

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

Рассмотрено на заседании ЦК  
«экономических дисциплин»  
Протокол № \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016г.

\_\_\_\_\_ Репина Т.Н  
подпись И.О.Фамилия

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по УР/  
ответственный за качество  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016г.

\_\_\_\_\_ Г.М.Башарова  
подпись И.О.Фамилия

**Методические рекомендации**  
**по дисциплине «Основы банковского дела»**  
**для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и**  
**выполнения самостоятельной работы студентами**  
**по специальности 38.02.01 Экономика**  
**и бухгалтерский учет (по отраслям)**

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	<p>Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами</p>

**Разработчики:**

ГБПОУ «ГЭТ»  
(место работы)

преподаватель  
(занимаемая должность)

Т.Н.Репина  
(инициалы, фамилия)

**Эксперты от работодателя:**

\_\_\_\_\_  
(место работы)

\_\_\_\_\_  
(занимаемая должность)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

## Содержание

Введение	4
Часть I. Семинарские, практические занятия и задания для самостоятельной работы	8
Тема 1. Становление банковской системы России	8
Тема 2. Центральные банки и их роль в экономике	9
Тема 3. Коммерческие банки – основное звено банковской системы	11
Тема 4. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	12
Тема 5. Ресурсы коммерческого банка	14
Тема 6. Активы коммерческого банка	16
Тема 7. Основы банковского кредитования	17
Тема 8. Эффективность деятельности коммерческих банков	19
Тема 9. Проблемы и перспективы развития банковской системы в Российской Федерации	23
Часть II. Деловая игра «Создание и функционирование банков и банковских объединений» (индивидуальные занятия)	23
Приложения	37

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

## **Введение**

Данная методическая разработка способствует системному изучению дисциплины «Основы банковского дела» студентами, обучающимися по направлению 080100.62 «Экономика» (профессионально-ориентированная программа «Банковское дело»). Цель методической разработки – закрепление общих теоретических знаний по банковской деятельности.

Методическая разработка состоит из двух частей: первая посвящена семинарским, практическим занятиям и выполнению самостоятельной работы студентов, вторая – проведению индивидуальных занятий.

**Первая часть** методической разработки включает в себя вопросы для обсуждения, практические задания, контрольные вопросы, задания для самостоятельной работы, рекомендуемую литературу.

Семинарские занятия проводятся с целью изучения и усвоения студентами современных знаний по основам банковской деятельности. Уровень усвоения теоретического материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы.

Контрольные вопросы предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала. Ответы на контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы готовятся студентами самостоятельно и проверяются преподавателем на семинарских занятиях.

Выполнение практических заданий и заданий для самостоятельной работы позволяет студентам применить теоретические знания, полученные на лекциях, к отдельным практическим вопросам банковского дела и более аргументировано отвечать на семинарских занятиях.

**Вторая часть** методической разработки содержит задания для индивидуальной самостоятельной работы студентов. Индивидуальные занятия проводятся в соответствии с программой и календарно-тематическим планом учебной дисциплины

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

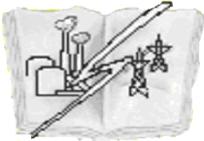
«Основы банковского дела» по теме 4 «Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности», теме 6 «Активы коммерческого банка», теме 8 «Эффективность деятельности коммерческих банков». Индивидуальная самостоятельная работа студентов представляет собой комплексное задание и проводится в форме *деловой игры* «Создание и функционирование банков и банковских объединений».

Деловая игра в рамках учебной дисциплины «Основы банковского дела» является *инновационной формой обучения*, проводится в дополнение к лекционным, семинарским, практическим занятиям и представляет собой *компонент* учебно-методического комплекса дисциплины «Основы банковского дела».

Деловая игра проводится на индивидуальных (аудиторных) занятиях, отдельные этапы - во внеаудиторное время без непосредственного участия преподавателя либо с его дистанционным участием с применением интерактивного сайта в сети Интернет в режиме реального времени.

*Миссией* деловой игры, проводимой в рамках данного курса, является имитация простейшей динамической модели функционирования банка. Это, в свою очередь, позволяет достичь следующей *цели* проведения индивидуальных самостоятельных занятий: более глубоко и максимально наглядно, на цифрах и примерах изучить процесс функционирования банка в системе экономических отношений, начиная с этапа создания и регистрации банка и до момента его ликвидации. *Задачами* выполнения индивидуальной самостоятельной работы студентов являются:

- проверка, оценка и закрепление теоретических знаний, полученных по учебной дисциплине «Основы банковского дела» на лекционных, семинарских и практических занятиях;
- создание условий для практической применимости полученных знаний путем организации игрового процесса принятия управленческих решений на основе условной экономической информации.

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ “Гусиноозерский энергетический техникум”
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

Все это достигается при помощи следующих компонентов:

- участники деловой игры функционируют как представители имитируемых кредитных организаций (выполняют игровые ходы, обмениваются игровыми предметами, принимают игровые решения);
- реальная информация о состоянии структурных элементов, взаимодействующих с банковским сектором (частные лица, коммерческие предприятия, некоммерческие организации, государство), заменяется условной игровой информацией, приближенной к реалиям экономической действительности;
- во время деловой игры при коллективной работе происходит обмен знаниями и обсуждение замечаний по проблемам создания и функционирования коммерческих банков между участниками, экспертами и организаторами игры.

Индивидуальные самостоятельные задания выполняются в обязательном порядке каждым студентом. Основным *требованием* к выполнению заданий является активное участие студента в деловой игре на всех этапах ее проведения. Соблюдение данного требования позволяет претендовать студенту на признание самостоятельной работы выполненной успешно с последующим выставлением баллов по итогам деловой игры в блок 2.

*Порядок выбора* студентом варианта задания в рамках деловой игры не предусмотрен. Все задания являются одинаковыми для всех студентов, что ставит их в равные условия при осуществлении конкурентной борьбы за лидерство учреждаемого ими условного банка.

*Представление студентами результатов* выполнения индивидуальной самостоятельной работы осуществляется на каждом этапе деловой игры в следующих формах:

- публичной презентации учреждаемого банка и документального оформления стратегии его развития (этап учреждения банков);
- разработки и подписания устава учреждаемого банка и договора банковского

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

объединения (этап регистрации банков и банковских объединений (групп));

- составления за каждый отчетный период финансовых и иных отчетов зарегистрированных банков и банковских объединений, характеризующих их работу и результаты их деятельности (этап функционирования банков и банковских объединений).

*Критерии оценки* выполнения индивидуальных самостоятельных заданий студентов следующие:

- соблюдение студентом всех условий и правил деловой игры, предусмотренных настоящей методической разработкой;
- использование в деловой игре знаний норм российского законодательства, регулирующих деятельность коммерческих банков;
- уровень активности студента на протяжении всей деловой игры;
- оригинальность мышления и креативность в принятии решений, в особенности на этапе учреждения банка;
- правильность заполнения и своевременность представления отчетных форм;
- инициативность в модификации существующих и введении новых (дополнительных) условий (событий) деловой игры.

Оценка выполнения индивидуальной самостоятельной работы студента проводится согласно алгоритму, представленному в конце второй части методической разработки.

Индивидуальная работа считается зачтенной при наборе студентом по данному блоку не менее 12 баллов. В случае пропуска занятия по уважительной причине студенту предоставляется возможность добора баллов. Без зачтенной индивидуальной самостоятельной работы студент не допускается к сдаче зачета по данной дисциплине.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

## **Часть I. Семинарские, практические занятия и задания для самостоятельной работы**

### *Тема 1. Становление банковской системы России (1 занятие)*

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Развитие банков в России.
2. Банковские реформы в России конца XX века.
3. Состав и структура современной банковской системы Российской Федерации.

#### *Контрольные вопросы*

1. Охарактеризуйте основные этапы развития банков.
2. Выделите основные особенности развития банков в России.
3. Дайте понятие «банковская система» и «парабанковская система». Выявите сходства и различия между ними.
4. Назовите отличия одноуровневой и двухуровневой банковской системы.
5. Определите цель проведения каждой банковской реформы, приведшей к формированию современной банковской системы России.

#### *Задание для самостоятельной работы*

1. На сайте Центрального банка Российской Федерации (<http://cbr.ru>) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о количестве зарегистрированных и действующих кредитных организаций в Российской Федерации. Сделать выводы о развитости банковской системы, ее количественном и качественном составе.

2. Изучить банковскую систему любой развитой или развивающейся страны мира (по выбору). Рекомендуется обратить внимание на банковские системы следующих государств: Великобритании, Франции, Германии, Швейцарии, США, Канады, Японии, Китая. Указать особенности банковской системы анализируемой страны. Сравнить ее с банковской системой РФ, выявив сходства и различия.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

*Рекомендуемая литература*

1. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 19, 20.
2. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2008. – Гл. 33, 34.
3. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – Гл. 2, 3, 5.
4. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – Гл. 1, 2.

*Тема 2. Центральные банки и их роль в экономике (1 занятие)*

*Вопросы для обсуждения*

1. Предпосылки создания центральных банков.
2. Формирование системы Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).
3. Цели деятельности Банка России, его функции.
4. Органы управления и организационная структура Банка России.

*Практическое задание*

С использованием Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» провести классификацию функций Банка России (статья 4) по следующим критериям:

- а) целям деятельности (статья 3);
- б) направлениям деятельности:
  - 1) денежно-кредитное регулирование;
  - 2) эмиссионное регулирование денежной массы;
  - 3) банковское регулирование и надзор («Банк банков»);
  - 4) обслуживание счетов государства («Агент правительства»).

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

Результаты представить в табличной форме. Пояснить отнесение каждой функции в ту или иную группу.

#### *Контрольные вопросы*

1. Назовите исторические и экономические предпосылки создания центральных банков.
2. Охарактеризуйте этапы формирования системы Центрального банка в Российской Федерации.
3. Назовите различия между целями деятельности Центрального банка Российской Федерации и его функциями и операциями.
4. Выделите принципы организации Банка России.
5. Охарактеризуйте роль Центрального банка Российской Федерации в национальной экономике.
6. Оцените эффективность денежно-кредитной политики Банка России.

#### *Задание для самостоятельной работы*

Дать характеристику центрального банка любой развитой или развивающейся страны мира (по выбору), выделив его основные цели деятельности, функциональные обязанности и полномочия. Сравнить его с Центральным банком РФ, указав сходства и различия.

#### *Рекомендуемая литература*

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., №86-ФЗ (ред. от 30.12.2008 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».
2. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 21, 23.
4. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.:

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

Юнити-Дана, 2008. – Гл. 9, 33.

5. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – Гл. 4.

6. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – Гл. 3.

### *Тема 3. Коммерческие банки – основное звено банковской системы (1 занятие)*

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие и виды коммерческих банков. Классификация банков по основным признакам.

2. Функции коммерческого банка.

3. Принципы деятельности коммерческого банка.

4. Операции и сделки коммерческого банка.

#### *Контрольные вопросы*

1. Используя различные классификационные признаки, приведите примеры коммерческих банков.

2. На основе мнений различных авторов сгруппируйте основные функции коммерческих банков.

3. Определите сходства и различия между функциями центральных и коммерческих банков.

4. Дайте характеристику принципам деятельности банка.

5. Дайте понятие операции коммерческого банка, охарактеризуйте виды операций.

6. Дайте определения понятиям «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция», сравните их между собой.

7. На основе Федерального закона «О банках и банковской деятельности» охарактеризуйте отличие банковской операции от сделки.

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

8. Назовите перечень банковских операций, которые могут осуществлять банки и небанковские кредитные организации.

9. Поясните, что означает «финансовый супермаркет» применительно к банку.

*Задание для самостоятельной работы*

Найти в средствах массовой информации публикуемую отчетность кредитной организации. Используя бухгалтерский баланс, рассчитать структуру активов и пассивов по их видам. На основе полученных расчетов дать характеристику операций и сделок анализируемого банка.

*Рекомендуемая литература*

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., №395-1 (ред. от 28.02.2009 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».

2. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 22.

3. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2008. – Гл. 10, 33, 34.

4. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – Гл. 4.

*Тема 4. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности (1 занятие)*

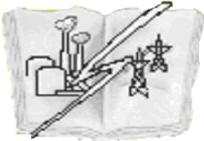
*Вопросы для обсуждения*

1. Организационно-правовые формы кредитных организаций. Основные процедуры создания банков.

2. Организационная структура коммерческого банка.

3. Органы управления коммерческого банка.

4. Порядок регистрации банков.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

## 5. Лицензирование банковской деятельности.

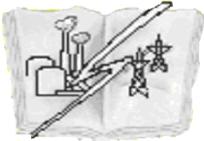
### *Практическое задание*

Сформировать схематично организационную структуру банка, выделяя нужные подразделения, а также уровни управления кредитным учреждением в зависимости от этапа его функционирования или полученной лицензии:

- а) вновь создаваемым банком получена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- б) действующий банк приобретает лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- в) банк расширяет свою деятельность и получает генеральную лицензию;
- г) банком получена лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- д) банк открывает обширную филиальную сеть, обменные пункты; расширяет клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия и трудоспособное население.

### *Контрольные вопросы*

1. Охарактеризуйте основные процедуры создания кредитной организации.
2. Схематично в наглядной форме отразите порядок регистрации кредитных организаций.
3. Объясните необходимость лицензирования банковской деятельности, назовите основания для выдачи лицензии.
4. Назовите виды лицензий, выдаваемых Банком России.
5. Назовите органы управления банком и раскройте их функции.
6. Назовите организационные структуры, характерные для российских банков.
7. Дайте понятие отдельным видам удаленных подразделений коммерческого банка.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

### *Задание для самостоятельной работы*

На сайте Центрального банка Российской Федерации (<http://cbr.ru>) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о структурном составе кредитных организаций по видам лицензий (разрешений) на осуществление банковских операций. Сделать выводы.

### *Рекомендуемая литература*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2006.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., №395-І (ред. от 28.02.2009 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».
3. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 г., №109-І (ред. от 30.12.2008 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».
4. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 22.
5. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2008. – Гл. 34.
6. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – Гл. 4.

### *Тема 5. Ресурсы коммерческого банка (1 занятие)*

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие ресурсов банка, их основные виды. Современная структура ресурсов.
2. Собственный капитал банка, его функции.
3. Привлеченные средства банка, их виды.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

4. Долговые обязательства банка, их виды.

5. Межбанковские кредиты и централизованные ресурсы.

6. Депозитная политика коммерческого банка.

#### *Контрольные вопросы*

1. Определите сходства и различия между понятиями «ресурсы», «ресурсная база», «обязательства».

2. Дайте сравнительную характеристику структуры ресурсов банка и промышленного предприятия.

3. Назовите сходства и различия между категориями «капитал», «собственные средства», «капитальная база».

4. Выявите роль собственного капитала в создании и функционировании коммерческого банка.

5. Дайте понятие депозитных и недепозитных источников ресурсов банка.

6. Охарактеризуйте основные виды обязательств банка.

7. Охарактеризуйте рынок МБК в России.

8. Выделите основные направления депозитной политики современного банка, охарактеризуйте процесс ее формирования.

#### *Задание для самостоятельной работы*

На сайте Центрального банка Российской Федерации (<http://cbr.ru>) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию о структуре пассивов кредитных организаций России за последние три года. Составить таблицу ее динамики по основным видам, сделать выводы.

#### *Рекомендуемая литература*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2006. – Гл. 44, 45.

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., №395-І (ред. от 28.02.2009 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

3. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 22.

4. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – Гл. 7, 11.

5. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – Гл. 5.

### *Тема 6. Активы коммерческого банка (1 занятие)*

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие активов коммерческих банков, их основные виды. Современная структура активов.

2. Кассовые активы и средства на счетах в Банке России, их назначение.

3. Инвестиции банков.

4. Кредитные вложения.

5. Основные средства и прочие активы.

#### *Контрольные вопросы*

1. Дайте определение активам банка. Назовите операции по формированию активов.

2. Охарактеризуйте активы по их назначению.

3. Охарактеризуйте структуру активов современного банка.

4. Дайте трактовку и приведите примеры инвестиционных вложений коммерческого банка в различные активы.

5. Объясните разницу в понятиях «инвестиции банков» и «кредитные вложения».

6. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов и дайте характеристику их основных видов.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

### *Задание для самостоятельной работы*

На сайте Центрального банка Российской Федерации (<http://cbr.ru>) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию о структуре активов кредитных организаций России за последние три года. Составить таблицу ее динамики по основным видам, сделать выводы.

### *Рекомендуемая литература*

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., №395-1 (ред. от 28.02.2009 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».
2. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 14, 17.
3. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – Гл. 8, 14, 16, 17.
4. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – Гл. 5.

### *Тема 7. Основы банковского кредитования (1 занятие)*

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Условия кредитной сделки.
2. Кредитный процесс и его стадии.
3. Понятие кредитоспособности заемщика, необходимость ее оценки.
4. Формы обеспечения возврата кредита.
5. Кредитная политика коммерческого банка.

