

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 09.10.2024 21:48:48
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Локтионова
«12» 09
2024 г.
(ЮЗГУ)



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО
Методические рекомендации по проведению практических занятий
для бакалавров направления подготовки
38.03.01 «Экономика»

Курск 2024

УДК 337

Составитель: И.Н. Третьякова

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

Банковское дело: методические рекомендации по проведению практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2024. - 41 с.- Библиогр.: с. 41.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Банковское дело», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их основное содержание. Приводятся список использованной литературы, требования к уровню освоения дисциплины.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл.печ. л. 1,0 . Уч.-изд. л. 2,4 . Тираж экз. Заказ ⁹⁴² Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	39

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для успешного функционирования экономики необходимы развитая банковская система и финансовый рынок с присутствием на нем эффективно действующих финансово-кредитных институтов. Возникновение фондового рынка, развитие системы страхования, переход коммерческих банков к выдаче кредитов под залог имущества, развитие ипотечного кредитования, передача имущества в доверительное управление, арендные взаимоотношения, инвестиционные процессы формируют потребность в новом, более детальном, изучении операций, проводимых коммерческими банками. В этой связи дисциплина «Банковское дело» актуальна и необходима в образовательном процессе при подготовке бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».

Основными методами изучения курса «Банковское дело» являются лекции, практические занятия, контрольные работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Представленные методические разработки рекомендованы для проведения практических занятий для студентов направления 38.03.01 «Экономика».

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Целью освоения данной дисциплины является формирование у обучающихся теоретических и практических знаний о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела, структуре, принципах функционирования и роли банковской системы и отдельных финансово-кредитных институтов, базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершенствование ими операций по привлечению и размещению денежных средств.

Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:

Основными задачами изучения учебной дисциплины являются:

- обучение общим основам банковского дела и изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банков и банковской системы в экономике;
- изучение роли и функций центрального банка в банковском секторе экономики;
- формирование способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей;
- овладение методикой и приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков;
- формирование навыков применения оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка;
- получение опыта проведения анализа и освоение концепции банковских рисков и способов их регулирования;
- приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по проблемам банковской деятельности.

а) знать:

- общие основы банковского дела и фундаментальные вопросы теории, экономической природы, функций и роли банков и банковской системы в экономике;
- роль и функции центрального банка в банковском секторе экономики;
- сущность и содержание активных и пассивных операций банков, формирования и управления ресурсной и капитальной базой коммерческого банка;
- концепцию банковских рисков и способы их регулирования;
- содержание и виды кредитных, расчетных операций коммерческого банка, операций коммерческого банка с ценными бумагами, других (прочих) операций коммерческих банков;
- содержание и виды валютных операций, оценку и регулирование валютных рисков;
- содержание и виды инвестиционной и прочих видов

деятельности банков;

б) уметь:

- использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

- обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей;

- выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных о деятельности коммерческих банков в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

- находить организационно-управленческие решения в деятельности коммерческих банков и готовность нести за них ответственность;

- используя отечественные и зарубежные источники информации собрать необходимые данные о деятельности коммерческих банков, проанализировать их и подготовить информационный обзор и / или аналитический отчет;

в) владеть:

- способами осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;

- осуществлять активно-пассивные и посреднические операции коммерческих банков с ценными бумагами;

- методиками подготовки информационных и/или аналитических отчетов в области банковского дела и способами обеспечения контроля за выполнением принятых организационно-управленческих решений;

- методикой анализа и обработки экономических данных об имуществе, доходах, расходах и результатах деятельности банковских и кредитных организаций, способностью проанализировать данные бухгалтерской отчетности и обосновать полученные выводы.

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Содержание тем практических занятий дисциплины

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

1 Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, признаки и виды рисков.

2 Банковские операции и сделки.

3 Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.

4 Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.

5 Организационные основы банковской деятельности. Построение аппарата управления банком.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка»

1 Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика.

2 Понятие и структура собственного капитала банка.

3 Оценка достаточности собственного капитала банка.

4 Привлеченные средства коммерческого банка.

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка»

1 Содержание и формы пассивных операций

2 Риски пассивных операций

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка»

1 Экономическое содержание, состав и характеристика активов коммерческого банка.

2 Классификация активов коммерческого банка.

3 Качество активов коммерческого банка.

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

1 Доходы коммерческого банка: источники, классификация.

2 Расходы коммерческого банка: классификация и характеристика.

3 Процентная маржа.

4 Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.

5 Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

1 Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.

2 Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.

3 Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческого банка.

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка»

1 Фундаментальные элементы и принципы системы кредитования.

2 Субъекты кредитования и виды кредитов.

3 Объекты кредитования.

4 Условия кредитования.

5 Этапы кредитования.

6 Механизм выдачи и погашения потребительских кредитов.

7 Формы обеспечения возвратности кредита

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование»

1 Понятие и экономическая сущность кредитного риска.

2 Виды и классификация банковских кредитных рисков.

3 Факторы, влияющие на кредитный риск.

4 Способы оценки и методы управления кредитным риском.

5 Методы и инструменты регулирования кредитного риска.

Тема 9 «Расчетные операции коммерческих банков»

1 Принципы организации безналичных расчетов.

2 Расчеты в нефинансовом секторе.

3 Расчеты в финансовом секторе.

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

1 Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.

2 Выпуск банком собственных ценных бумаг.

3 Операции банков с государственными ценными бумагами.

4 Операции РЕПО.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

1 Регулирование валютных операций коммерческих банков.

2 Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ.

3 Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России.

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков»

1 Понятие и сущность инвестиционной деятельности банков.

2 Основные направления инвестиционной деятельности банка.

3 Инвестиционная политика банков и планирование инвестиций.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

1 Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций.

2 Лизинг: понятие и основные элементы лизинговой операции.

3 Классификация видов лизинга и лизинговых операций.

4 Организация и техника лизинговых операций.

5 Трастовые операции коммерческого банка: понятие и классификация.

6 Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками.

2.2. Вопросы для обсуждения по каждой теме дисциплины

Вопросы для обсуждения по теме 1

«Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

1 Дайте качественную и количественную характеристику изменений в структуре финансово-банковской системы современной России за 5 лет.

2 В чем экономическое содержание и особенности банковской деятельности?

3 Раскройте понятие, цели, принципы, виды рисков банковской деятельности.

4 Что включают в себя банковские операции и сделки?

5 Какова классификация банковских операций?

6 Как осуществляется взаимодействие коммерческого банка с центральным банком?

7 Что включает в себя законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности?

8 Какие виды банковских лицензий вы знаете? Раскройте их содержание.

9 В чем заключаются особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях?

10 Дайте характеристику организационных основ банковской деятельности.

Вопросы для обсуждения по теме 2

«Формирование ресурсов коммерческого банка»

1 Охарактеризуйте содержание и структуру ресурсов коммерческого банка.

2 Каковы основные тенденции развития ресурсной базы банков?

3 Перечислите основные инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.

4 Какова структура собственного капитала, его источники и порядок формирования?

5 В чем заключается сущность методики оценки достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов?

6 Какие виды привлеченных ресурсов существуют в коммерческом банке.

7 Что представляют собой депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков?

8 Какими бывают виды межбанковских кредитов, предоставляемых коммерческими банками?

9 В чем состоит установление лимитов по межбанковским кредитам?

10 Что представляют собой кредиты Банка России коммерческим банкам? Каковы их виды, особенности предоставления и погашения?

Вопросы для обсуждения по теме 3

«Пассивные операции коммерческого банка»

1 Раскройте содержание пассивных операций банков и их виды.

2 Какие операции по формированию собственных средств осуществляет коммерческий банк?

3 Охарактеризуйте операции банка по формированию привлеченных средств.

4 Раскройте содержание депозитных операций банков и их классификацию.

5 В чем состоят основные правила ведения и технология депозитных операций?

6 Что такое расчетные и текущие счета?

7 Охарактеризуйте металлические счета.

8 Дайте характеристику депозитам предприятий и организаций.

9 Какими могут быть вклады граждан?

10 Дайте характеристику пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

Вопросы для обсуждения по теме 4

«Активные операции коммерческого банка»

1 В чем заключается экономическое содержание активных операций?

2 Охарактеризуйте структуру и состав активов современного универсального коммерческого банка.

3 Каковы тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков?

4 Каково соотношение работающих и неработающих активов банка?

5 Охарактеризуйте активы коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.

6 Каковы критерии оценки качества активов банка?

7 Назовите индикаторы качества активов.

8 В чем заключается сущность рейтинговой оценки качества активов?

9 Как осуществляется нормативное регулирование качества активов в российских банках?

10 Раскройте основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков

Вопросы для обсуждения по теме 5

«Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

1 Каковы источники доходов коммерческого банка?

2 Раскройте критерии и классификации доходов.

3 Что относят к стабильным и нестабильным источникам дохода?

4 Охарактеризуйте виды доходов в системе учета и отчетности банков.

5 Какими бывают расходы банков?

6 Раскройте классификацию доходов и приведите их базовые характеристики.

7 Особенности различных видов расходов в системе учета и отчетности банка. Нормативные расходы.

8 Что собой представляют способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка?

9 Охарактеризуйте структурный, динамический, индикативный способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка.

10 Какие методики используются для оценки доходов банка?

Вопросы для обсуждения по теме 6

«Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

- 1 Что представляет собой ликвидность и платежеспособность? Сходства и различия?
- 2 Характеристика ликвидности как «запас» и «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка.
- 3 Как осуществляется регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике?
- 4 Раскройте зарубежный опыт и внутрикорпоративную практику оценки ликвидности банка.
- 5 Какие существуют методы оценки ликвидности коммерческого банка?
- 6 Что представляет собой рису ликвидности?
- 7 Перечислите источники риска ликвидности?
- 8 Какова степень воздействия риска ликвидности на различных фазах экономического цикла.
- 9 В чем заключается сущность ГЭП-анализа?
- 10 Как осуществляется регулирование риска ликвидности?

Вопросы для обсуждения по теме 7

«Кредитные операции коммерческого банка»

- 1 Каковы современные тенденции развития кредитования реального сектора в России?
- 2 Каковы тенденции и перспективы розничного кредитования в России?
- 3 Какие факторы, оказывают воздействие на функционирование российского рынка кредитования?
- 4 Что представляет собой кредитная операция? Их виды.
- 5 Как осуществляются законодательное взаимоотношение банка с клиентом в процессе кредитования?
- 6 Охарактеризуйте основные этапы процесса кредитования.
- 7 Что представляет собой кредитоспособность?
- 8 Какие существуют методики оценки кредитоспособности?
- 9 Как осуществляется кредитный анализ?
- 10 Раскройте сущность механизма кредитования.
- 11 Перечислите способы предоставления и погашения кредитов.

Вопросы для обсуждения по теме 8

«Кредитный риск, его оценка и регулирование»

- 1 Что представляет собой кредитный риск? Его виды.
- 2 Охарактеризуйте индивидуальный и совокупный кредитный риск.
- 3 Как осуществляется оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском?
- 4 Перечислите методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.
- 5 Как оценивается деловой риск?
- 6 В чем заключаются особенности оценки кредитоспособности малых предприятий?
- 7 Что следует понимать под оценкой качества ссуд?
- 8 Какой кредитный портфель принято считать качественным?
- 9 Перечислите способы регулирования кредитного риска.
- 10 Раскройте методы предотвращения, поглощения и распределения риска.

Вопросы для обсуждения по теме 9

«Расчетные операции коммерческих банков»

- 1 Что представляет собой расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка?
- 2 Раскройте принципы организации безналичных расчетов.
- 3 Какова очередность платежей?
- 4 Раскройте договорную основу отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов.
- 5 Кем определен порядок открытия банковских счетов?
- 6 Каковы виды и назначение счетов юридических лиц?
- 7 Что собой представляют договоры банковского счета, кем и когда они заключаются?
- 8 Какова роль платежных инструментов в безналичных расчетах (платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты).
- 9 В чем достоинства и недостатки каждой из перечисленных форм безналичных расчетов?
- 10 Раскройте виды платежных карт и эффективность их использования

Вопросы для обсуждения по теме 10

«Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

- 1 В чем заключается экономическая сущность операций коммерческого банка с ценными бумагами?
- 2 Раскройте виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.
- 3 Каков порядок выпуска банками собственных акций?
- 4 В чем проявляются особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей?
- 5 Каковы требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства?
- 6 Охарактеризуйте операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.
- 7 Операции РЕПО: необходимость, сущность и их характеристика.
- 8 Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.
- 9 Охарактеризуйте понятие «показатель риска».
- 10 Перечислите финансовые последствия наступления рискованных ситуаций применительно к банковской практике.

Вопросы для обсуждения по теме 11

«Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

- 1 Раскройте содержание нормативного регулирования деятельности банков на валютном рынке.
- 2 Перечислите лицензии на проведение валютных операций.
- 3 В чем состоит выполнение функций уполномоченного банка?
- 4 Дайте определения следующим понятиям: валютный курс, котировка валют, методы котировки.
- 5 Каков порядок установления официального обменного курса рубля?
- 6 Приведите классификацию валютных позиций.
- 7 Какие существуют виды открытых валютных позиций?
- 8 Какие существуют основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках? В чем их содержание, технологии?

9 Охарактеризуйте современный межбанковский валютный рынок.

10 Каковы риски валютных операций и способы их минимизации в современных условиях

Вопросы для обсуждения по теме 12

«Инвестиционная деятельность банков»

1 В чем заключается содержание инвестиционной банковской деятельности?

2 Каковы отличия инвестиционной банковской деятельности от деятельности коммерческого банка?

3 Что представляет собой инвестиционный банк.

4 Какие существуют модели организации инвестиционной банковской деятельности?

5 Перечислите основные направления инвестиционной банковской деятельности.

6 Охарактеризуйте деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.

7 В чем заключается сущность брокерско-дилерской деятельности банков?

8 Что такое андеррайтинг облигаций?

9 Как происходит организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке?

10 Что такое структурные продукты и производные финансовые инструменты?

Вопросы для обсуждения по теме 13

«Другие операции коммерческих банков»

1 В чем проявляется сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций?

2 Перечислите законодательные основы факторинговых операций.

3 Какие существуют виды факторинга?

4 Какова структура и условия факторингового договора?

4 Какие риски присущи факторинговым операциям.

5 Особенности проведения форфейтинговых операциям?.

6 Перечислите основные методы расчета стоимости векселей.

7 Что представляет собой риски форфетирования?.

- 8 Лизинговые операции и их характеристика.
- 9 Каковы правовые основы лизинговых операций?
- 10 Перечислите достоинства и недостатки лизинга по сравнению с кредитом.

2.3. Практические задания по дисциплине

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

- 1 Банковское право как сфера законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности.
- 2 Оценка состава и структуры национальной банковской системы по различным критериям классификации банковских организаций.
- 3 Современные типы организационных структур коммерческих банков: достоинства и недостатки.
- 4 Виды кредитов, предоставляемы ЦБ РФ, условия выдачи и погашения.
- 5 Банковские сертификаты и векселя: условия выпуска и сфера применения.
- 6 Особенности деятельности коммерческих банков в современных условиях цифровизации банковского пространства.

Задание 2. Решите задачу.

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд. руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

1 Виды кредитов, предоставляемы ЦБ РФ, условия выдачи и погашения.

2 Банковские сертификаты и векселя: условия выпуска и сфера применения

3 Эмиссия банковских облигаций и оценка их роли в формировании пассивов коммерческих банков в РФ

4 Межбанковские кредиты (займы) как способ перераспределения банковских ресурсов. Развитие межбанковского рынка

5 Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

6 Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Задание 2. Решите задачу.

На основании следующих данных (млн. руб.) рассчитайте размер регулятивного капитала в соответствии с требованиями Банка России, в том числе источники основного капитала и источники дополнительного капитала:

-уставный капитал 7000 млн. руб.

-эмиссионный доход 180 млн. руб.

-резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет 450 млн. руб.

-резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 350 млн. руб.

-нераспределенная прибыль прошлых лет 900 млн. руб.

-неиспользованная прибыль текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 500 млн. руб.

-субординированный заем с дополнительными условиями 1500 млн. руб.

-нематериальные активы (за вычетом амортизации) 5 млн. руб.

- собственные акции, выкупленные у акционеров 30 млн. руб.
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней 50.

Задание 3. Решите задачу.

Известны следующие данные о банке (млн. руб.):

- уставный капитал – 15 млн. руб.;
- принятые вклады и депозиты – 45 млн. руб.;
- средства, занятые у других банков - 15 млн. руб.;
- выданные кредиты – 75 млн. руб.;
- прочие активы – 12 млн. руб.;
- прибыль за прошедший год – 5 млн. руб.;
- резервы и фонды – 7 млн. руб.

Оцените приблизительно уровень достаточности капитала.

Задание 4. Решите кейс-задачу.

На основании следующих данных (млн. руб.) рассчитайте размер регулятивного капитала в соответствии с требованиями Банка России, в том числе источники основного капитала и источники дополнительного капитала:

- уставный капитал 7000 млн. руб.
- эмиссионный доход 180 млн. руб.
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет 450
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 350 млн. руб.
- нераспределенная прибыль прошлых лет 900 млн. руб.
- неиспользованная прибыль текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 500 млн. руб.
- субординированный заем с дополнительными условиями 1500 млн. руб.
- нематериальные активы (за вычетом амортизации) 5 млн. руб.
- собственные акции, выкупленные у акционеров 30 млн. руб.
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней 50

Рассчитайте предельный показатель достаточности капитала, требуемый Базель III, с учетом буфера консервации и контрциклического буфера. Какие преимущества и какие недостатки введения Базель III в России вы можете назвать?

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

- 1 Депозитная политика коммерческих банков
- 2 Нормативная основа и состав резервируемых обязательств коммерческих банков.
- 3 Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России
- 4 Эмиссия банковских облигаций и оценка их роли в формировании пассивов коммерческих банков в РФ.
- 5 Современные тенденции изменения структуры банковских активов и факторы, их определяющие.
- 6 Основные источники формирования пассивов банковского сектора.

Задание 2. Решите задачу.

На 1 января 2019 г. пассивы банка включали следующие статьи (млн. руб.):

- кредиты Банка России – 9000 млн. руб.;
- средства кредитных организаций – 6000 млн. руб.;
- средства клиентов – 46000 млн. руб.;
- вклады физических лиц – 7000 млн. руб.;
- выпущенные долговые обязательства- 6500 млн. руб.;
- средства акционеров – 7000 млн. руб.;
- эмиссионный доход – 180 млн. руб.;
- резервный фонд - 450 млн. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 900 млн. руб.;
- неиспользованная прибыль отчетного периода – 800 млн. руб..

Определите размер источников собственного капитала банка, их долю в пассивах. Рассчитайте структуру источников собственного капитала.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Разработайте проект «Определение наиболее целесообразного способа привлечения средств конкретным банком».

Задания:

- По данным официального сайта Банка России проанализируйте долю в источниках банковских пассивов и динамику объемов ресурсов, привлеченных путем выпуска банками облигаций.

- Почему, по вашему мнению, банки редко прибегают к выпуску облигаций?

- Каковы перспективы улучшения динамики объемов ресурсов, привлеченных путем выпуска банками облигаций?

- Как факторы макро- и микросреды влияют на выпуск банками облигаций?

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

1 Современные тенденции изменения структуры банковских активов и факторы, их определяющие

2 Оценка качества активов коммерческих банков: нормативы, критерии, индикаторы, рейтинги

3 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором

4 Характеристика активных и операций.

5 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

6 Структурно-динамический анализ активов банковского сектора.

Задание 2. Решите задачу.

Ссудная задолженность юридических лиц перед банком на конец отчетного периода составляет 770 млн.руб., ссудная задолженность физических лиц – 450 млн.руб. Известны средневзвешенные процентные ставки по средствам, предоставленным: – юридическим лицам – 18,182%; – физическим лицам – 22%. Определите, какую сумму процентных доходов банк отразил в отчете о прибылях и убытках в отчетном периоде.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 15%.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Сергеевич, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних

источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Васильевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Сергеевича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр Васильевич предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла 20%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 25%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 45%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 65%.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Васильевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание:

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Васильевича, укажите ее сильные и слабые стороны?

2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 10%?

3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»**Задание 1.** Подготовьте доклад и презентацию на темы:

- 1 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.
- 2 Роль прибыли в деятельности коммерческого банка.
- 3 Факторы, влияющие на размер прибыли коммерческого банка.
- 4 Оценка уровня и динамики процентной маржи на основе финансовых коэффициентов.
- 5 Анализ банковской маржи в современных условиях.
- 6 Финансовые коэффициенты, характеризующие уровень прибыльности коммерческого банка.

Задание 2. Решите задачу.

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения по ставке 7%, а переучет – Центральным банком по ставке 5% годовых за 30 дней до погашения.

Задание 3. Решите задачу.

Чистая прибыль составляет 40 000 руб., а собственный капитал – 500 000 руб. Определить рентабельность собственного капитала.

Задание 4. Решите задачу.

Банком осуществлены следующие расходы (тыс.руб.):

- расходы на оплату труда – 75000 тыс. руб.;
- представительские расходы – 3200 тыс. руб.;
- расходы на рекламу – 7500 тыс. руб.

Общая сумма доходов от операционной деятельности составила 695000 тыс.руб. В какой сумме расходы будут отражены в отчете о прибылях и убытках банка и при расчете налога на прибыль, если известно, что:

1) представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период;

2) расходы на рекламу для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации.

Задание 5. Решите задачу.

Процентный доход банка равен 1,6 млрд. руб., процентные расходы – 1,2 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8,5 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Задание 6. Решите задачу.

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 600 000 руб., а число обыкновенных акций равно 7000. Определите прибыль на акцию.

Задание 7. Решите задачу.

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 150 000 руб., а число обыкновенных акций равно 6000. Определите прибыль на акцию.

Задание 8. Решите задачу.

Процентный доход банка равен 1,5 млрд. руб., процентные расходы – 1,3 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Задание 9. Решите кейс-задачу.

Предположим, что вы, будучи менеджером Первого национального банка, провели анализ расхождений и длительности, вычитая чувствительных к колебаниям процентных ставок из суммы чувствительных к колебаниям процентных ставок активов. Умножая полученную разность на величину изменения процентной ставки, получили данные о том, как изменилась прибыль банка, т.е. применили базовый анализ расхождений. Теперь вы должны решить, какие стратегии применить для управления процентным риском. Если вы твердо уверены, что процентные ставки в будущем упадут, то можете не предпринимать никаких действий, так, как сумма обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок, превышает сумму аналогичных активов, а при таком соотношении банк получит прибыль от снижения процентных ставок. Однако вы также понимаете, что риск изменения процентных ставок остается, поскольку процентные ставки скорее вырастут, чем упадут. Что вы должны предпринять, чтобы устранить этот риск? При этом следует иметь в виду, следующую проблему: очень трудно изменить структуру баланса, чтобы снизить процентный риск.

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

- 1 Методы управления ликвидностью коммерческого банка.
- 2 Теории управления ликвидностью коммерческого банка и возможности применения этих теорий в современном банке.
- 3 Ликвидность банка, её функции и риск ликвидности коммерческого банка.
- 4 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков.
- 5 Основные формы и виды ликвидности: достоинства и недостатки.
- 6 Оценка ликвидности банковского сектора страны.

Задание 2. Решите задачу.

Ликвидные активы банка равны 1,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. определите коэффициент текущей ликвидности.

Задание 3. Решите задачу.

Высоколиквидные активы банка равны 0,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 0,8 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Задание 4. Решите кейс-задачу.

Банк Западный был создан в 2001 году. Собственный капитал банка составляет 1425 млрд. руб. Направленность деятельности банка

– розничный бизнес, прежде всего кредитование физических и юридических лиц.

Данные, выявленные в ходе проверки службой внутреннего контроля. В данном банке отмечено систематическое обналичивание денежных средств со счетов клиентов в больших размерах. Не всегда данные операции сопровождались подлинными документами. Банк не всегда извещал обслуживающее отделение ЦБ о таких операциях.

Стало известно, что невозврат по ранее выданным банком ссудам составил 20,3%. Значение норматива Н1 значительно колеблется и на данный момент составляет 9,5%. Также было установлено, что данный банк за последний год 2 раза нарушал сроки исполнения требований, содержащихся в исполнительных

документах судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов, хотя денежные средства на указанных счетах были.

Задание:

- 1) проведите анализ финансового состояния банка на основе исходных данных;
- 2) сделайте выводы о соблюдении банком всех нормативов и предписаний;
- 3) сделайте вывод о ликвидности банка и присущих ему рисков;
- 4) предложите рекомендации по возможному улучшению работы банка;
- 5) определите и аргументируйте выбор мер, которые может применить служба внутреннего контроля к подразделениям, допустившим данные нарушения.

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

- 1 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков
- 2 Основные формы и виды залога: достоинства и недостатки
- 3 Открытая валютная и торговая позиции банка.
- 4 Хеджирование, как метод страхования банковских рисков.
- 5 Использование срочных контрактов и финансовых инструментов снижения воздействия банковских рисков.
- 6 Особенности проведения кредитных операции (ипотечное кредитования).

Задание 2. Решите задачу.

Предприятие обратилось в банк с заявкой на получение кредита на пополнение оборотных средств в сумме 100 млн. рублей на 6 месяцев под ставку 12% годовых. Кредит был выдан банком 17 мая 2019 года, на условиях, указанных в кредитной заявке.

Рассчитайте:

- 1) сумму процентов за кредит, подлежащих уплате банку за май, июнь, июль 2019 г., с учетом того, что 30 июня заёмщик погасил кредит в сумме 60 млн. рублей.
- 2) Стоимость имущества, которое заёмщик должен предоставить банку в залог в связи с ухудшением его финансового состояния на 1 октября 2019 года.

Задание 3. Решите задачу.

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Задание 4. Решите задачу.

Фирма получила кредит в 18 млн. руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

Задание 5. Решите задачу.

