

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ГОРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ  
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Практикум для проведения практических занятий  
для студентов очной и заочной форм обучения  
по специальности 38.05.01 – «Экономическая  
безопасность»  
(уровень высшего образования – специалитет)

Владикавказ, 2021

Составители:

**Гурдзиева А.А., Булацева Ф.А., Меликян Л.А.,  
Хосиев Б.Н., Тараненко Т.А.**

Рецензент – *Дзодзиева Ф.Н.*, к.э.н., доцент, зав. кафедрой  
экономической теории и прикладной экономики Горского ГАУ

**Гурдзиева А.А., Булацева Ф.А., Меликян Л.А., Хосиев Б.Н.,  
Тараненко Т.А.** Организация финансов в коммерческом банке / Учебное пособие / А.А. Гурдзиева, Ф.А. Булацева, Л.А. Меликян, Б.Н. Хосиев, Т.А. Тараненко. - Владикавказ: Издательство ФГБОУ ВО «Горский госагроуниверситет», 2021, – 44с.

Практикум содержит вопросы и задачи по основным темам дисциплины «Организация финансов в коммерческом банке». Он призван обеспечить формирование у будущих специалистов системы теоретических знаний и практических навыков по управлению финансами коммерческих банков.

Практикум предназначен для студентов очной и заочной формы обучения по специальности 38.05.01 - «Экономическая безопасность» (уровень высшего образования - специалитет).

Данное издание подготовлено по дисциплине «Организация финансов в коммерческом банке» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования.

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры экономической безопасности, бухгалтерского учета, финансов и аудита (протокол №3 от 13.10.2020г.), методическим советом факультета экономики и менеджмента (протокол №7 от 11.02.2021 г.), Центральным учебно-методическим советом ФГБОУ ВО Горский ГАУ (протокол №7 от 22.03.2021 г.).

---

© Гурдзиева А.А., Булацева Ф.А., Меликян Л.А.,  
Хосиев Б.Н., Тараненко Т.А., 2021

© Издательство ФГБОУ ВО «Горский госагроуниверситет», 2021

## ВВЕДЕНИЕ

В результате банковской реформы, проведенной в период перехода к новым экономическим условиям хозяйствования, взаимоотношения банков с клиентами стали основываться на традиционных принципах рыночной экономики.

На банковскую систему в рыночной экономике возложена следующая роль. Во-первых, развитая структура коммерческих банков управляет системой платежей. Во-вторых, наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения в различные сектора экономики, эффективность осуществления процесса инвестирования средств в значительной степени зависит от способности банковской системы направлять денежные фонды именно тем заёмщикам, которые найдут способы их оптимального использования. В-третьих, коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой Центрального банка РФ, регулируют количество денег, находящихся в обращении.

В современных условиях российская банковская система является институциональной основой финансовой устойчивости государства и субъектов хозяйствования, необходимой частью развития национальной экономики. Надежность банковской системы определяется надежностью входящих в нее элементов, в первую очередь коммерческих банков. Для специалиста в области экономической безопасности необходимо понимание принципов организации и функционирования коммерческого банка, его взаимодействия с экономическими единицами и другими звеньями финансовой системы (валютным и фондовым рынком, пенсионными фондами и страховыми компаниями, а также регулятором всей финансовой системы – Банком России).

Помимо понимания общих основ деятельности банка необходимо знания особенностей банковского регулирования и надзора, национального нормативно-правового регулирования банковской сферы.

Целью дисциплины является формирование у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования

ния и возможностях финансов банковской системы; ознакомление с особенностями законодательства, регулирующего деятельность организации финансов коммерческих банков в РФ; изучение технологии современных банковских операций в экономике, действующей в условиях рыночных отношений.

---

---

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### Тема 1. Современная банковская система РФ

#### Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте значение банковской системы для экономики страны.
2. Назовите основные нормативные документы, регламентирующие банковскую деятельность в РФ.
3. Какие основные факторы и проблемы препятствуют развитию банковской системы РФ в настоящее время?
4. Приведите определения кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации?
5. Перечислите и охарактеризуйте принципы организации банковской системы РФ?
6. Назовите виды коммерческих банков?
7. Какие функции выполняют коммерческие банки?
8. Какими принципами руководствуются коммерческие банки при осуществлении деятельности?
9. Какие небанковские кредитные организации существуют в РФ?
10. Каковы основные направления деятельности Центрального Банка РФ?

#### Задание 1.

Дайте определения коммерческой организации, банка и небанковской кредитной организации. Отразите, в чем заключаются отличия между этими понятиями?

Решение задания:

---

---

---

#### Задание 2.

Поясните содержание принципов организации банковской системы. Выполнение задания произведите в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Принципы организации банковской системы

Принципы организации банковской системы	Содержание принципов организации банковской системы
Двухуровневая структура	
Универсальность	
Коммерческая направленность	

### Задание 3.

Поясните содержание функций и принципов деятельности коммерческих банков. Выполнение задания произведите в таблицах 1.2 и 1.3.

Таблица 1.2 – Функции коммерческих банков

Функции коммерческих банков	Содержание функции
Привлечение и накопление временно свободных денежных средств	
Посредничество в кредите	
Стимулирование накопления в хозяйстве	
Посредничество в платежах	
Посредничество в операциях с ценными бумагами	

Таблица 1.3 – Принципы деятельности коммерческих банков

Принципы деятельности коммерческих банков	Содержание принципов деятельности коммерческих банков
Работа в пределах реально имеющихся ресурсов	
Полная экономическая самостоятельность	
Отношения с клиентами строятся на рыночных условиях	
Регулирование деятельности банка может осуществляться только косвенными экономическими методами	

### Задание 4.

Раскройте содержание операций, которые могут осуществлять небанковские кредитные организации (НКО) в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Расчетная НКО	Платежная НКО	Депозитно-кредитная НКО

## Тема 2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы России

### Контрольные вопросы

1. Назовите и охарактеризуйте организационно-правовые формы коммерческих банков?
2. Какие факторы влияют на организационную структуру коммерческого банка?
3. Что представляет собой управленческая структура коммерческого банка?
4. Назовите достоинства и недостатки крупных банков?
5. Назовите достоинства и недостатки мелких банков?
6. Назовите достоинства и недостатки средних банков?
7. Опишите основные направления расширения деятельности коммерческих банков?
8. Каковы цели государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности?
9. Опишите порядок государственной регистрации и лицензирования коммерческих банков?
10. В каких случаях ЦБ РФ может отозвать лицензию коммерческого банка?
11. Опишите порядок ликвидации коммерческого банка?
12. В каких формах может осуществляться реорганизация коммерческого банка?

### Задание 1.

Опишите характерные признаки различных организационно-правовых форм коммерческих банков. Выполнение задания произведите в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Организационно-правовые формы банков

Организационно-правовая форма банка	Характерные признаки
Общество с ограниченной ответственностью	
Публичное акционерное общество	
Непубличное акционерное общество	

**Задание 2.**

Охарактеризуйте функции полномочия и функции приведенных в схеме структурных подразделений коммерческого банка.



Рис. 2.1. Примерная организационная структура коммерческого банка.

**Задание 3.**

Опишите функции подразделений коммерческого банка, находящихся вне головного офиса. Выполнение задания произведите в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Подразделения коммерческого банка вне головного офиса

Подразделения коммерческого банка вне головного офиса	Функции
Пункт обмена валюты	
Операционные кассы вне кассового узла банка	
Дополнительный офис	
Филиал	
Представительство	

**Задание 4.**

Опишите достоинства и недостатки крупных, средних и мелких банков. Выполнение задания произведите в таблицах 2.3, 2.4, 2.5.

Таблица 2.3 – Достоинства и недостатки крупных банков

Достоинства	Недостатки
1.	1.
2.	2.
3.	3.
4.	4.
5.	5.

Таблица 2.4 – Достоинства и недостатки мелких банков

Достоинства	Недостатки
1.	1.
2.	2.
3.	3.
4.	4.
5.	5.

Таблица 2.5 – Достоинства и недостатки средних банков

Достоинства	Недостатки
1.	1.
2.	2.
3.	3.
4.	4.
5.	5.

### Задание 5.

В качестве учредителей коммерческого банка названы ряд юридических лиц (табл. 2.6) и граждане Сидоров П.И. 32 лет и Петров И.К. 45 лет. Назовите потенциальных учредителей коммерческого банка, нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения юридических и физических лиц.

Таблица 2.6 – Состав потенциальных учредителей коммерческого банка

Наименование учредителя	Срок работы	Финансовое положение
ОАО «Полиграф»	5 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетом различных уровней не имеет
ОАО «Кристалл»	2 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетом различных уровней не имеет
ЗАО «Янтарь»	7 лет	Устойчивое, задолженность перед федеральным бюджетом по налогу на прибыль за последний квартал
ООО «Якорь»	3 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетом различных уровней не имеет
ЗАО «Магнит»	3,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетом различных уровней не имеет
ООО «Константа»	2,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетом различных уровней не имеет

## Тема 3. Пассивы банка и формы привлечения банковских ресурсов

### Контрольные вопросы

1. Каково значение собственного капитала для деятельности коммерческого банка?
2. Какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка?
3. Назовите основные источники собственного капитала коммерческого банка?
4. Охарактеризуйте основные элементы собственного капитала коммерческого банка.
5. Какие методы оценки собственного капитала коммерческого банка существуют?

6. Как рассчитывается норматив достаточности собственных средств коммерческого банка?
7. Какие факторы влияют на степень достаточности собственного капитала коммерческого банка?
8. Назовите основные способы привлечения ресурсов коммерческого банка?
9. Охарактеризуйте депозитные источники привлеченных ресурсов?
10. Охарактеризуйте недепозитные источники привлеченных ресурсов?

### Задание 1.

Поясните содержание функций собственного капитала коммерческого банка. Выполнение задания произведите в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Функции собственного капитала коммерческого банка

Функции собственного капитала коммерческого банка	Содержание функции
Защитная	
Регулирующая	
Оперативная	
Ценообразующая	

### Задание 2.

Укажите источники собственного капитала коммерческих банков и порядок их формирования. Выполнение задания отразите в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Источники формирования собственного капитала

Элементы собственного капитала	Порядок формирования
1.	
2.	
3.	
4.	

### Задание 3.

При формировании уставного капитала вновь создаваемого банка в форме публичного акционерного общества в качестве оплаты акций были внесены денежные средства в рублях и иностранной ва-

люте, а так же здание, в котором будет располагаться банк и офисное оборудование. Назовите минимальный размер уставного капитала и типы акций, которые будут выпущены при создании банка. Определите, какие виды материальных ценностей будут приняты в оплату акций. Назовите предельную сумму материальных ценностей, принимаемых в оплату акций при создании банка.

#### Задание 4.

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

#### Задание 5.

По приведенным в таблице 3.3 данным определите размер собственных средств коммерческого банка на начало и на конец периода, их изменение за год по составу и структуре.