#### *Контрольные вопросы*

1. Дайте понятие кредитной сделки, назовите ее основные условия.
2. Дайте определение кредитного процесса. Охарактеризуйте его этапы, выделив особенности и предназначение каждого из них.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

3. Определите сходства и различия между категориями «платежеспособность» и «кредитоспособность».

4. Обоснуйте необходимость оценки кредитоспособности заемщика в условиях кризиса и экономического роста, приведите примеры.

5. Сравните формы обеспечения возвратности кредитов между собой, выделив преимущества и недостатки каждой из форм.

6. Охарактеризуйте направления работы коммерческих банков с проблемными кредитами.

8. Выделите основные элементы и принципы формирования кредитной политики коммерческого банка.

8. Рассмотрите возможности применения в России зарубежного опыта кредитования по отдельным видам кредитов.

#### *Задание для самостоятельной работы*

Найти в средствах массовой информации данные о коллекторских агентствах и бюро кредитных историй. Изучить причины и цель создания коллекторских компаний в России и суть их работы. Проанализировать и оценить результативность функционирования в нашей стране бюро кредитных историй. Подготовить сообщение по данным СМИ.

#### *Рекомендуемая литература*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2006. – Гл. 23, 42.  
 2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., №395-1 (ред. от 28.02.2009 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».

3. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г., №54-П (ред. от 27.07.2001 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

4. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 22.

5. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – Гл. 10, 12, 13, 15.

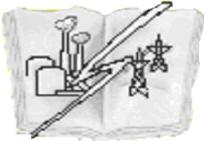
### *Тема 8. Эффективность деятельности коммерческих банков (1 занятие)*

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Устойчивость коммерческого банка.
2. Ликвидность и платежеспособность банка.
3. Риски в банковской деятельности.
4. Показатели эффективности банковской деятельности.

#### *Контрольные вопросы*

1. Сравните понятия «устойчивость», «надежность», «стабильность» между собой применительно к банку и банковской системе в целом.
2. Опишите факторы, определяющие финансовую устойчивость коммерческих банков.
3. Назовите основные причины банковских кризисов на основе материалов публикаций.
4. Покажите значение рейтингов в оценке устойчивости банков.
5. Определите сходства и различия между категориями «ликвидность» и «платежеспособность» банка. Назовите факторы, влияющие на уровень ликвидности банков.
6. Объясните, какая существует связь между риском и доходностью в банковском деле.
7. Представьте в наглядной форме классификацию банковских рисков, охарактеризуйте их основные виды.
8. Охарактеризуйте значение для банков показателей рентабельности активов и

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

рентабельности капитала.

9. Дайте характеристику банковской системе России с позиции эффективности деятельности коммерческих банков в настоящее время.

*Задание для самостоятельной работы*

1. Ежегодно журнал «The Banker» (<http://www.thebanker.com>) публикует рейтинг крупнейших банков мира. Необходимо выявить показатели и критерии, по которым издание ранжирует кредитные организации. Установить, какие российские банки входят в число 1000 крупнейших банков мира, какое место в рейтинге они занимают. Сделать вывод о значении рейтинговой системы при определении эффективности деятельности российских банков.

2. Найти публикации в периодической печати, характеризующие проявление банковских кризисов. Для этого можно использовать журналы «Вопросы экономики», «ЭКО», «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», «Банковское дело» и другие. Сделать сообщение по материалам публикаций.

*Рекомендуемая литература*

1. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник – М.: Высшее образование, 2008. – Гл. 13.

2. Велиева И.С. Финансовая устойчивость российских банков / Велиева И.С. // Аудитор. – 2008. – №3. – С. 38-45.

3. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – Гл. 22.

4. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2008. – Гл. 10.

5. Кудрин А. Мировой финансовый кризис и его влияние на Россию / Кудрин А. // Вопросы экономики. – 2009. - №1. – С. 9-27.

6. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

– М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – Гл. 8, 9, 21, 26.

7. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – Гл. 7-9.

8. Тиханин В.Б. Анализ в системе мониторинга финансовой устойчивости коммерческих банков. – Казань: Издательство КГФЭИ, 2003.

9. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]: Финансовая устойчивость российских банков: размер или специализация. – Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА», 2009. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/researches/banks/bank13>.

*Тема 9. Проблемы и перспективы развития банковской системы в Российской Федерации (1 занятие)*

*Вопросы для обсуждения*

1. Основные показатели развития отечественной банковской системы, характеризующие ее адекватность современной экономике.

2. Проблемы развития банковского сектора Российской Федерации.

3. Основные цели и задачи стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

*Контрольные вопросы*

1. Назовите основные показатели, и их значения (цифровые значения), отражающие состояние российской банковской системы в настоящее время.

2. Выявите актуальные проблемы, характерные для современной банковской системы России, и предложите пути их решения.

3. Осветите современные тенденции развития банковского сектора Российской Федерации.

4. Осветите основные положения Концепции развития финансового рынка в России до 2020 года (банковский сектор).

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

5. Охарактеризуйте современные меры по развитию банковского сектора России.

*Задание для самостоятельной работы*

1. С использованием банковской статистики Центрального банка Российской Федерации (<http://cbr.ru>) и других официальных источников найти информацию об оценке положения в банковском секторе современной России. Рассчитать основные показатели деятельности российских банков за последние пять лет. Сделать вывод о тенденциях развития банковской системы Российской Федерации.

2. На сайте Центрального банка Российской Федерации (<http://cbr.ru>) и в других официальных источниках найти информационно-аналитические материалы, характеризующие долю участия иностранного капитала в банковской системе России. Привести аргументы за и против увеличения доли иностранного банковского капитала в российской банковской системе.

*Рекомендуемая литература*

1. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития / Ананьев Д.Н. // Деньги и кредит. – 2009. - №3. – С. 3-8.

2. Зверев А.В. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению / Зверев А.В. // Деньги и кредит. – 2008. - №12. – С. 10-21.

3. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронная ресурс]: Масштабы российского банковского сектора: концепция развития финансового рынка России до 2020 года. Банковский рынок. – Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА», 2009. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/strategy/bank>.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

## Часть II. Индивидуальная работа

### Деловая игра «Создание и функционирование банков и банковских объединений» (индивидуальные занятия)

#### 1. Ключевые условия и правила деловой игры

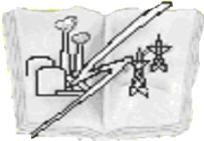
В начале деловой игры преподаватель знакомит студентов группы с основными требованиями и правилами деловой игры. Главными нормативно-правовыми актами, регламентирующими банковскую деятельность и применяемыми в деловой игре, являются Федеральные законы «О банках и банковской деятельности» №395-І от 2 декабря 1990 г. и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10 июля 2002 г.

В деловой игре предусмотрены следующие роли (участники):

- а) 8-9 коммерческих банков, создаваемых студентами;
- б) две банковские группы, объединяющие 4-5 коммерческих банков;
- в) два представителя государства – *эксперты Банка России*;
- г) преподаватель, представляющий интересы государства – *администратор игры*.

В деловой игре задействованы все студенты, которые на **подготовительном этапе** делятся на команды по 3 человека в каждой. В исключительных случаях допускается команда из 2 или 4 человек. Каждая команда учреждает коммерческий банк. Таким образом, в игре образуется 8-9 коммерческих банков. Все банки являются вновь создаваемыми, то есть претендуют в равной степени на государственную регистрацию в качестве кредитной организации и получение лицензии на осуществление банковских операций (банковской лицензии).

До презентации банка каждый студент методом случайной выборки получает от преподавателя в конверте денежные средства (*чек*). Суммы в конвертах различны. Есть конверты с фальшивыми чеками, что означает нулевую сумму такого чека. В случае положительного решения по регистрации коммерческого банка суммы,

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

указанные в чеках, составят первоначальный размер его привлеченных средств, представленных остатками на расчетных, текущих и иных условно-бесплатных банковских счетах клиентов.

### **Этап 1. «Презентация банков, регистрация уставных капиталов»**

Данный этап проводится на первом индивидуальном занятии. Для подготовки к нему каждый банк разрабатывает и документально оформляет:

- а) уникальное фирменное наименование;
- б) логотип и слоган банка;
- в) стратегию развития коммерческого банка (*объем - 1 страница*).

При поиске уникального фирменного наименования банка необходимо соблюдение следующих правил:

- а) нельзя использовать названия реально действующих банков;
- б) наименование должно быть *уникальным*, то есть отличаться от других коммерческих банков в деловой игре;
- в) для каждого банка разрабатывается два официальных наименования – *полное* и *сокращенное*, которые должны быть *на русском языке*. В дополнение к наименованию на русском языке допускается именовать банк на других языках народов Российской Федерации и на иностранном языке;
- г) как в полном, так и в сокращенном названии должно присутствовать указание на характер деятельности посредством использования слова «*банк*», а также указание на его *организационно-правовую форму*, например:

1) полное наименование – Банк ВТБ (открытое акционерное общество); сокращенное наименование – ОАО Банк ВТБ;

2) полное наименование – Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»; сокращенное наименование – ОАО «Россельхозбанк»;

3) полное наименование – Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»; сокращенное наименование –

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

ОАО «СКБ-банк»;

4) полное наименование – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани»; сокращенное наименование – ООО КБЭР «Банк Казани».

Логотип и слоган банка должны наглядно демонстрировать в общем виде идею создания и функционирования коммерческого банка, а также быть неповторимы и доступны для понимания.

Стратегия развития коммерческого банка должна отражать конкретные ключевые направления деятельности банка и перспективы развития, которые участники банка планируют достичь. Условия и особенности работы банка, варианты развития банковского бизнеса определяются участниками банка самостоятельно с учетом рекомендаций преподавателя.

Презентация учреждаемого банка в обязательном порядке должна быть интересной, яркой и отражать:

- идею (стратегию) создания и функционирования банка, которая, в свою очередь, должна быть оригинальной;
- ключевые направления деятельности коммерческого банка с обоснованием выбора тех или иных направлений;
- преимущества банка перед другими банками-конкурентами.

Для презентации студентам предлагается использовать следующие технические средства и технологические способы:

- а) видеоролики;
- б) мастер презентаций Power Point;
- в) раздаточный материал (рекламные буклеты, визитки и т.д.).

Продолжительность видеороликов должна составлять не более 5 минут. В начале и в конце такой презентации рекомендуется небольшое вступительное и заключительное слово. В остальных случаях презентация сопровождается

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

обязательным устным выступлением, по продолжительности не превышая 7 минут. После презентации студенты, а также преподаватель задают представителям каждого банка уточняющие вопросы, на которые требуется дать краткий, но аргументированный ответ.

По окончании всех выступлений каждый студент получает специальный бюллетень, где оценивает презентованные банки. При этом оцениваются только банки-конкуренты, свой банк не оценивается и должен быть вычеркнут из бюллетеня.

По результатам заполнения бюллетеней Администратором игры подводится итог балльных оценок по каждому презентованному банку и определяется сумма денежных средств, которую каждый банк получает для формирования (наращивания) своего уставного капитала. Алгоритм определения суммы уставного капитала банка определяется Администратором игры.

**Уставный капитал банка должен составить не менее 180 млн. руб.** В случае если банку не хватает средств для регистрации своего уставного капитала, он вправе обратиться к Администратору игры с целью привлечения финансовых или кредитных ресурсов государства. Банки, желающие нарастить капитал сверх минимально необходимого размера уставного капитала за счет средств государства, также могут обратиться к Администратору игры, обосновав необходимость государственного участия.

В конечном счете, все банки должны пройти государственную регистрацию и получить банковскую лицензию, чтобы иметь возможность играть дальше. Допуском к регистрации является минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка.