Заемщик получил в банке потребительский кредит на приобретение бытовой техники в размере 50 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 25% годовых. По условиям договора % начисляются и оплачиваются заемщиком ежемесячно, кредит погашается равномерными ежемесячными платежами, начина с третьего месяца пользования. При задержке очередной выплаты на 1 месяц процентная ставка увеличивается на 5%-ых пунктов, при задержке на 2 месяца - еще на 5 %-ных пунктов и т.д. 6 месяцев заемщик погашал кредиты и выплачивал проценты по нему в установленные сроки. Затем запустил задержку выплат на 2 месяца. После этого сроков не нарушал. Рассчитайте реальную эффективную ставку по кредиту, который в результате выплатил заемщик.

Задание 6. Решите задачу.

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 400000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 500 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

Задание 7. Решите задачу.

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.2019 г., сумма кредита 7000 тыс. руб., первый платеж произведен 13.05.2019 г., процентная ставка – 18% годовых.

Задание 8. Решите задачу.

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Задание 9. Решите кейс-задачу.

Определите категорию качества ссуды, выданной ОАО «Транзит». На приобретение оборудования сроком на 2 года. На очередную дату регулирования размера резерва на возможные потери по ссудам было установлено, что у заемщика ОАО «Транзит»:

- прямые угрозы текущему финансовому положению отсутствуют, но имеет место не связанное с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, существенный рост кредиторской задолженности, что в течение года может привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- платежи по основному долгу и уплата процентов осуществляются своевременно и в полном объеме;

- иные существенные факторы, принимаемые во внимание при оценке качества ссуды, отсутствуют.

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

1 Оценка финансового положения заемщика в коммерческом банке (согласно требованиям Положения Банка России №254-П)

2 Предотвращение, мониторинг и минимизация кредитных рисков в ходе организация кредитного процесса и его основных этапов .

3 Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам

4 Современные каналы продаж банковских кредитных продуктов.

5 Процентные ставки и методы начисления процентов.

Факторы, оказывающие воздействие на кредитный риск банка.

Задание 2. Решите задачу.

Торговая компания обратилась в банк за кредитом в сумме 300 тыс. руб. В качестве залога она предложила векселя банка-кредитора на сумму 400 тыс. руб. Финансовое положение торговой компании, по оценке банка на дату выдачи кредита, оценено как среднее (согласно требованиям Банка России №

Требуется: Рассчитать сумму резерва на возможные потери по ссудам, который банк должен сформировать по этому кредиту на дату его выдачи.

Задание 3. Решите задачу.

Какой величины достигнет долг, равный 400 тыс. руб., через 3 года, при росте по сложной ставке 19% годовых?

Задание 3. Решите кейс-задачу.

«Консорциальные кредиты как способ снижения кредитных рисков по кредитным операциям и соблюдения нормативов ликвидности»

Для участия в кредитовании фирмы «ЛОТОС» на приобретение импортных товаров банк «Звезда Черноземья» с целью сокращения риска привлек к данной операции два других банка. Сумма заявки на кредит составляет 90 млн. руб. В консорциальной сделке участвуют своими кредитными ресурсами банк-организатор консорциума в размере 50 млн руб., банк «Виват» - 30 млн руб., банк «Транскредит» - 10 млн руб. Банк-организатор консорциума получает 3% фактического дохода по сделке. За предоставление кредита взимается 13% годовых и 0,6% комиссионных. Кредит сроком на 12 месяцев.

Ответьте на вопросы:

1.1. Какими документами оформляется консорциальная сделка? Раскройте их содержание.

1.2. Как делится сумма фактического дохода от сделки между участниками консорциума? Рассчитайте сумму, полученную каждым участником.

1.3. Какие санкции применяются к участнику консорциума за несвоевременное перечисление кредитных ресурсов?

1.4. Как делится неустойка за просрочку платежа между участниками консорциума при несвоевременном погашении кредита заемщиком?

2.1. Распределите риски между участниками проектного финансирования: банком - основным кредитором, банком - промежуточным кредитором, поставщиками сырья, поставщиками оборудования для проекта, покупателями проектной продукции, органами государственной , власти, заинтересованными в реализации проекта, международными экспортными кредитными агентствами, инициаторами проекта.

2.2. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора - 10 млн. руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

Тема 9 «Расчетные операции коммерческих банков»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

1 Банковская система России и направления ее дальнейшего развития.

2 Особенности развития расчетных операций в современных условиях цифровизации банковского пространства.

3 Задачи развития российской банковской системы с учетом уроков кризиса.

4 Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.

5 Современные тенденции институционального развития российской банковской системы.

Задание 2. Решите задачу.

Гражданин – покупатель квартиры представил в банк заявление на открытие покрытого аккредитива в сумме 5,4 млн. руб. для расчетов с продавцом.

Определите:

1) с какого счета будет открыт аккредитив, и на каком счете будут депонированы эти денежные средства;

2) какие документы и кем должны быть представлены в банк при использовании депонированных для оплаты средств;

3) на какой счет должны быть зачислены средства продавцу квартиры?

Задание 3. Решите задачу.

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 17 тыс руб., разрешенный по карте овердрафт - 50 тыс. руб. В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети :

а) 17 тыс. руб.

б) 50 тыс. руб.

в) 67 тыс. руб.

Задание 4. Решите задачу.

При каких условиях оператор электронных денежных средств обязан провести идентификацию клиента - физического лица:

а) остаток электронных денежных средств больше 5 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб.;

б) остаток электронных денежных средств больше 25 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб.;

в) остаток электронных денежных средств больше 15 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб..

Задание 5. Решите кейс-задачу.

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн. руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахорорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

2. Картонажной фабрики за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка) 80 тыс. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

2. Сколько дней действительно поручение?

3. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

4. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется?

5. Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условия задачи.

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

1 Нормативно-правовые основы депозитарной деятельности коммерческих банков в РФ .

2 Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг.

3 Формирование и регулирование резерва на возможные потери по ценным бумагам.

4 Особенности и функции портфеля ценных бумаг банка.

5 Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие деятельности банка с ценными бумагами.

Задание 2. Решите задачу.

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения по ставке 7%, а переучет – Центральным банком по ставке 5% годовых за 30 дней до погашения.

Задание 3. Решите задачу.

Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.

Задание 4. Решите задачу.

Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 декабря по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.

Задание 5. Решите кейс-задачу.

Коммерческий банк функционирует на рынке банковских услуг, предоставляя свои продукты физическим и юридическим лицам. Воспользуйтесь отчетностью универсального коммерческого банка и дайте краткую характеристику кредитной организации (история возникновения, организационная структура и структура управления, предоставляемые услуги и продукты, результаты финансово-экономической деятельности).

Задание: рассмотрите операции банка на рынке ценных бумаг, какие он эмитирует ценные бумаги и как размещает, разработайте собственные предложения и возможные стратегические направления по расширению территориального присутствия банка в том или ином сегменте банковских услуг. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложите письменно.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

1 Основные направления валютного регулирования и его нормативно-правовая база.

2 Валютный контроль: субъекты, объекты, формы.

3 Лицензирование валютных операций коммерческих банков.

4 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.

5 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

Задание 2.

Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. USD., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 USD. за 1 GBP . Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировки цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 USD за 1 GBP ?

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Банк осуществляет переоформление валюты по непогашенным кредитам с иностранной валюты на рубли по курсу ЦБ РФ на дату проведения операции. В рамках переоформления валюты кредитов фактического погашения валютных кредитов и выдачи новых кредитов в рублях не производится, изменяется лишь валюта обязательств по ранее выданному кредиту.

- За проведение такой операции взимаются комиссии?

- Облагается ли НДС комиссия, полученная банком за изменение валюты выданного кредита по дополнительному соглашению к кредитному договору?

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

1 Андеррайтинг и его развитие в современных условиях.

2 Бизнес-план и его анализ при инвестиционном кредитовании.

3 Инвестиционная кредитоспособность и ее оценка банками с учетом рисков инвестиционной деятельности предприятий.

4 Механизмы предоставления инвестиционных (консорциальных) кредитов.

5 Проектное финансирование как особая техника финансового обеспечения инвестиционных проектов.

Задание 2. Решите кейс-задачу.

Организация процедуры принятия решения в коммерческом банке о инвестиционном кредитовании включает анализ проекта по совокупности многих его характеристик: рыночной целесообразности целей проекта, оценки выбранной схемы финансирования проекта, оценки его эффективности и т.д. Данная деловая игра, на основе анализа двух инвестиционных проектов и сопоставления их эффективности, должна выработать навык комплексного анализа инвестиционного проекта, что позволяет в должной мере оценить кредитные риски.

Описание проекта 1

Предприятие А планирует осуществить строительство собственной ТЭЦ, что позволит получать экономию на стоимости потребляемой им энергии. Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта строительства ТЭЦ составляет 10 кварталов.

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Начиная с третьего квартала начинается потребление собственной энергии и соответственно отказ от ее закупок на стороне.

Стоимость строительства ТЭЦ составляет 25000 тыс. руб. (с НДС). Срок службы ТЭЦ определен в 25 лет. Оплата затрат на строительство осуществляется в течение первых двух кварталов. В первом квартале оплачивается 60% стоимости ТЭЦ, во втором — 40%.

Для учета оборотного капитала предприятия А представлена следующая информация о периодах оборота текущих активов и пассивов:

- доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%

- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%
 - материалы закупаются раз в 15 дней
 - длительность производственного цикла составляет 2 дня
 - средний срок хранения готовой продукции на складе 7 дней
 - средний срок оплаты продукции покупателями оставляет 45 дней после отгрузки
 - средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней
 - средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки
 - средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней
 - средняя периодичность выплаты налогов 45 дней
 - частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц
- ДОХОДЫ ПРОЕКТА**

Объем производства и реализации продукции А на протяжении всех 10 кварталов стабильны и составляют 2000 тонн продукции в квартал по цене 15 тыс.руб. за тонну

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ (СЕБЕСТОИМОСТЬ)

Потребление энергии предприятием А составляет 21 МВт/ч в квартал. Стоимость закупки энергии у сторонних организаций составляет 500 тыс. руб. за 1 МВт/ч. Начиная с третьего квартала, в связи с переходом на потребление собственной энергии, применяемые затраты предприятия А на энергию будут составлять 300 тыс. руб. За 1 МВт/ч.

Затраты на сырье и материалы предприятия А составляют 1500 тонн в квартал по цене 1 тыс. руб. за тонну.

Накладные расходы предприятия А во ввода ТЭЦ составляют 10500 тыс. руб. в квартал. Появление нового объекта основных средств – ТЭЦ – с третьего квартала вызовет прирост накладных расходов до 12000 тыс.руб. в квартал.

Задание 1.

