврат кредита и уплату процентов является единственным и достаточным условием ответственности. Невозможность исполнения данных обязанностей заемщика как денежных обязательств в смысле ст.416 ГК РФ не предусмотрена.

Отсутствие у должника необходимых денежных средств прямо отнесено к обстоятельствам, которые не могут быть признаны непреодолимой силой и, следовательно, основанием для освобождения его от ответственности за нарушение обязательства по п.3 ст.401 ГК РФ.

Формами ответственности заемщика перед кредитором в случае нарушения обязательств по возврату кредита и выплате процентов являются возмещение убытков, взыскание договорной неустойки и взимание процентов годовых, включая повышенные проценты за пользование заемными средствами.

По умолчанию в договоре о штрафном характере неустойки, позволяющем взыскивать и неустойку, и повышенные проценты, действует принцип недопустимости применения двух мер ответственности за одно нарушение. Кредитор может предъявить требование о применении только одной из этих мер, не доказывая факта и размера убытков, понесенных им при неисполнении денежного обязательства.

При отсутствии в договоре соответствующих условий применяется п.1 ст.811 ГК РФ. В этом случае при нарушении заемщиком его обязанности по возврату кредита подлежат уплате проценты от его суммы в размере, предусмотренном в п.1 ст.395 ГК РФ, со дня, когда он должен был быть возвращен, до дня его фактического возврата кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных договором.

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечён и кредитор. В частности, в договоре может быть предусмотрена его ответственность за немотивированный (неуважительный) отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением договора, если такая форма ответственности не исключена последним.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Не предусмотрены РУП.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1 (ПЗ-1) - Банковский рынок

3.1.1 Задание для работы:

1. Банковский рынок
2. Понятие банковского рынка
3. Участники банковского рынка
4. Структура банковского рынка
5. Конкуренция на банковском рынке

3.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами по Банковскому делу.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.1.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.2 Практическое занятие 4 (ПЗ-4) - Коммерческие банки и их деятельность

3.2.1 Задание для работы:

1. Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
2. Функции коммерческого банка.
3. Понятие банковской услуги и её основные характеристики.
4. Классификация банковских операций.
5. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

3.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами по Банковскому делу
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.2.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.3 Практическое занятие 7 (ПЗ-7) - Расчетные операции коммерческого банка

3.3.1 Задание для работы:

1. Порядок открытия расчетных, текущих и прочих счетов в банке.
2. Договор банковского счета (права, обязанности обеих сторон, финансовые взаимоотношения и прочие условия).
3. Очередность платежей со счетов.

4. Основные формы безналичных расчетов. Схемы документооборота.
5. Организация и формы международных расчетов.
6. Участие банков в государственной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
7. Новые технологии обслуживания клиентов и проведения безналичных расчетов: дистанционное банковское обслуживание, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
8. Перспективы развития безналичных расчетов
9. Межбанковские расчеты с использованием корреспондентских счетов. Расчеты через РКЦ. Прямые корреспондентские отношения. Межбанковский клиринг

3.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами по Банковскому делу.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.3.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

Практическое занятие 4 (ПЗ-4) - Кассовые операции коммерческих банков

3.4.1 Задание для работы:

1. Порядок приема денежной наличности от организаций в операционное и послеоперационное время.
2. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.
3. Порядок выдачи денег организациям.
4. Порядок заключения операционной кассы коммерческого банка.
5. Формы отчетности по кассовым операциям.
6. Порядок проверки кассовой работы в учреждениях банков и подведомственных им предприятиях
7. Необходимость лимитирования остатка денег в кассах коммерческого банка.
8. Участие коммерческих банков в прогнозировании налично-денежного оборота в РФ.

3.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по Банковскому делу
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.4.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.5 Практическое занятие 5 (ПЗ-5) - Валютные операции коммерческих банков

35.1 Задание для работы:

1. Экономические основы валютных операций коммерческих банков, и их регулирование.

2. Классификация валютных операций.
3. Открытие и ведение валютных счетов.

Покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем рынке

3.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по Банковскому делу
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.5.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

3.6 Практическое занятие 6 (ПЗ-6) - Операции коммерческих банков с ценными бумагами

3.6.1 Задание для работы:

1. Сущность и характеристика операций коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
3. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика.
4. Порядок выпуска коммерческими банками собственных акций, облигаций, векселей и сертификатов.
5. Активные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
6. Содержание портфеля ценных бумаг коммерческого банка. Инвестиционная политика банка.

3.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по Банковскому делу
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.6.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

Практическое занятие 7 (ПЗ-7) - Прочие направления банковской деятельности

3.7.1 Задание для работы:

1. Общие основы прочих видов операций и услуг.
2. Доверительные «трастовые» операции.
3. Банковские гарантии и поручительства.
4. Лизинговые операции.
5. Факторинговые операции.
6. Форфейтинговые операции.
7. Услуги банков по организации и первичному размещению ценных бумаг предприятий (андеррайтинг)..
8. Депозитарные услуги банков.
9. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями

3.7.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по Банковскому делу.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.7.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия