



**СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИКА
ПРЕПОДАВАНИЯ ТЕМ ПО
БАНКОВСКИМ УСЛУГАМ И ОТНОШЕНИЯМ
ЛЮДЕЙ С БАНКАМИ**

Кредитная система РФ

Банковская система

Банк
России

Кредитные
организации

Коммерческие банки

646

Небанковские
кредитные
организации

46

Парабанковская система

МФО

Почтово-
сберегательная
система

Лизинговые фирмы
Факторинговые фирмы
Страховые общества
Ломбарды
Кредитные товарищества
Инвестиционные
компании
Пенсионные фонды
Финансовые компании
Расчетные центры

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ

является двухуровневая и включает в себя:

- Банк России (Центральный банк РФ);
- кредитные организации, их филиалы и представительства;
- филиалы и представительства иностранных банков.

БАНК РОССИИ

- является юридическим лицом федеральной собственности, налогоплательщиком;
- уставный капитал 3 млрд. руб.;
- осуществляет расходы за счет собственных доходов;
- не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ;
- подотчетен Государственной Думе, ежегодно представляет отчет и аудиторское заключение;
- является органом регулирования банковской системы и надзора;

Функции Банка России

- разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;
 - монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
 - является кредитором последней инстанции для кредитных организаций
- устанавливает правила расчетов в РФ;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бух. учета и отчетности для банковской системы;
 - осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитным организациям и аудиторским фирмам;
 - является органом регулирования банковской системы и надзора;
 - осуществляет надзор за кредитными организациями;
 - осуществляет валютное регулирование;
 - регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями.

Операции Банка России

- предоставляет кредиты на срок не более 1 года;
- покупает и продает чеки, простые и переводные векселя;
- покупает и продает облигации, депозитные сертификаты БР;
- покупает и продает государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- покупает и продает иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте;
- продает, покупает и хранит драгоценные металлы;
- выдает поручительства и банковские гарантии;
- проводит расчетные, депозитные и кассовые операции;
- открывает счета кредитных организаций и иностранных государств;
- проводит операции со средствами федерального бюджета, внебюджетных фондов, операции по обслуживанию государственного долга и с золотовалютными резервами;
- осуществляет межбанковские расчеты;
- участвует в капитале и деятельности международных организаций.

Формы регулирования деятельности кредитных организаций Банком России

- лицензирование. Ведет государственную регистрацию кредитных организаций;
- утверждает порядок бухгалтерского и финансового учета, нормативы обязательных резервов, экономические нормативы, сроки отчетности;
- утверждает правила совершения кассовых операций;
- утверждает правила совершения валютных операций;
- осуществляет обязательное резервирование по привлеченным денежным средствам;
- осуществляет рефинансирование кредитных организаций;
- утверждает бухгалтерскую и экономическую отчетность;

Лицензии при учреждении

банка

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права или с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права или с правом привлечения во вклады средств физических лиц);
- лицензия на привлечение металлов

Лицензии, выдаваемые для расширения деятельности банка

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), дающая возможность устанавливать корреспондентские отношения с иностранными банками;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Лицензии, которые может получить банк для расширения своей деятельности не ранее чем через два года

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- генеральная лицензия.

Кредитные организации

1 Банковские кредитные организации

Коммерческие банки

646

в т.ч. с иностран уч.