Таблица 3.3 – Пассив баланса банка

№ п/п	Пассив	На начало периода		На конец периода		Отклонение	
		+, –	%	+, –	%	+, –	%
1	Уставный капитал	2562050		4495416			
2	Резервный капитал	63978		426610			
3	Другие фонды	116706		334516			
4	Расчетные счета клиентов	111705		592280			
5	Депозиты организаций	5225334		7412216			
6	Займы других банков	140000		3793000			
7	Прочие кредиторы	246595		998967			
8	Прибыль	13260		733743			
9	Прочие пассивы	0		30256			
10	Всего собственных средств	?	100	?	100		

## Тема 4. Активы коммерческого банка

### Контрольные вопросы

1. Что такое активы коммерческого банка?
2. На какие категории делятся активы коммерческого банка по экономическому содержанию?
3. Как делятся активы по уровню доходности?
4. На какие группы делятся активы в зависимости от степени риска вложений?
5. Какие активы различают с точки зрения их ликвидности?
6. Какими факторами определяется качество активов коммерческого банка?
7. Какие показатели применяют для оценки качества активов коммерческого банка?
8. В каком размере создаются резервы на возможные потери в зависимости от категории качества активов коммерческого банка?
9. Каковы основные критерии оценки заемщика коммерческого банка?
10. Охарактеризуйте методы управления активами коммерческого банка.

#### Задание 1.

Укажите состав каждой из четырех категорий активов коммерческого банка в зависимости от экономического содержания. Выполнение задания произведите в таблице 4.1

Таблица 4.1 – Категории активов коммерческого банка по экономическому содержанию

Категория	Наименование категории	Состав категории
1		
2		
3		
4		

#### Задание 2.

Укажите состав каждой группы активов. Выполнение задания произведите в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Классификация активов по основным признакам

Классификация активов	Содержание группы
1. По уровню доходности: - активы, приносящие доход - активы, не приносящие доход	x
2. В зависимости от степени риска вложений: - безрисковые - низкорисковые - средней степени риска - с повышенным риском - высокорисковые	x
3. В зависимости от ликвидности: - высоколиквидные активы - краткосрочные ликвидные активы - активы долгосрочной ликвидности (труднореализуемые активы) - низколиквидные (неликвидные) активы	x

### Задание 3.

Заполните таблицу, характеризующую показатели качества активов коммерческого банка.

Таблица 4.3 – Показатели оценки качества активов

Определение показателя	Методика расчета	Оптимальное значение	Экономическое значение
1. Соотношение доходных активов и активов банка			
2. Соотношение доходных активов и платных пассивов			
3. Соотношение объема просроченных активов и общей суммы активов			
4. Рентабельность активов (всего и по группам)			

### Задание 4.

Рассчитать и проанализировать показатели качества активов банка на основании баланса банка (табл. 4.4).

Таблица 4.4 – Баланс банка, тыс. руб.

Наименование статьи	На 1 января 2016г.	На 1 января 2017г.
1	2	3
Денежные средства	44752891	39570860
Средства кредитных организаций в Банке России	21491068	39570860
Обязательные резервы	5527998	4286194
Средства в кредитных организациях	5984299	3335220
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52881883	53451210
Чистая ссудная задолженность	738788583	564821327
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897115	369772
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	740010	32510
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3690690	6862398
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10001656	8945785
Прочие активы	22087925	16953502
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>900576110</b>	<b>708465673</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	12270076
Средства кредитных организаций	47721829	61618826
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	710928102	501854967
Вклады физических лиц	630051741	433597375
Выпущенные долговые обязательства	40415284	46292767
Прочие обязательства	11710699	8388142



Продолжение таблицы 4.4

1	2	3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1442760	481693
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>812218674</b>	<b>630906471</b>
Средства акционеров (участников)	50730197	50636514
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	476498
Эмиссионный доход	22693020	22625380
Резервный фонд	999657	888535
Переоценка основных средств	7724	7724
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1660959	1660959
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12261766	2216588
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>88357436</b>	<b>77559202</b>
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>900576110</b>	<b>708465673</b>

**Задание 5.**

Раскройте содержание элементов политики управления активами кредитной организации. Выполнение задания произведите в таблице 4.5.

Таблица 4.5 – Политика управления активами кредитной организации

Наименование элемента	Содержание
Управление структурой активов	
Управление качеством активов	
Методы оценки активов	
Приемы анализа активов	
Управление рисками активов	

**Тема 5. Организация безналичных расчетов****Контрольные вопросы**

1. Что такое безналичные расчеты?
2. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов.
3. Дайте определение платежной системы.
4. Назовите и опишите основные виды счетов.
5. Перечислите и охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов.
6. Какие факторы определяют выбор формы расчетов?
7. Что такое корреспондентские отношения и корреспондентский счет?
8. Какие виды корреспондентских счетов существуют?
9. Как осуществляются централизованные и децентрализованные межбанковские расчеты?
10. Какие виды банковских карт различают по типу средств, находящихся на счетах?
11. Охарактеризуйте основные платежные системы.

**Задание 1.**

Опишите сферу применения различных счетов. Выполнение задания произведите в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Банковские счета и сфера их применения

Виды счетов	Сфера применения
Расчетный счет	
Субрасчетный счет	
Временный (накопительный счет)	
Текущий счет	
Бюджетный счет	
Валютный счет	
Специальные счета	

**Задание 2.**

В соответствии с договором расчеты за поставленную продукцию между хлебозаводом и мукомольным комбинатом осуществляются ежедневно. Оба предприятия обслуживаются одним банком.

Хлебозавод представил банку платежные поручения на общую сумму 211500 тыс. руб. Поручения были оплачены в тот же день. Изложите сущность расчетов платежными поручениями, сферу их применения и документальное оформление. Нарисуйте схему документооборота.

### Задание 3.

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете № 40702 - 2900 руб.) 25 августа передала в отделение банка поручения на перечисление средств поставщикам (табл. 5.2). Объясните, как поступит банк с поручениями. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручение предприятия при отсутствии средств на расчетном счете, на корсчете. Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется. Нарисуйте схему документооборота.

Таблица 5.2 – Поручения банку для перечисления средств, тыс. руб.

№ п/п	Содержание операции	Сумма
1	Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счет № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа	2850
2	Картонажной фабрике по счету 18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет 40702 в том же учреждении банка)	800

### Задание 4.

Волжский автозавод (обслуживается Волжским коммерческим банком) 30 марта отгрузил продукцию Мытищинскому машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 140 800 руб.; от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался (аккредитив был открыт на 150 тыс. руб.). Представленные Волжским автозаводом документы соответствовали условиям аккредитива. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров полученных банком - исполнителем документов. Нарисуйте схему документооборота по покрытому аккредитиву. Объясните, в чем состоит контроль банка при их оплате.

### Задание 5.

Московский банк получил в адрес клиента машиностроительного завода исполнительные листы: по решению суда - на 300 тыс. руб.; по решению комиссии по трудовым спорам - на 250 тыс. руб.; по решению суда на работников завода - на 350 тыс. руб.; по постановлению судебного пристава-исполнителя - на 500 тыс. руб. На начало дня остаток на расчетном счете клиента составил 3500 тыс. руб. Изложите порядок безакцептного списания и определите его очередность. Объясните разницу между инкассовым поручением и обычным поручением. Ответьте на вопрос, существует ли возможность частичного списания по инкассовому поручению.

## Тема 6. Кредитные операции коммерческого банка

### Контрольные вопросы

1. Что такое кредитная политика коммерческого банка?
2. Дайте определение ссуды и кредита.
3. Перечислите и охарактеризуйте принципы кредитования.
4. По каким критериям можно классифицировать виды кредитов?
5. Какими способами могут выдаваться кредиты?
6. Какие финансовые показатели применяются для оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика?
7. Каковы основные задачи анализа кредитных операций?
8. Назовите основные этапы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.
9. Для чего нужны и как работают бюро кредитных историй?
10. Опишите порядок взаимодействия коллекторского агентства с заемщиком.

### Задание 1.

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства в сумме 50 млн. руб. сроком на восемь месяцев с 1 марта. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 1 985 960 тыс. руб., собственный капитал банка - 495 840 тыс. руб. Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

### Задание 2.

Негосударственное коммерческое предприятие 10 апреля года обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 80,0 млн. руб. сроком на шесть месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 14% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать 15 июня и производить ежемесячно равными долями. Составьте график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определите сумму процентов за каждый месяц.

### Задание 3.

Клиника лазерной медицины ООО «Интерлаз» - ведущая медицинская организация города Москвы. Клиника предлагает широкий спектр услуг и оснащена самым современным оборудованием. Клиника запрашивает кредит на приобретение медицинских препаратов и комплектов расходного материала. Данные агрегированного баланса предприятия представлены в таблице 6.1.

Таблица 6.1 – Агрегированный баланс ООО «Интерлаз»

Статьи баланса	На конец периода, тыс. руб.	% к итогу
1	2	3
<b>АКТИВЫ</b>		
I. Оборотные средства всего, в том числе	28001	39,24
Денежные средства	2549	3,57
Расчеты и прочие текущие активы, из них	25452	35,67
- расчеты с дебиторами в течение 12 месяцев	8637	12,10
Товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев (50%/50%)	15889	22,27
Прочие текущие активы, из них	926	1,30
- краткосрочные ценные бумаги	926	1,30
II. Основные средства	40126	56,23

Продолжение таблицы 6.1

1	2	3
III. Имобилизованные активы*, в том числе	3236	4,53
- убытки	2312	3,24
<b>БАЛАНС</b>	<b>71363</b>	<b>100</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
I. Обязательства всего, в том числе	21088	29,55
Долгосрочные обязательства	-	-
Краткосрочные обязательства, из них	20900	29,29
- краткосрочные кредиты банков	18000	25,22
- прочие краткосрочные займы	2900	4,06
Прочие обязательства	188	0,26
II. Собственный капитал всего, в том числе	50275	70,45
Уставный капитал	31	0,04
Резервный капитал	104	0,15
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2047	2,87
Нераспределенная прибыль отчетного года	8704	12,20
Добавочный капитал	39389	55,20
<b>БАЛАНС</b>	<b>71363</b>	<b>100</b>
Данные из Отчета о прибылях и убытках		
Выручка от реализации	97279	
Затраты на производство реализованной продукции	86516	
Прибыль (убыток) отчетного периода	9571	

\*Имобилизованные активы включают нематериальные внеоборотные активы, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения в виде инвестиций, прочие внеоборотные активы, непокрытые убытки прошлых лет, убыток отчетного года.

На основе приведенных данных отчетности оцените влияние структуры агрегированного баланса предприятия на его кредитоспособность. Рассчитать коэффициенты финансового левериджа, эффективности (оборачиваемости), прибыльности, ликвидности, обслуживания долга (табл. 6.2-6.6).

Таблица 6.2 – Коэффициенты финансового левериджа

Оптимальное значение	Коэффициент		Расчет	Полученные данные
≥0,5	K1	Коэффициент автономии	Собственный капитал / Активы	
≥0,5	K2	Коэффициент мобильности средств	Оборотные активы / Внеоборотные активы	
≥0,2	K3	Коэффициент маневренности средств (чистая мобильность)	(Оборотные активы - Краткосрочные обязательства) / Оборотные активы	
≥1	K4	Отношение собственного капитала к общей задолженности	Собственный капитал / Общая кредиторская задолженность	
≥0,1	K5	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственные источники средств - Внеоборотные активы) / Оборотные средства	

Таблица 6.3 – Коэффициенты эффективности (оборачиваемости)

Коэффициент		Расчет	Полученные данные
K6	Отношение выручки от реализации к сумме немобильных средств	Выручка от реализации / Внеоборотные активы	
K7	Коэффициент деловой активности	Выручка от реализации / Активы	
K8	Отношение выручки от реализации к сумме мобильных средств	Выручка от реализации / Оборотные активы	