Необходимо оценить целесообразность вложения средств а проект строительства ТЭЦ и подобрать схему финансирования

Задание 2.

Оценить эффективность проекта строительства ТЭЦ с учетом изменения схемы осуществления: предприятие А планирует, кроме собственного потребления, продавать часть выработанной энергии на сторону. Планируемые объемы продаж энергии составят 18 МВт/ч в квартал по цене 400 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Описание проекта 2.

Предприятие Б планирует создать новое юридическое лицо — ТЭЦ. Для осуществления данного проекта ему необходимо привлечь еще одного инвестора, который согласился бы войти с ним «в долю» и стать собственником ТЭЦ вместе с предприятием Б. Такое предложение сделано предприятию А. Для заинтересованности предприятия А в учреждении ТЭЦ оговорено, что предприятие А сможет поменять своего поставщика энергии на нового (ТЭЦ) и закупать у него энергию по более низкой цене (по 380 тыс. руб. вместо 500 тыс. руб. за 1 МВт/ч)

Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта составляет 16 кварталов.

ДОХОДЫ ПРОЕКТА

Начало реализации энергии приходится на третий квартал. Объем продаж энергии предприятию А составит 21 МВт/ч в квартал. Льготная цена реализации, установленная для предприятия А, составляет 380 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Объем продаж энергии сторонним предприятиям составит 20 МВт/ч в квартал по рыночной цене 400 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ ПРОЕКТА

Переменные затраты на производство энергии составляют 300 тыс. руб. на 1 МВт/ч.

Сумма постоянных затрат ТЭЦ (заработная плата, содержание зданий и оборудования и т. п.) составляют 2000 тыс. руб. в квартал.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ

Общая сумма затрат на строительство ТЭЦ составляет 25500 тыс. руб. (с НДС).

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Оплата выполняемых работ осуществляется в течение первого и второго кварталов: первый квартал — 15000 тыс. руб., второй квартал - 10500 тыс. руб.

Срок службы нового объекта определен в 25 лет.

Для формирования оборотного капитала ТЭЦ представлена следующая информация:

- доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%
- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%

- средний срок оплаты продукция покупателями оставляет 45 дней после отгрузки
 - средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней
 - средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки
 - средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней
 - средняя периодичность выплаты налогов 45 дней
 - частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц
- ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА**

В качестве финансирования затрат на создание ТЭЦ предусматривается вложение собственных средств предприятий А и Б, а также привлечение кредита.

Собственниками ТЭЦ (предприятия А и Б) планируется вложение в первом квартале 20000 тыс. руб. в равных долях.

Задание 1.

Оценить эффективность проекта создания новой ТЭЦ и подобрать график привлечения и погашения кредита.

Задание 2.

Оценить эффективность проекта с точки зрения собственников ТЭЦ -предприятий А и Б.

Задание 3.

Оценить эффективность проекта с точки зрения предприятия А.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

- 1 Перспективы развития факторинга в РФ.
- 2 Методы оценки рисков, связанных с факторинговыми операциями.
- 3 Законодательные и нормативное регулирование операций доверительного управления кредитными организациями РФ.
- 4 Законодательная база и экономическая суть лизинговых операций: сходство и различия лизинга и аренды.
- 5 Формы участия коммерческих банков в лизинговых сделках и способы кредитования лизинговых компаний.

Задание 2.

Банк приобрел акции фирмы по номинальной стоимости - 4,5 тыс. рублей за штуку в количестве 200 штук. Рыночная стоимость

через месяц составила 3 тыс. рублей за акцию. Каков финансовый результат для коммерческого банка?

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Проблема. Мошенники изобрели массу способов изъятия денег с чужой банковской карты. Как в современных условиях максимально обезопасить свои средства?

Задание: составьте десять правил безопасной работы клиента с пластиковыми картами.

Вопросы для обсуждения:

- 1) что такое скимминг?
- 2) какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?
- 3) как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?
- 4) какие способы мошенники предпочитают в России, а какие в Западной Европе?
- 5) что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?
- 6) как оформить претензию при похищении денег с пластиковой карты?
- 7) что нужно делать, если карту украли?

3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная учебная литература

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04009-2. – Текст : электронный.

2. Банковский менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 337 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03501-7. – Текст : электронный.

3. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 338 с. : ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7996-3105-5. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература

4. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / под ред. Н. Н. Никулиной. - Москва :Юнити-Дана, 2020. - 448 с. - (Magister). - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения 10.07.2023) . - Режим доступа: по подписке. - Текст : электронный.

5. Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятов. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата

обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст : электронный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечные системы:

1. Научная электронная библиотека eLibrary [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://elibrary.ru>;

2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>;

3. Информационная система «Национальная электронная библиотека»[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://нэб.рф/>;

4. Электронная библиотека ЮЗГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://library.kstu.kursk.ru:8087/jirbis2/>.

2. Современные профессиональные базы данных:

1. БД «Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://diss.rsl.ru>;

2. Профессиональная база данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курской области [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://kurskstat.gks.ru/>;

3. База данных «Web of Science» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://apps.webofknowledge.com/>;

4. База данных «Scopus» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.scopus.com/>.

3. Информационные ресурсы со свободным доступом:

1. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<https://arb.ru/>

2. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.worldbank.org>.

3. МВФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.imf.org>.

4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1>

5. Министерство экономического развития Российской Федерации[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/>

6. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/>
7. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://oecd.org>.
8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>