54

Филиалы и
представительства
иностраннных банков

0

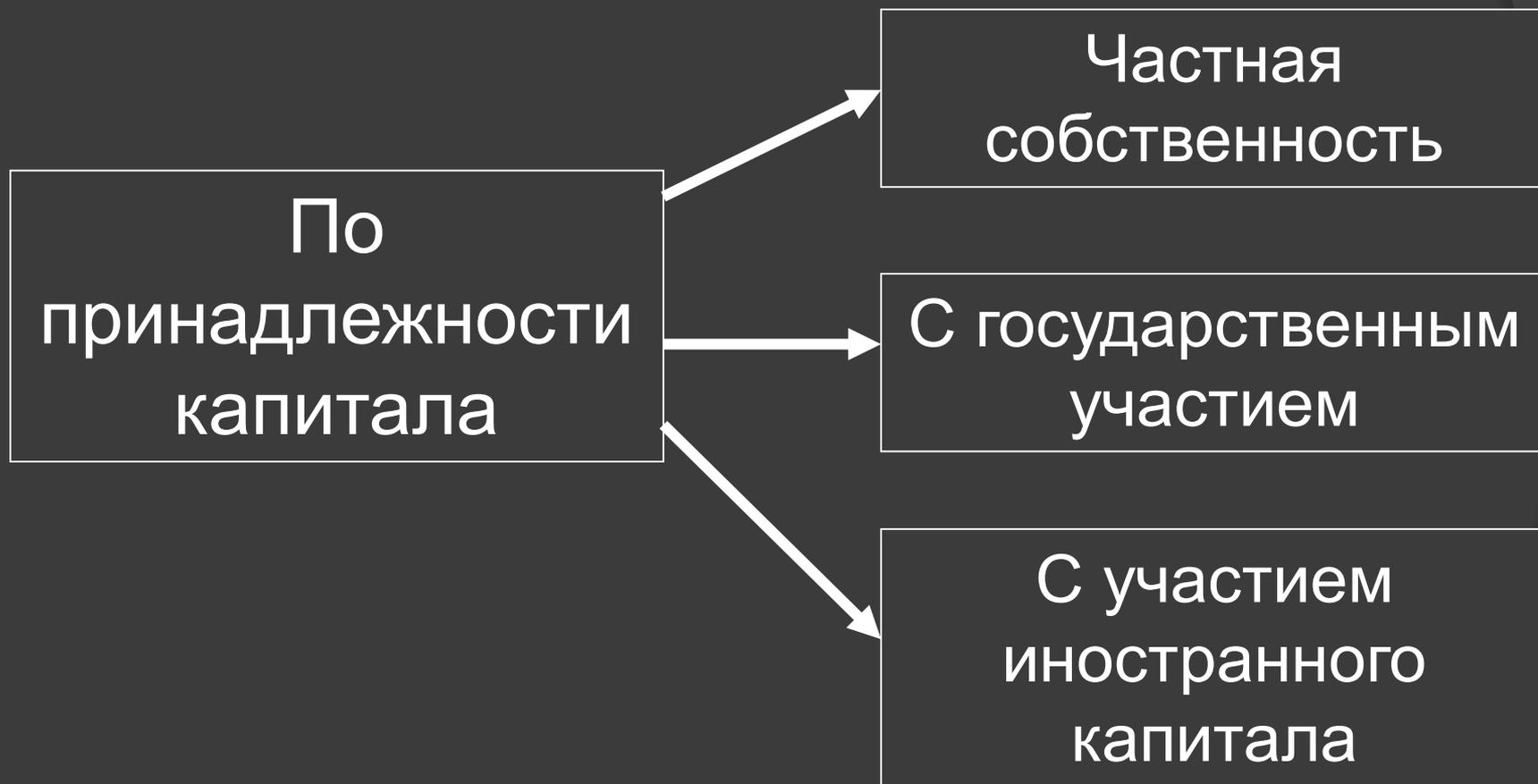
2 Небанковские кредитные организации

46

Банк имеет исключительное право:

- ⦿ привлечение во вклады денежные средства физических и юридических лиц;
- ⦿ размещение указанных средств от своего имени на условиях платности, срочности и возвратности;
- ⦿ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

1. Классификация коммерческих банков



2. Классификация коммерческих банков



3. Классификация коммерческих банков



Подразделения коммерческого банка



Регулирование деятельности банков Банком России

1

Лицензирование банков

2

Утверждает порядок учета и отчетности,
экономические и обязательные нормативы

3

Правила совершения кассовых и валютных
операций

4

Утверждает бухгалтерскую и экономическую
отчетность банков

Денежные потоки банка



Пассивные операции банков

1

Формирование собственного капитала – уставный капитал, резервный и другие фонды, нераспределенная прибыль и другие собственные источники

2

Эмиссия долговых ценных бумаг – облигации, сертификаты, векселя

3

Депозитные операции

4

Операции по открытию счетов – текущих, расчетных, корреспондентских и др.

Активные операции банков

1 Формирование кредитного портфеля банка

2 Формирование инвестиционного портфеля банка

3 Кассовые и расчетные операции

4 Прочие активные операции, связанные с обслуживанием клиентов

Кредитные операции банков

1 Кредитование клиентов

2 Кредитование других банков

3 Размещение средств на корсчетах в других банках

4 Размещение средств на резервном корсчете в Банке России

Расчетные операции банков

1 Платежи наличными деньгами

2 Изъятие наличных денег со счета

3 Перевод денег платежным поручением

4 Перевод средств с одного счета на другой:

- дебетовый перевод;
- кредитовый перевод

Пр. активные операции банков с ценными бумагами клиентов

- 1 Посредничество в организации выпуска и размещения ценных бумаг клиентов
- 2 Операции РЕПО
- 3 Операции с ценными бумагами клиента по поручению клиента
- 4 Учет векселей до срока погашения

Внебалансовые операции коммерческого банка

1

Хранение ценностей в индивидуальных сейфах

2

Депозитарные услуги

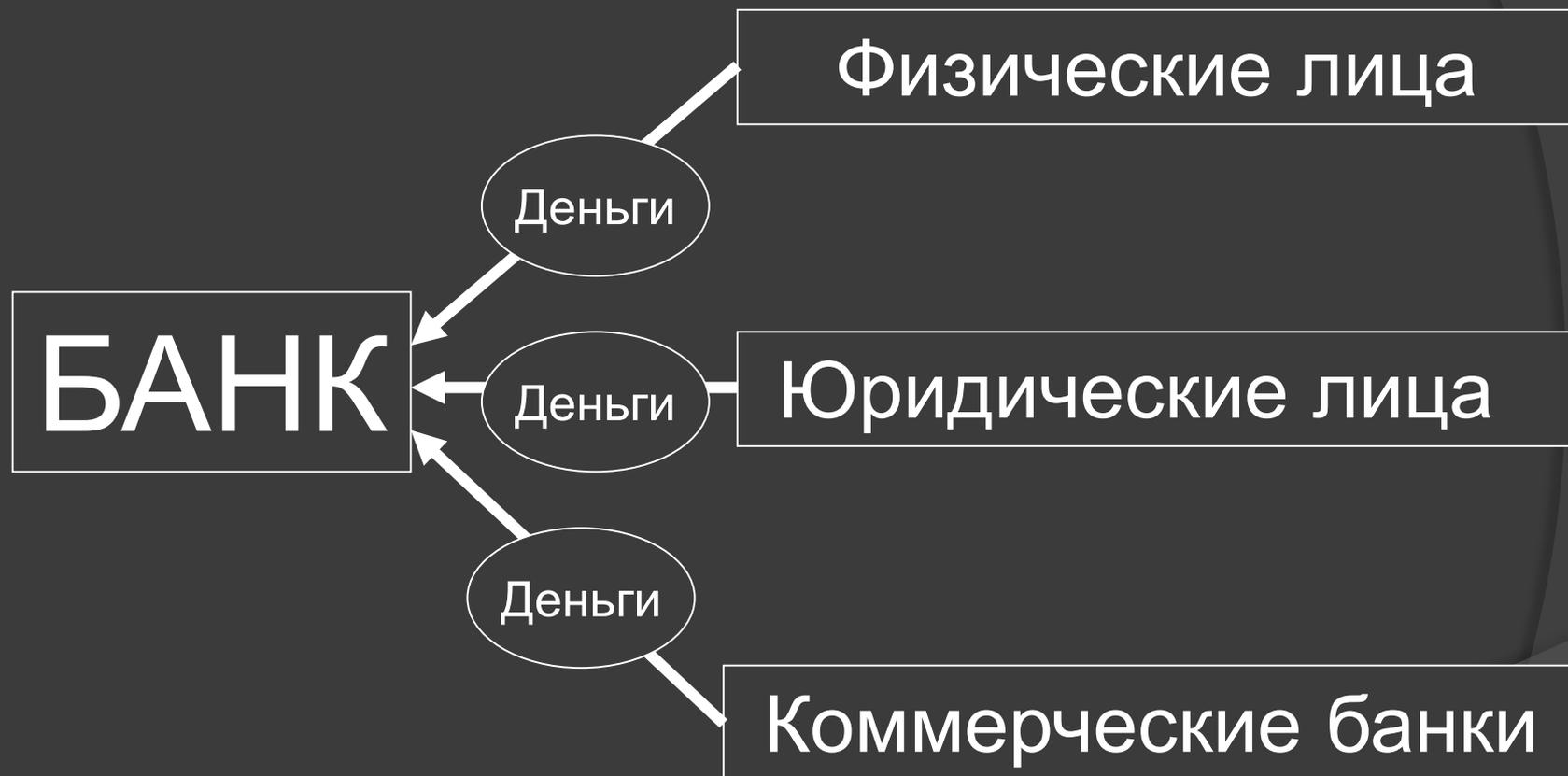
3

Выдача гарантий, поручительств, авалей

4

Сопровождение клиента с ценностями

Депозитные операции банков



Основные виды валютных операций

1

Текущие

2

Связанные с движением
капитала

Текущие валютные операции

1

Ведение валютных счетов

2

Депозитные и кредитные

3

Расчетные

4

Конверсионные

Валютные операции, связанные с движением капитала

1

Взнос в уставный капитал оффшорной компании

2

Взнос в уставный капитал нерезидента

3

Осуществление совместной деятельности с нерезидентом за границей

Валютная позиция банка –

разница требований и обязательств в соответствующих валютах.

АКТИВ		ПАССИВ	
Кредиты выданные в иностранной валюте	15 000	Депозиты в иностранной валюте	15 000

Закрытая валютная позиция

Открытая валютная позиция

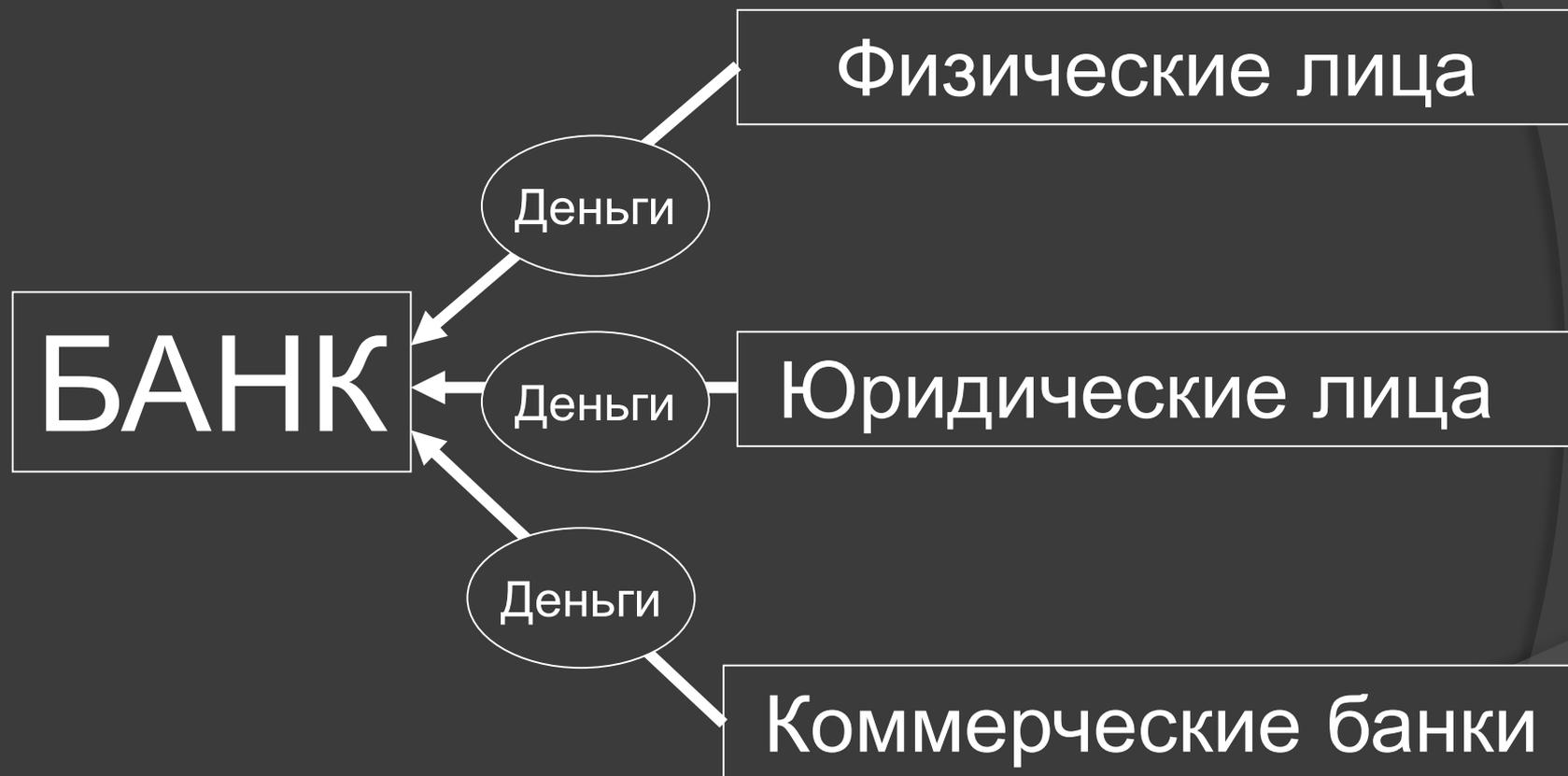
АКТИВ		ПАССИВ	
Кредиты выданные в иностранной валюте	10 000	Депозиты в иностранной валюте	15 000