Таблица 6.4 – Коэффициенты прибыльности

Коэффициент		Расчет	Полученные данные
1		2	3
K9	Коэффициент рентабельности выручки от реализации	Прибыль / Выручка от реализации	

Продолжение таблицы 6.4

1		2	3
K10	Коэффициент рентабельности общего капитала	Прибыль / Активы	
K11	Коэффициент рентабельности акционерного капитала	Прибыль / Собственный капитал	
K12	Отношение отвлеченных из прибыли средств к балансовой прибыли	Отвлеченные средства / Прибыль	

Таблица 6.5 – Коэффициенты ликвидности

Оптимальное значение	Коэффициент		Расчет	Полученные данные
2,0	K13	Коэффициент покрытия задолженности	Текущие активы / Краткосрочная задолженность	
1,0	K14	Коэффициент общей ликвидности	(Текущие активы - ТМЗ) / Краткосрочная задолженность	
0,3	K15	Коэффициент текущей ликвидности	Денежные средства / Краткосрочная задолженность	
1,0	K16	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность	

Таблица 6.6 – Коэффициент обслуживания долга

Коэффициент		Расчет	Полученные данные
K17	Рамбурсная способность	Выручка от реализации / Кредиторская задолженность	

Определите общий уровень финансового состояния корпоративного заемщика (хорошее, среднее или плохое) (табл. 6.7, 6.8).

Таблица 6.7 – Рейтинговая оценка предприятия – заемщика

Коэффициент	Оптимум (критерий)	Фактическое значение	Проценты для рейтинга*
Коэффициенты финансового левериджа			
K1	$\geq 0,5$		
K2	$\geq 0,5$		
K3	$\geq 0,2$		
K4	$\geq 1,0$		
K5	$\geq 0,1$		
Коэффициенты ликвидности			
K13	2,0		
K14	1,0		
K15	0,3		
K16	1,0		
Коэффициент прибыльности			
K9	$> 0$		
K10	$> 0$		
K11	$> 0$		
K12	$> 0$		
Итого рейтинг		От 0 до 100%	

\*Соблюдение критериального уровня каждого из коэффициентов финансового левериджа и ликвидности даст 10% для рейтинговой оценки, несоблюдение - 0% в рейтинговую оценку. Положительное значение коэффициента рентабельности активов даст 10% для рейтинговой оценки. Отрицательное значение коэффициентов (расходы клиента превышают доходы) дает 0% в рейтинговую оценку. Набранное количество процентов суммируется. Наибольшее возможное значение рейтинговой оценки – 100%.

В целях соответствия требованиям Банка России (Положение №254 -П) применяется укрупненная оценочная шкала – на основании рейтинговой оценки клиент относится к определенной группе по критерию уровня финансового состояния и кредитоспособности.

Таблица 6.8 – Шкала оценки уровня финансового положения в целях кредитного анализа

Оценка	Характеристика
100%	Высокая кредитоспособность, отличное финансовое состояние
80-90%	Хороший уровень кредитоспособности, хорошее финансовое состояние
60-70%	Удовлетворительный уровень кредитоспособности, удовлетворительное финансовое состояние
40-50%	Предельно допустимый уровень кредитоспособности, предельное финансовое состояние
0-30%	Кредитоспособность ниже предельной, финансовое состояние хуже предельного

Таблица 6.9 – Соответствие рейтинговой оценки клиента уровню его финансового состояния

Рейтинговая оценка	Уровень финансового состояния
60-100%	Хорошее финансовое состояние клиента
30-50%	Среднее финансовое состояние клиента, удовлетворительный и предельно допустимый уровень кредитоспособности
0-20%	Плохое финансовое состояние клиента, кредитоспособность ниже предельной

## Тема 7. Операции и услуги коммерческих банков

### Контрольные вопросы

1. Какие виды операций с ценными бумагами выполняют коммерческие банки?
2. Эмитентом каких видов ценных бумаг является коммерческий банк?
3. Каковы этапы процедуры эмиссии ценных бумаг?
4. Что такое валютная операция?
5. Каковы критерии классификации валютных операций?
6. Какие валютные операции могут осуществляться между резидентами?
7. Назовите и охарактеризуйте финансовые услуги коммерческого банка.

8. Каковы особенности инвестиционной деятельности коммерческого банка?
9. Каков порядок работы коммерческого банка с драгоценными металлами?
10. Какие существуют формы хранения ценностей, обеспечиваемые банком?
11. Что такое факторинг?

### Задание 1.

Приведите классификацию структуры фондового портфеля по указанным в таблице 7.1 признакам.

Таблица 7.1 – Классификация структуры фондового портфеля

Классификационные признаки	Составные части фондового портфеля
Характер вложений	
Степень ликвидности	
Степень доходности	
Степень рисковости	

### Задание 2.

Банк в Москве установил следующий курс доллара США и евро к рублю (табл. 7.2).

Таблица 7.2 – Курс валют к рублю

Дата	Курс покупки, долл./евро	Курс продажи, долл./евро
С 6 июня	56,6478 / 69,7323	58,6478 / 71,7323
С 5 июня	56,7599 / 69,0537	58,7599 / 71,0537
С 4 июня	56,7427 / 69,1380	58,7427 / 71,1380
С 3 июня	56,6400 / 69,9101	58,6400 / 71,9101

Используя приведенные данные, рассчитать следующие суммы:

1. Сколько рублей в каждый из указанных дней можно получить: за 250 долл. США; 500 000 долл. США; 1000 евро; 500 евро?
2. Сколько долларов США можно купить в каждый из указанных дней: за 2 000 000 руб.; 1 000 000 руб.; 350 000 руб.; 5 000 руб.

3. Сколько евро можно купить в каждый из указанных дней: за 258 000 000 руб.; 1 000 000 руб.; 350 000 руб.; 596 000 руб.