## **Этап 2. «Создание и регистрация банковских объединений (групп), формирование организационной структуры»**

Данный этап проводится на втором индивидуальном занятии. На основе жеребьевки формируются две банковских группы (по 4-5 банка в каждом). Условия

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

жеребьевки определяются Администратором игры.

После проведения жеребьевки каждая банковская группа должна:

- а) определить головную кредитную организацию;
- б) назначить из состава участников головной кредитной организации:

- 1) Президента банковской группы;
- 2) Финансового директора банковской группы;
- 3) Вице-президента банковской группы;

- в) утвердить в каждом банке следующих должностных лиц:

- 1) Председателя Правления банка;
- 2) Главного бухгалтера банка;
- 3) Заместителя Председателя Правления банка;

г) утвердить Устав каждого (в том числе головного) коммерческого банка, где помимо общих стандартизованных элементов закрепить полномочия каждого должностного лица;

д) заключить договор банковского объединения, где определить права и обязанности каждого участника банковской группы.

Все кадровые назначения в банковских группах и коммерческих банках проходят процедуру согласования в Банке России, то есть с Администратором игры. Требования, предъявляемые к кандидатам, устанавливаются Администратором игры по его усмотрению.

Участники вновь созданных банков обязаны утвердить устав, где отражают общие положения, цель и предмет деятельности банка, права и обязанности (полномочия) каждого должностного лица (члена Правления) и другие стандартизованные элементы. Кроме того участники банковских групп по аналогичной уставу схеме разрабатывают договор банковского объединения. Примерами уставов и договоров банковского объединения могут быть уставы реальных банков и договора действующих банковских групп, взятые из

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

общедоступных средств массовой информации (периодическая литература, ресурсы сети интернет, раздаточный и отчетный материал коммерческих банков и банковских структур и т.д.).

При формировании банковской группы необходимо помнить:

а) каждый банк должен периодически (*ежегодно*) составлять и представлять экспертам Банка России финансовую отчетность (в деловой игре – *финансовый отчет*). Копию финансового отчета каждый банк должен представлять своей головной кредитной организации;

б) на головную кредитную организацию помимо составления собственной отчетности возлагается обязанность по формированию на основе финансовых отчетов банков, входящих в банковскую группу, консолидированной отчетности (*консолидированного финансового отчета*) банковской группы.

На этом же этапе деловой игры Администратор из числа студентов-участников коммерческих банков проводит рекрутирование госслужащих на должность «*эксперт Центрального банка Российской Федерации*» (далее – Эксперт). В функциональные обязанности Эксперта входит:

- осуществление надзора за деятельностью коммерческих банков и банковских групп;
- контроль исполнения российского законодательства, а также требований и условий деловой игры;
- проверка финансовых отчетов банков и банковских групп с целью выявления нарушений и ошибок.

Эксперт имеет право «вето» на решения, принимаемые руководством коммерческих банков и банковских групп, в случае подозрительных банковских операций и сомнительных сделок руководства. Снятие «вето» осуществляется только Администратором игры после обсуждения спорного вопроса с Экспертом Банка России. Эксперт правомочен приостановить работу отдельных банков или всей

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

банковской группы до выяснения обстоятельств, приведших к этому.

### **Этап 3. «Функционирование банков и банковских объединений»**

Данный этап начинается на втором индивидуальном занятии, в последующем проводится через Интернет в режиме реального времени с использованием интерактивного сайта. Деловая игра предполагает деятельность банков и функционирование банковских групп на протяжении 3-5 условных периодов, принятых равными одному финансовому (календарному) году. Отчетным периодом является 1 год. В начале каждого отчетного периода оглашаются варианты вложений средств, сгруппированные в пять ключевых направлений:

Данное индивидуальное задание предполагает функционирование созданных студентами банков на протяжении 3-5 условных периодов, принятых равными одному календарному году. В начале каждого условного (отчетного) периода преподавателем оглашаются варианты вложений средств, сгруппированные в пять ключевых направлений:

- размещение в высоколиквидные активы (касса, корсчета);
- кредитование и размещение на межбанковских депозитах;
- вложения в ценные бумаги;
- финансирование государственных программ и региональных проектов (в рамках деловой игры – на бесконкурсной основе);
- инвестиции в инновации, венчурное финансирование и интеллектуальное инвестирование и др.

Используя знания экономических законов и прогнозы, озвученные Администратором игры, банки в составе банковских групп коллективно распределяют имеющиеся у них средства с целью получения максимального дохода и минимизации рисков. В процессе распределения банки руководствуются приоритетными направлениями (вложениями в приоритетные сферы), закрепленными Уставом.

***Вес*** имеющийся в распоряжении банка (банковской группы) ***суммарный***

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

**капитал** должен быть **полностью размещен**. Первоначальный суммарный капитал определяется следующим образом:

$$K_0 = \text{УК} + \text{ПС}, \quad (1)$$

где:  $K_0$  – суммарный капитал банка (банковской группы) на начало 1-го отчетного года;

УК – зарегистрированный уставный капитал банка (банков, входящих в состав банковской группы);

ПС – сумма привлеченных средств всех участников банка (банковской группы).

Для оптимизации и прозрачности деятельности кредитных организаций и банковских объединений банками и банковскими группами заполняются **финансовые отчеты**. Форма финансового отчета приведена в *приложении 1*. В процессе деловой игры все суммы рассчитываются в млн. руб. и округляются до одного знака после запятой. Для расчетов применяются *простые* проценты. Исправления в отчетах не допускаются. В финансовом отчете убытки, а также статья «10. Расходы» отражаются со знаком «минус» и уменьшают прибыль до налогообложения.