Короткая валютная позиция

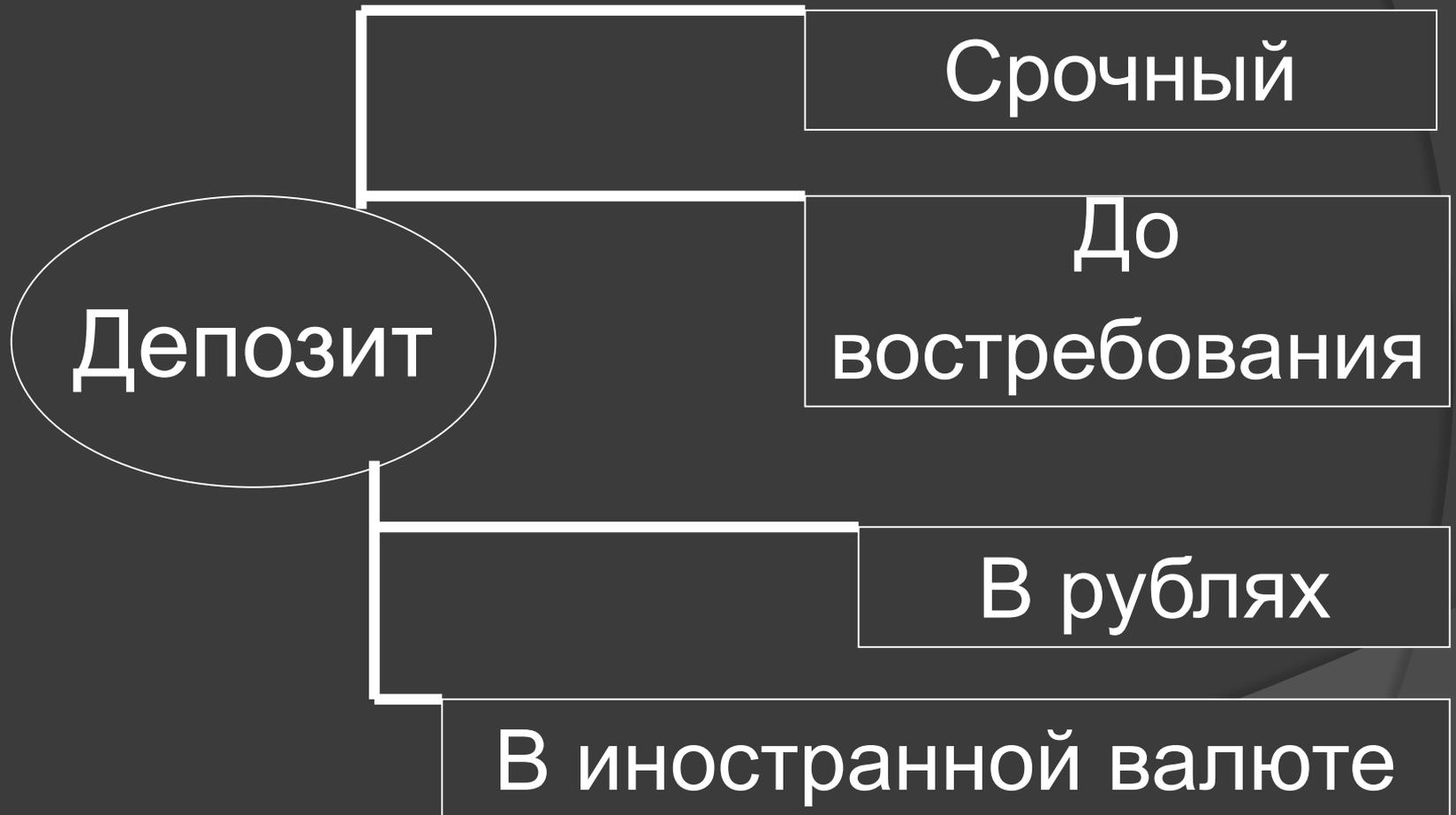
АКТИВ		ПАССИВ	
Кредиты выданные в иностранной валюте	15 000	Депозиты в иностранной валюте	13 000