### Задание 3.

Стандартный слиток золота массой 12 500 г в лигатуре имеет пробу 0,995. Определите рублевый эквивалент слитка на некоторую дату при покупке и продаже, если Банк России установил на эту дату следующий курс золота на внутреннем рынке драгоценных металлов (рублей за 1 г чистого золота): покупка - 1687,74; продажа - 1655,98.

### Задание 4.

Клиент передает в коммерческий банк на ответственное хранение сроком на один год коллекцию серебряных разменных монет Российской империи выпуска 1897-1911 г. пробой 500. При взвешивании монет в присутствии клиента установлено, что масса коллекции в лигатуре составляет 7452,5 г. По договоренности между клиентом и банком, зафиксированной в договоре на ответственное хранение, раритетная ценность коллекции серебряных монет учитывается путем 50-кратного увеличения стоимости чистого серебра, содержащегося в ней. В договоре определено, что клиент вносит плату за хранение коллекции один раз в полугодие от начала периода хранения из расчета 0,4% стоимости коллекции. Вычислите стоимость коллекции с учетом ее раритетной ценности. Рассчитайте размер первого взноса клиента за хранение коллекции, если официальная цена серебра, установленная Банком России на день передачи коллекции на хранение, составила 30,43 руб. за 1 г.

### Задание 5.

Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 500 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,8%, а размер процента по «факторинговому» кредиту - 18% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 25 дней. Рассчитайте, какую сумму дохода получит банк при покупке денежного требования.

### Задание 6.

Агрофирма просит предоставить в аренду колесный трактор стоимостью 420 тыс. руб. на срок три года. Срок амортизации установ-

лен в девять лет, норма амортизационных отчислений - 11 % годовых. Ставка лизингового процента - 20% годовых, затраты на текущий ремонт оборудования заложены в размере 8% годовых от стоимости объекта сделки. Фирма-арендатор имеет устойчивое финансовое положение. Назовите, какой вид лизинга является предпочтительным для данной отрасли хозяйства. Рассчитайте сумму арендных платежей. Определите риски, возникающие у лизинговой фирмы при подобных сделках. Перечислите преимущества, получаемые арендатором при использовании лизинга.

## Тема 8. Банковская прибыль и ее источники

### Контрольные вопросы

1. На какие группы делятся источники доходов коммерческого банка?
2. Какие доходы относятся к операционным?
3. Что относится к доходам коммерческого банка от побочной деятельности?
4. Что включают в себя прочие доходы коммерческого банка?
5. Назовите операционные расходы коммерческого банка.
6. Что относится к расходам по обеспечению функционирования деятельности банка?
7. Какие расходы коммерческого банка относятся к прочим?
8. Приведите классификацию прибыли коммерческого банка.
9. Как рассчитывается чистая прибыль коммерческого банка?
10. Как рассчитываются основные показатели рентабельности коммерческого банка?
11. Что такое ликвидность коммерческого банка?
12. Как рассчитываются основные показатели ликвидности коммерческого банка?

### Задание 1.

Исходные сведения для оценки структуры доходов и расходов приведены в таблице 8.1. Определите размер доходов и расходов за II квартал. Проанализируйте и оцените изменение структуры доходов и расходов банка в течение двух кварталов на основе следующих критериев: форма доходов и расходов; степень стабильности.

Таблица 8.1 – Доходы и расходы банка, тыс. руб.

Статья	За 1 квартал	За 1 полугодие
1	2	3
<i>I. Доходы банка</i>		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18900	39600
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	90	150
Полученные просроченные проценты	60	-
Проценты, полученные по открытым счетам	1560	2940
Проценты, полученные по депозитам	780	1260
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4500	9300
Процентный доход по вексялям	2700	5700
Дисконтный доход по вексялям	-	300
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12300	23700
Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	2120	4600
- комиссия по обменным операциям	1920	4200
- доходы от переоценки счетов	150	270
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	50	130
Штрафы, пени, неустойки полученные	10	20
Другие доходы, в т.ч.	38880	69030
- от операций с драгоценными металлами	720	1620
- комиссия за банковские услуги	28500	45300
- от форвардных операций	90	60
- от фьючерсных операций	30	90
- за обработку документов	240	360
- прочие	9300	21600
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>	<b>81900</b>	<b>156600</b>
<i>II. Расходы банка</i>		
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	630	1200

Продолжение таблицы 8.1

1	2	3
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	30	-
Проценты, уплаченные по открытым счетам	720	1530
Проценты, уплаченные по депозитам	240	540
Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц	19500	42300
Расходы по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.	12540	27900
- процентный расход по сберегательным сертификатам	7500	18600
- процентный расход по векселям	4200	7500
- расходы по перепродаже ценных бумаг	840	1800
Расходы по операциям с иностранной валютой (комиссия по операциям на валютных биржах)	30	60
Расходы на содержание аппарата управления	6900	12300
Социально-бытовые расходы	3600	6600
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	210	210
Другие расходы, в т.ч.	28800	48810
- отчисления в резервы	7200	11700
- комиссия уплаченная	1500	3600
- другие операционные расходы	20100	33510
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>73200</b>	<b>141240</b>

**Задание 2.**

Доходы банка за текущий (отчетный) год составили 560 млн. руб., расходы - 573 млн. руб. Начисленные и уплаченные налоги на прибыль превысили расчетную величину на 800 тыс. руб. Для доведения резервного фонда до величины, требуемой Банком России, необходимо его пополнить на 300 тыс. руб. На собрании участники банка при рассмотрении годового отчета приняли решение отказаться от выплаты дивидендов, которые были начислены в размере 10 млн. руб. Определите финансовый результат за отчетный год.

**Задание 3.**

Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный капитал которого 425 млн. руб., доходы за год – 150 млн. руб., расходы – 80 млн. руб.

**Задание 4.**

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 341108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3. Сделать выводы.