После записи объектов вложений в графу 2 и размещенных сумм в графу 3 банки (банковские группы) определяют:

- *плановую прибыль* по каждому объекту вложений (графа 5) исходя из прогнозной нормы прибыли (ставки процента) (графа 4);

- *плановую прибыль до налогообложения* (строка 11) за отчетный период по всем объектам вложений;

- *плановую сумму налога на прибыль* (строка 12) в соответствии с действующей налоговой ставкой;

- *плановую чистую прибыль* (строка 13), которая рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧП} = \text{П} - \text{НнП}, \quad (2)$$

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

где: ЧП – чистая прибыль (убыток) за отчетный период;

П – прибыль до налогообложения за отчетный период;

НнП – сумма налога на прибыль исходя из действующей в отчетном периоде налоговой ставки.

После объявления Администратором игры реальных результатов сделок каждым банком и банковской группой в обязательном порядке рассчитываются:

- *фактическая прибыль (убыток)* по каждому объекту вложений (графа 7) исходя из реальной нормы прибыли или убытка (графа 6);

- *фактическая прибыль (убыток) до налогообложения* (строка 11) за отчетный период по всем объектам вложений;

- *фактическая сумма налога на прибыль* (строка 12) в соответствии с действующей налоговой ставкой;

- *фактическая чистая прибыль (убыток)* (строка 13) по формуле (2).

В случае если какой-либо объект вложений оказывается банкротом, то в графе 6 делается запись «банкрот», а по графе 7 отражается убыток, равный всей сумме вложенных в данный объект средств.

Помимо этого для целей анализа каждым банком в отдельности и в целом по банковской группе определяется как плановый, так и фактически полученный показатель отдачи на суммарный капитал (суммарные активы) «Рентабельность активов (ROA)» (строка 14), который *рассчитывается в процентах и округляется до одного знака после запятой*:

$$ROA = \frac{\text{ЧП}}{K_{\text{нач}}} \times 100\%, \quad (3)$$

где: ROA – рентабельность суммарного капитала (суммарных активов) банка (банковской группы) в отчетном периоде;

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

ЧП – чистая прибыль (убыток) за отчетный период;

$K_{нач}$  – суммарный капитал банка (банковской группы) на начало отчетного периода.

Последняя строка финансового отчета **«Итого суммарный капитал (активы) на конец года»** заполняется после объявления Администратором игры реальных результатов сделок и рассчитывается только исходя из фактической прибыли:

$$K_{кон} = K_{нач} + ЧП_{факт} \quad (4)$$

или

$$K_{кон} = K_{нач} - ЧУ_{факт}, \quad (5)$$

где:  $K_{кон}$  – суммарный капитал банка (банковской группы) на конец отчетного периода;

$K_{нач}$  – суммарный капитал банка (банковской группы) на начало отчетного периода;

$ЧП_{факт}$  – фактическая чистая прибыль за отчетный период;

$ЧУ_{факт}$  – фактический чистый убыток за отчетный период.

Кроме того, Банк России с целью выполнения возложенных на него надзорных функций вводит обязательные для соблюдения всеми кредитными организациями **«Экономические параметры деятельности»**, которые *рассчитываются в процентах и округляются до одного знака после запятой*. С целью проверки соблюдения установленных экономических параметров, а также для анализа деятельности кредитных организаций и банковских групп Банком России в деловой игре принята и утверждена форма отчетности «Параметры», представленная в *приложении 2*. Механизм расчета экономических параметров, а также порядок заполнения отчетности «Параметры» определяются Администратором игры и доводятся до сведения студентов.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

В деловой игре отчетность «Параметры» составляется и представляется вместе с «плановым» финансовым отчетом и является обязательной его частью. Финансовый отчет, представленный без отчетности «Параметры», недействителен. Периодичность составления отчетности «Параметры» такая же, как и у финансового отчета.

Составив и подписав финансовый отчет с «плановыми» показателями (в т.ч. отчетность «Параметры»), каждый банк в строго оговоренные сроки представляет свою финансовую отчетность **для ознакомления** Администратору игры через экспертов Банка России или напрямую. Сроки и условия представления финансовых отчетов устанавливаются Администратором игры. После предварительного ознакомления с финансовыми отчетами Администратор игры возвращает их обратно.

Оформленные с учетом «плана» и «факта» (после объявления Администратором игры реальных результатов сделок) финансовые отчеты каждый банк сдает **на проверку и хранение** экспертам. Отчеты должны быть подписаны Председателем Правления и Главным бухгалтером банка, а также завизированы Финансовым директором соответствующей банковской группы. После проверки Эксперт Банка России заверяет каждый финансовый отчет и передает их Администратору игры.

Дополнительно головной кредитной организацией составляется и сдается прикрепленному Куратору-эксперту финансовая отчетность по банковской группе в целом. Консолидированный финансовый отчет должен быть подписан Президентом и Финансовым директором банковской группы. После проверки каждый консолидированный финансовый отчет также заверяется Экспертом Банка России и передается Администратору игры.

Таким образом, эксперты должны собрать:

- а) по одному финансовому отчету (в т.ч. отчетность «Параметры») за отчетный период (год) от каждого банка;
- б) консолидированный финансовый отчет (в т.ч. сводная отчетность «Параметры») от курируемой им банковской группы.

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

Куратор-эксперт Банка России проверяет каждый финансовый отчет, выявляет ошибки и нарушения. После этого результаты проверки сообщаются Администратору игры к заранее оговоренному сроку.

В случае нарушения российского законодательства и иных требований деловой игры к кредитной организации и (или) банковской группе применяются меры надзора, например, штрафные санкции.

Администратор игры вправе выборочно перепроверить финансовую отчетность любого банка или банковской группы. В случае если Администратором игры были обнаружены ошибки, не выявленные Экспертом Банка России, он вправе применить к последнему меры административного взыскания вплоть до снятия Эксперта с государственной должности с формулировкой «*в связи с утратой доверия*».