Длинная валютная позиция

Депозитные операции банков



Классификация депозитов



Формы договора депозита

1

ДОГОВОР

2

СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ КНИЖКА

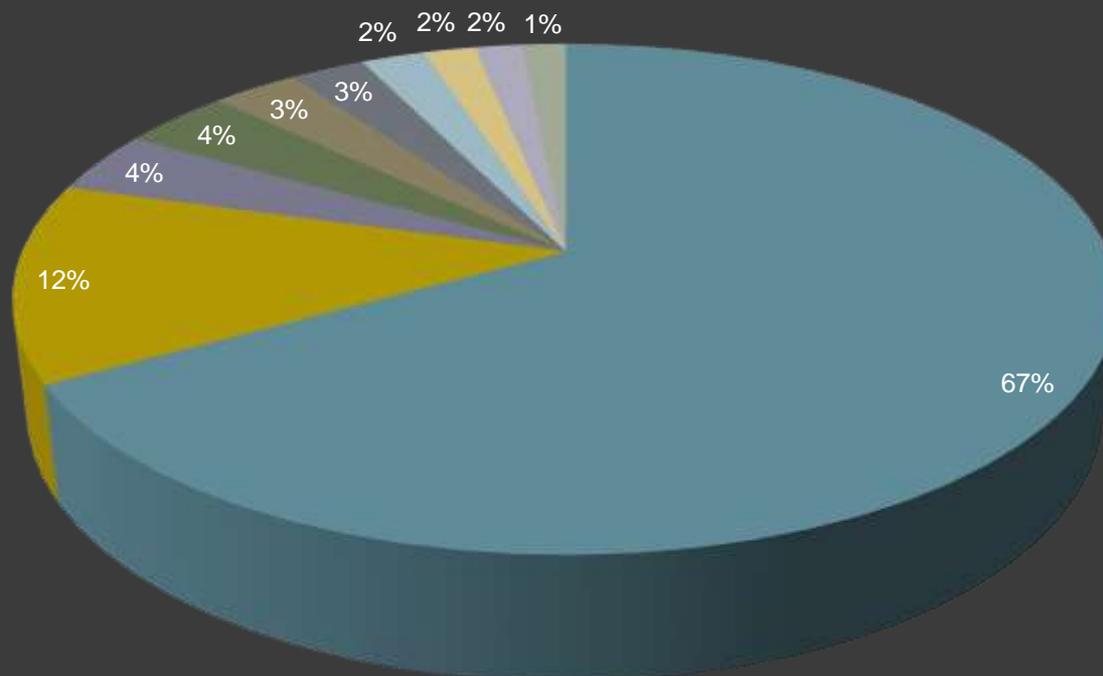
3

СЕРТИФИКАТ

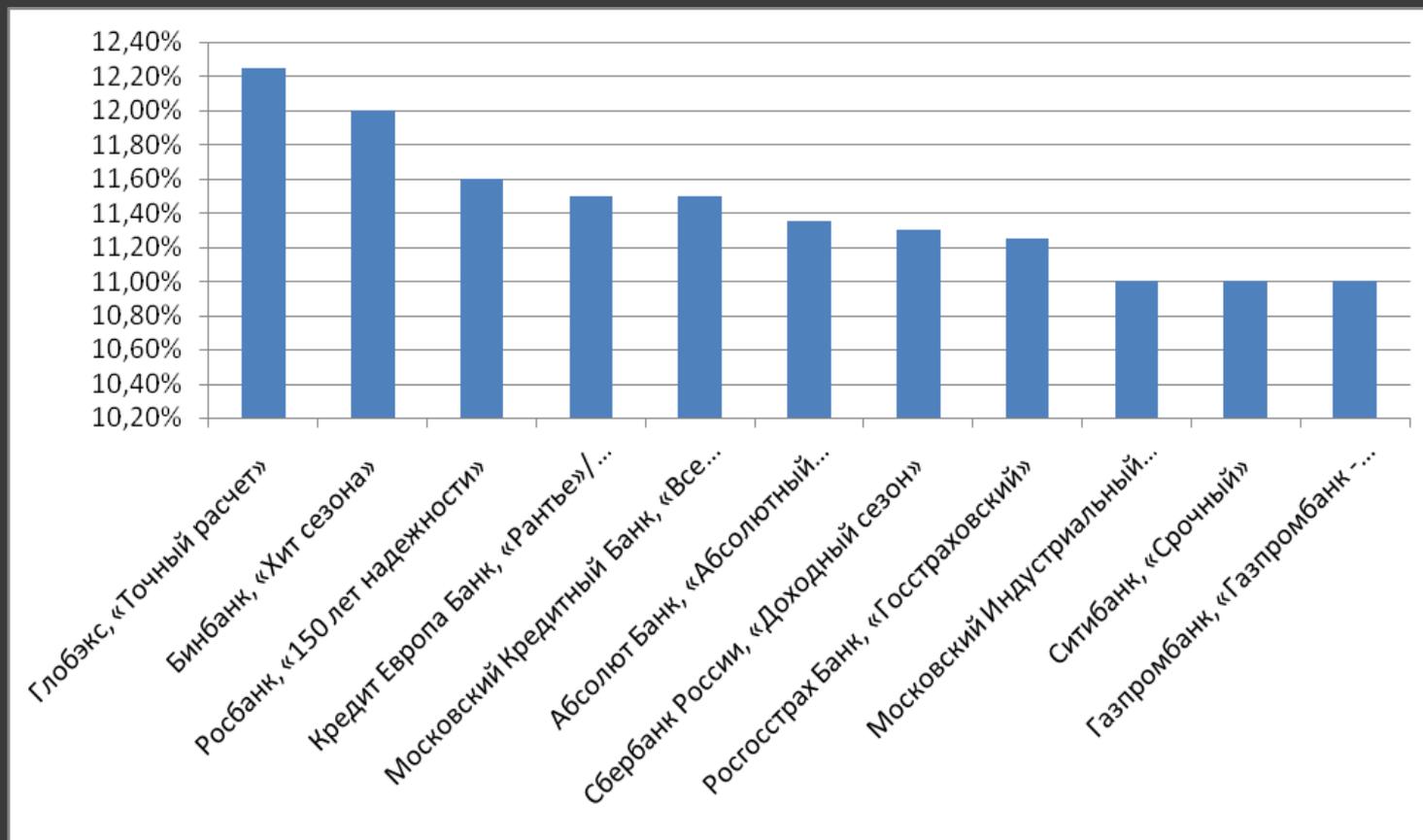
Рейтинг объемов привлеченных средств в 2015 году