**Задание 5.**

Размер капитала банка – 400 млн. руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 250 млн. руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50 млн. руб., а один год – убыточным с суммой убытка 40 млн. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.

**Тема 9. Банковская отчетность****Контрольные вопросы**

1. Что такое банковская отчетность?
2. На какие виды подразделяют банковскую отчетность?
3. В чем состоят основные задачи банковской отчетности?
4. Каковы основные формы банковской отчетности?
5. В чем заключаются принципы составления баланса?
6. Какие основные документы включает в себя годовая отчетность?
7. В чем состоит подготовительная работа банка при составлении годовой отчетности?
8. Каковы основные формы публикуемой отчетности?
9. В чем заключается отличие публикуемой отчетности от годового отчета банка?
10. Каковы принципы МСФО?



**Задание 1.**

Раскройте классификацию форм отчетности по признакам, приведенным в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Классификация форм отчетности

Признак классификации	Формы отчетности	Характеристика
По видам	1	
	2	
	3	
По значимости	1	
	2	
По охватываемому периоду	1	
	2	
	3	
	4	
	5	
	6	
	7	
	8	
Отчетность, составляемая на нерегулярной основе		
Отчетность по особенностям применяемых методов отражения	1	
	2	

**Задание 2.**

Раскройте содержание принципов составления отчетности банка. Выполнение задания произведите в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Содержание принципов составления отчетности банка

Принцип	Содержание принципа
1	2
Непрерывность деятельности	
Постоянство правил бухгалтерского учета	
Осторожность	

Продолжение таблицы 9.2

1	2
Своевременность отражения операций	
Раздельное отражение активов и пассивов	
Преимственность входящего баланса	
Приоритет содержания перед формой	
Открытость	

**Задание 3.**

Раскройте содержание трех этапов метода трансформации при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО. Выполнение задания отразите в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Содержание этапов метода трансформации отчетности

Номер этапа	Содержание этапа
1	
2	
3	

**Задание 4.**

Раскройте отличия российских и международных стандартов учета и отчетности. Выполнение задания произведите в таблице 9.4.

Таблица 9.4 – Отличия российских и международных стандартов учета и отчетности

Элементы учета и отчетности	Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ)	Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)
1	2	3
Включение в баланс по РСБУ статей, не являющихся по сути активами и обязательствами		
Порядок отражения срочных сделок		
Порядок признания и оценки активов		

Продолжение таблицы 9.4

1	2	3
Порядок отражения резервов на возможные потери		
Отражение доходов и расходов		

## ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ

Приведенный ниже перечень является примерным и может дополняться и уточняться в процессе подготовки работы по согласованию с преподавателем.

1. Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России.
2. Роль банков в экономике страны.
3. Роль банков как финансовых посредников.
4. Типы банков, особенности их организации и функционирования.
5. Иностранные банки на российском рынке.
6. Основные проблемы развития банковской системы на современном этапе.
7. Процедура создания, регистрации и лицензирования банка.
8. Коммерческий банк и предприятие, партнерские отношения.
9. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами.
10. Банковская тайна.
11. Коммерческий банк и Центральный банк, их взаимоотношения.
12. Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции.
13. Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка.
14. Достаточность капитала, критерии оценки.
15. Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка.
16. Банковская маржа – основной источник прибыли банка.
17. Основные резервы роста прибыли банка.
18. Система налогообложения коммерческих банков.
19. Распределение и использование прибыли банка.
20. Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях
21. Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка.
22. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
23. Внутреннее регулирование ликвидности, контроль за ее обеспечением.

24. Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения.
25. Зарубежные и отечественные методы оценки финансовой устойчивости банков, направления совершенствования.
26. Рейтинги надежности коммерческих банков, их назначение и методы составления.
27. Основные причины банковских банкротств.
28. Методы санации и оздоровления проблемных банков.
29. Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности
30. Инструменты и методы привлечения средств на банковские депозитные счета.
31. Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка.
32. Пути наращивания кредитного потенциала банка.
33. Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
34. Принципы и признаки классификации активов коммерческого банка.
35. Критерии оценки качества активов банка.
36. Методы управления активами банка.
37. Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества.
38. Формирование портфеля ценных бумаг, управление им.
39. Особенности современной системы кредитования.
40. Основные элементы системы кредитования.
41. Основные проблемы и направления совершенствования системы кредитования на современном этапе.
42. Принципы и методы кредитования, их развитие в рыночной экономике.
43. Разработка стратегии кредитных отношений.
44. Кредитная политика банка, факторы ее определяющие.
45. Кредитный потенциал банка.
46. Кредитный процесс в коммерческом банке, направления совершенствования.
47. Кредитный договор – основа взаимоотношений банка и заемщика.
48. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования.
49. Кредитование юридических лиц, отраслевые особенности.
50. Основные проблемы современного рынка потребительских кредитов.

51. Кредитное поведение заемщиков - физических лиц.
52. Кредитные линии, плюсы и минусы.
53. Экономические основы возвратности банковских кредитов.
54. Первичные и вторичные источники погашения банковских ссуд.
55. Характеристика залогового механизма и критерии оценки качества залога.
56. Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и различия.
57. Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита.
58. Особенности механизмов обеспечения возвратности кредитов, используемые зарубежными банками.
59. Рынок кредитных деривативов.
60. Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков
61. Критерии оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка.
62. Методы оценки кредитоспособности заемщиков.
63. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков.
64. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика.
65. Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
66. Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц.
67. Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки.
68. Эволюция межбанковских расчетов.
69. Основные направления совершенствования межбанковских расчетов.
70. Межбанковский клиринг.