После проверки финансовых отчетов Администратором игры озвучиваются результаты и промежуточные итоги прошедшего отчетного года. По всем коммерческим банкам, функционирующим в деловой игре, формируется и оглашается **банковский рейтинг**. Рейтинг составляется на основании финансовых показателей банка и отражает уровень его финансовой устойчивости и деловой активности. В рейтинге не участвуют банки, лицензия у которых приостановлена или отозвана.

Далее объявляется начало следующего финансового года. Администратором игры оглашаются новые экономические прогнозы. При этом размещаемый в текущем году **суммарный капитал** равен величине суммарного капитала на конец предыдущего года и также **должен быть размещен в полном объеме**.

#### **Этап 4. «Подведение окончательных итогов»**

Данный этап проводится на последнем, третьем, индивидуальном занятии. По окончанию последнего отчетного периода подводятся итоги за все анализируемые годы, определяется показатель «**Индекс деловой активности**» за все отчетные периоды (3-5 лет) по следующей формуле:

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

$$R = \frac{\sum \text{ЧП}}{K_0} \times 100\%,$$

где: R – индекс деловой активности банка (банковской группы);

$\sum \text{ЧП}$  – сумма чистой прибыли (убытка) за все отчетные периоды (годы);

$K_0$  – суммарный капитал банка (банковской группы) на начало деловой игры (1 отчетного года).

По итогам проведения деловой игры выявляются два победителя:

- выигрывает банковская группа, у которой показатель «Индекс деловой активности» будет наибольшим;
- побеждает банк, у которого показатель «Индекс деловой активности» будет максимальным.

**Выставление баллов** студентам за выполнение индивидуальной самостоятельной работы (блок 2) по итогам деловой игры проводится согласно следующей схеме. В случае проведения деловой игры *с участием банковских объединений* сумма баллов складывается из двух составляющих:

а) первая составляющая:

1) 10 баллов получают студенты-участники кредитных организаций, входивших в состав банковской группы, у которой показатель «Индекс деловой активности» стал наибольшим;

2) 8 баллов получают студенты-участники кредитных организаций, входивших в состав банковской группы с меньшим, чем у победителя, показателем «Индекс деловой активности»;

б) вторая составляющая:

1) 10 баллов получают студенты-участники банка, у которого показатель «Индекс деловой активности» стал максимальным;

	Министерство образования и науки РФ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

2) другие студенты получают баллы исходя из рейтинга банков по показателю «Индекс деловой активности», начиная с 9 баллов и далее с шагом 0,5 балла.

В случае проведения деловой игры **без образования банковских объединений** сумма баллов определяется следующим образом:

- 20 баллов получают студенты-участники банка, у которого показатель «Индекс деловой активности» стал наибольшим;

- другие студенты получают баллы исходя из рейтинга банков по показателю «Индекс деловой активности», начиная с 19 баллов и далее с шагом 0,5 балла.

#### *Рекомендуемая литература*

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., №395-1 (ред. от 28.02.2009 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., №86-ФЗ (ред. от 30.12.2008 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».

3. Банковское дело: учебник / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.- СПб.: Питер, 2009.

4. Банковское дело: экспресс-курс: учебное пособие / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2009.

5. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие / А.М. Тавасиев. – М.: Издательский дом «Дашков и К», 2009.

6. Bankir.Ru [Электронный ресурс]: Банковские новости, банки, кредиты, вклады, работа в банке. – Официальный сайт проекта Bankir.Ru, 2009. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

7. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]: Рейтинги. Обзоры. Исследования. Конференции. – Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА», 2009. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>.

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	<p>Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами</p>

8. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]: Новости, акции, курсы валют, погода, доллар, евро. – Официальный сайт Группы компаний РБК, 2009. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>.

9. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ, 2009. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

	Министерство образования и науки РБ
	ГБПОУ «Гусиноозерский энергетический техникум»
	Учебно-программная документация
	2.5. Учебный процесс
СК-УПД-МР -2.5.-16	Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и выполнения самостоятельной работы студентами

Приложение 1

### Форма отчетности «Параметры»

Лицензия № \_\_\_\_\_ БАНК \_\_\_\_\_

Экономические параметры деятельности по итогам \_\_\_\_\_ года

№№	Наименование (название) параметра деятельности	Предельное значение (%)	Фактическое значение (%)		
			отч. период	предыд. период*	позапрош. период*
<b>Экономические параметры первой группы</b>					
1	Норматив мгновенной ликвидности**	<b>&gt;=15%</b>			
2	Норма обязательных резервных требований (ФОР)**	<b>0,5%</b>			
3	Максимальный размер риска на одного заемщика***	<b>&lt;=25%</b>			
4	Норма использования собственного средств для приобретения ценных бумаг других юридических лиц***	<b>&lt;=25%</b>			
<b>Экономические параметры второй группы****</b>					
5	Лимит остатка кассы	<b>&gt;=2%</b>			
6	Лимит средств на корреспондентском счете в Банке России	<b>&gt;=3%</b>			
7	Минимальный размер кредитного портфеля	<b>&gt;=50%</b>			
8	Предельный размер основных средств и нематериальных активов	<b>1,5%</b>			
9	Норма административно-управленческих расходов	<b>2,5%</b>			
<b>Справочно:</b>					
10	Сумма привлеченных средств банка на начало года				
11	Сумма собственных средств банка на начало года				
12	Размер суммарного капитала банка на начало года				

Предельные значения экономических параметров деятельности, используемые в деловой игре, условны и могут отличаться от реально установленных

\* заполняется при наличии соответствующих данных

\*\* рассчитывается от суммы **привлеченных** средств кредитной организации на начало отчетного периода

\*\*\* рассчитывается от суммы **собственных** средств кредитной организации на начало отчетного периода

\*\*\*\* рассчитывается от размера **суммарного капитала** кредитной организации на начало отчетного периода

Председатель Правления: \_\_\_\_\_ /ФИО/

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ /ФИО/