Вклады физических лиц, тыс. руб.

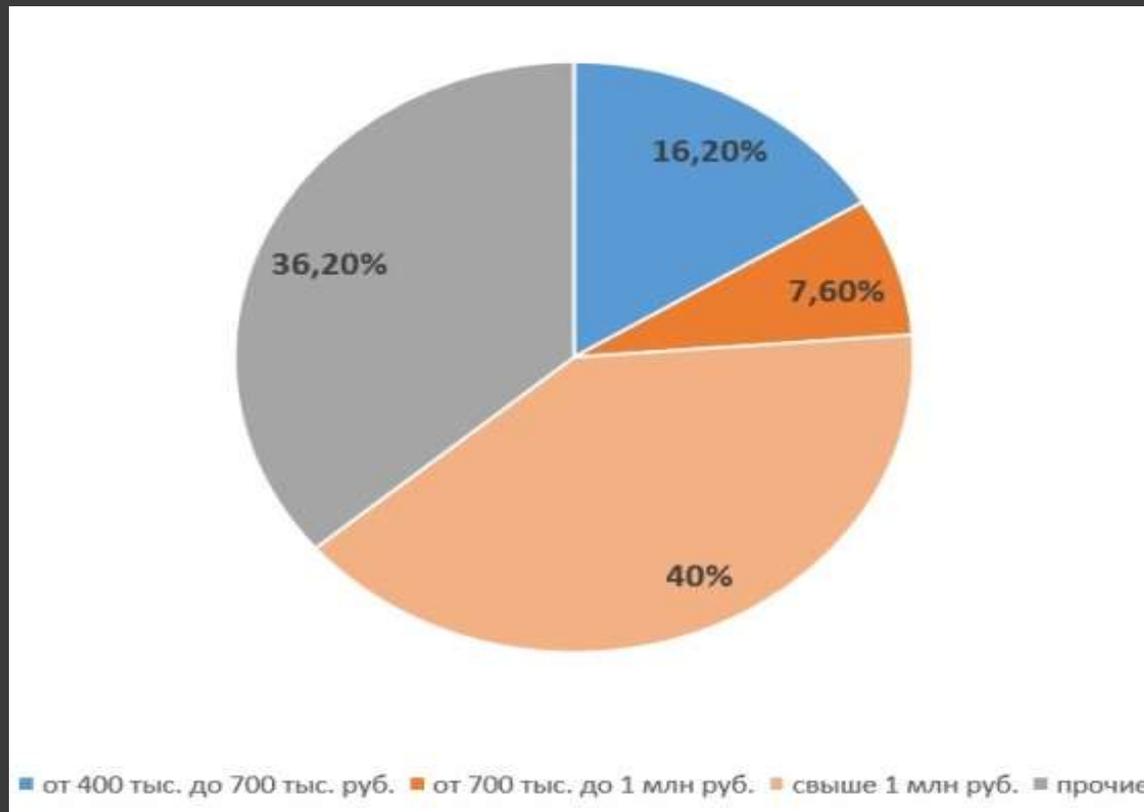
- 1 Сбербанк России
- 2 ВТБ 24
- 3 +1 Газпромбанк
- 4 -1 Альфа-Банк
- 5 Россельхозбанк
- 6 Банк Москвы
- 7 Райффайзенбанк
- 8 +2 Бинбанк
- 9 -1 Промсвязьбанк
- 10 -1 ФК Открытие