---

---

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### а) нормативные документы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» - N 395-1 от 02.12.1990 (с изменениями и дополнениями).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «О кредитных историях» №218 - ФЗ от 30.12.2004г. (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013г. (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
8. Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).
9. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).
10. Положение Банка России № 630-П от 29.01.2018 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
11. Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».
12. Положение ЦБ РФ № 242-П от 16.12.2003 «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

13. Положение ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
14. Положение ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)».
15. Положение ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств».
16. Положение ЦБ РФ № 507-П от 01.12.2015 «Об обязательных резервах кредитных организаций».
17. Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
18. Положение ЦБ РФ № 595-П от 06.07.2017 «О платежной системе Банка России».
19. Инструкция ЦБ РФ № 148-И от 27.12.2013 «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».
20. Инструкция ЦБ РФ № 153-И от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
21. Инструкция ЦБ РФ № 199-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
22. Указание Банка России № 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
23. Указание Банка России от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

### б) основная литература

24. Горелая, Н. В. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образова-

- ние). - ISBN 978-5-16-101626-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827>
25. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 3е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2019. – 368 с. - ISBN 978-5-16-104646-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1020224>
26. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-105566-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>
27. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Ольхова Р.Г. – М.: КноРус, 2020. – 304 с. – ISBN 978-5-406-07836-5. – URL: <https://book.ru/book/934065>. – Текст: электронный.
28. Основы банковского дела: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред. и др. – М.: КноРус, 2020. – 386 с. – (СПО). – ISBN 978-5-406-07436-7. – URL: <https://book.ru/book/932612>. – Текст: электронный.
29. Стихилияс, И.В. Банковское дело: учебное пособие / Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. – М.: Русайнс, 2020. – 135 с. – ISBN 978-5-4365-4122-8. – URL: <https://book.ru/book/936701>. – Текст: электронный.
- в) дополнительная литература**
30. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; под ред. Русанова Ю.Ю. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN . - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782>
31. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: В 2 томах. Том 1 / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 286 с. - ISBN 978-5-16-102445-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/953150>
32. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: В 2 томах. Том 2 / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 336 с.омах. - ISBN 978-5-16-102447-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/953243>
33. Казимагомедов, А. А. Деньги, кредит, банки: учебник / А.А. Казимагомедов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 483 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://znanium.com>]. – [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_59242901741df7.94934828](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_59242901741df7.94934828). - ISBN 978-5-16-105679-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1005922>
34. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие / Курсов В.Н., Яковлев Г.А., - 15-е изд., испр. и доп. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 364 с. ISBN 978-5-16-005553-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/343221>
35. Немчинов, В. К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2012. - 348 с. ISBN 978-5-9558-0239-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/308151>
36. Пашков, Р.В. Внутренний контроль как модель и система. Серия «Банковское дело: монография / Пашков Р.В. и др. – М.: Русайнс, 2016. – 311 с. – ISBN 978-5-4365-0791-0. – URL: <https://book.ru/book/920102>. – Текст: электронный.
37. Пашков, Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело»: монография / Пашков Р.В. – М.: Русайнс, 2016. – 233 с. – ISBN 978-5-4365-0906-8. – URL: <https://book.ru/book/920438>. – Текст: электронный.
38. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>]. – ISBN 978-5-16-106899-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1008422>
39. Хасянова, С. Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов: моно-

графия / С.Ю. Хасянова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 234 с. – (Научная мысль). – [www.dx.doi.org/10.12737/11152](http://www.dx.doi.org/10.12737/11152). - ISBN 978-5-16-102299-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/754101>

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

1. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Лань» ([www.e.lanbook.ru](http://www.e.lanbook.ru)), договор №147-19 от 28.03.2019 г.
2. Сетевая электронная библиотека аграрных вузов издательства «Лань» ([www.e.lanbook.ru](http://www.e.lanbook.ru)), договор СЭБ НВ-169 от 23.12.2019
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЗНАНИУМ» (<http://znanium.com>), договор №4232эбс от 21.01.2020г.
4. Доступ к электронным информационным ресурсам ФГБНУ ЦНСХБ (<http://www.cnsbh.ru>), договор №2- 100/19 от 08.02.2019г.
5. Электронная Библиотечная система ВООК.ru (<http://www.book.ru>), Договор № 18498169 от 09.09.2019 г.
6. Многофункциональная система «Информо» (<http://wuz.informio.ru>), Договор № ЧЮ1086 от 08.04.2019г.
7. Система автоматизации библиотек ИРБИС64 (<http://support.open4u.ru>), Договор № А-4490 от 25/02/216, Договор № А-4489 от 25/02/216 возмездного оказания услуг.
8. Национальная электронная библиотека (НЭБ) (<http://нэб.рф>), Договор № 101/нэб/1712от 03.10.2016.

**Содержание**

Введение .....	3
Практические задания по дисциплине .....	5
Тема 1. Современная банковская система РФ .....	5
Тема 2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы России .....	7
Тема 3. Пассивы банка и формы привлечения банковских ресурсов .....	10
Тема 4. Активы коммерческого банка .....	13
Тема 5. Организация безналичных расчетов .....	17
Тема 6. Кредитные операции коммерческого банка .....	19
Тема 7. Операции и услуги коммерческих банков .....	25
Тема 8. Банковская прибыль и ее источники .....	28
Тема 9. Банковская отчетность .....	31
Тематика рефератов и докладов .....	35
Список рекомендуемой литературы .....	38

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ  
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Практикум для проведения практических занятий  
для студентов очной и заочной форм обучения  
по специальности 38.05.01 – «Экономическая  
безопасность»  
(уровень высшего образования – специалитет)

---

Лицензия: ЛР. № 020574 от 6 мая 1998 г.

Подписано в печать 23.03.2021 г. Бумага писчая. Печать трафаретная.  
Бумага 60x84 1/16. Усл. печ. л. 2,75. Тираж 35. Заказ 40.

---

362040, Владикавказ, ул. Кирова, 37.  
Типография ФГБОУ ВО «Горский госагроуниверситет»