Размеры процентных ставок по депозитам крупнейших банков РФ на 1 января 2015 года, %



Структура вкладов физических лиц в 2015 году, %



Кредитные операции банков

1 Кредитование клиентов

2 Кредитование других банков

3 Размещение средств на корсчетах в других банках

4 Размещение средств на резервном корсчете в Банке России

Кредитные операции банка



БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Юридические лица, индивидуальные предприниматели	На формирование основного капитала
	На пополнение оборотного капитала
Физические лица	На потребительские цели
Органы государственной и местной власти	Под кассовый разрыв между поступлением и расходом средств
	Инвестиционные цели
Коммерческие банки	На поддержание ликвидности
	На расширение ресурсной базы

Виды ссудных счетов и порядок выдачи кредитов

1

Простой ссудный счет

При разовом зачислении на счет клиента или выдачей наличными

2

Спецссудный счет

При открытии кредитной линии

3

Контокоррентный

При предоставлении овердрафта по счету

Кредитная политика банка

- определение структуры ссудной задолженности по срокам (в зависимости от источников финансирования), по величине выдаваемых ссуд;
- лимиты на рискованные ссуды;
- процентные ставки;
- система обеспечения;
- система определения кредитоспособности заемщика;
- порядок выдачи и погашение кредитов.

Расчет процентов по кредиту

$$FV = PV (1 + r / T) * t$$

FV – погашаемая сумма (сумма займа с процентами);

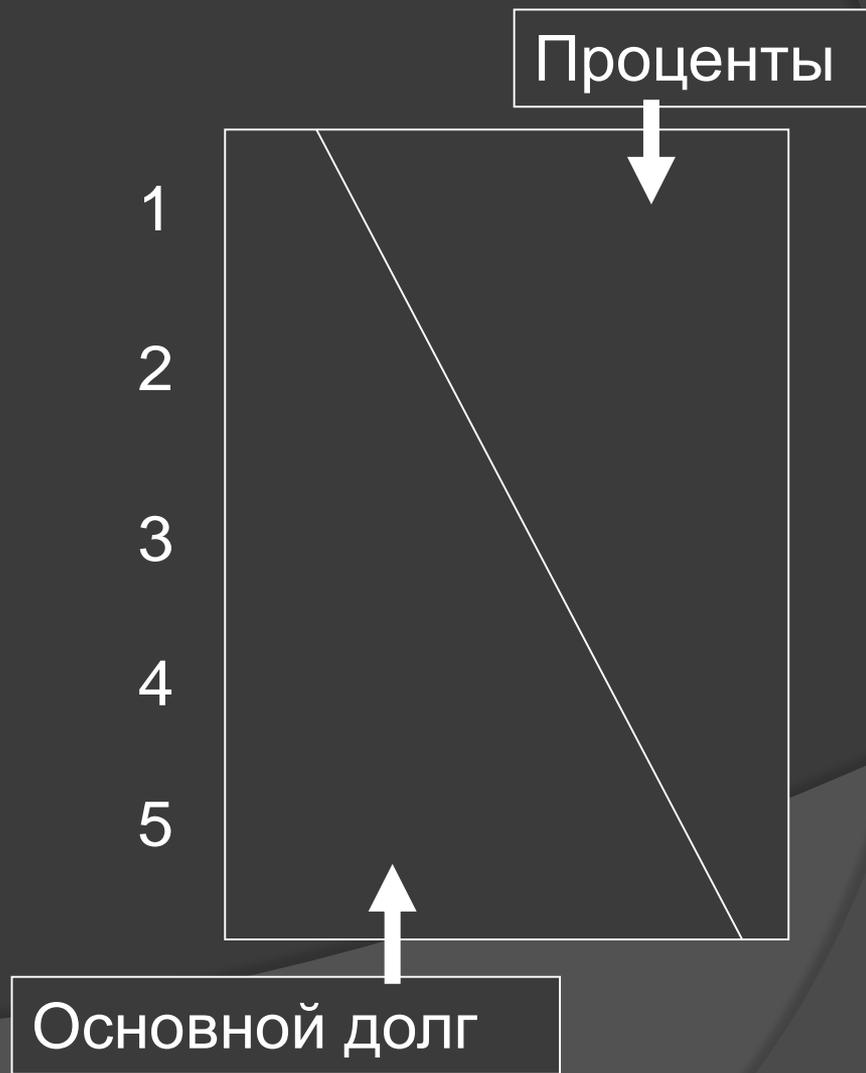
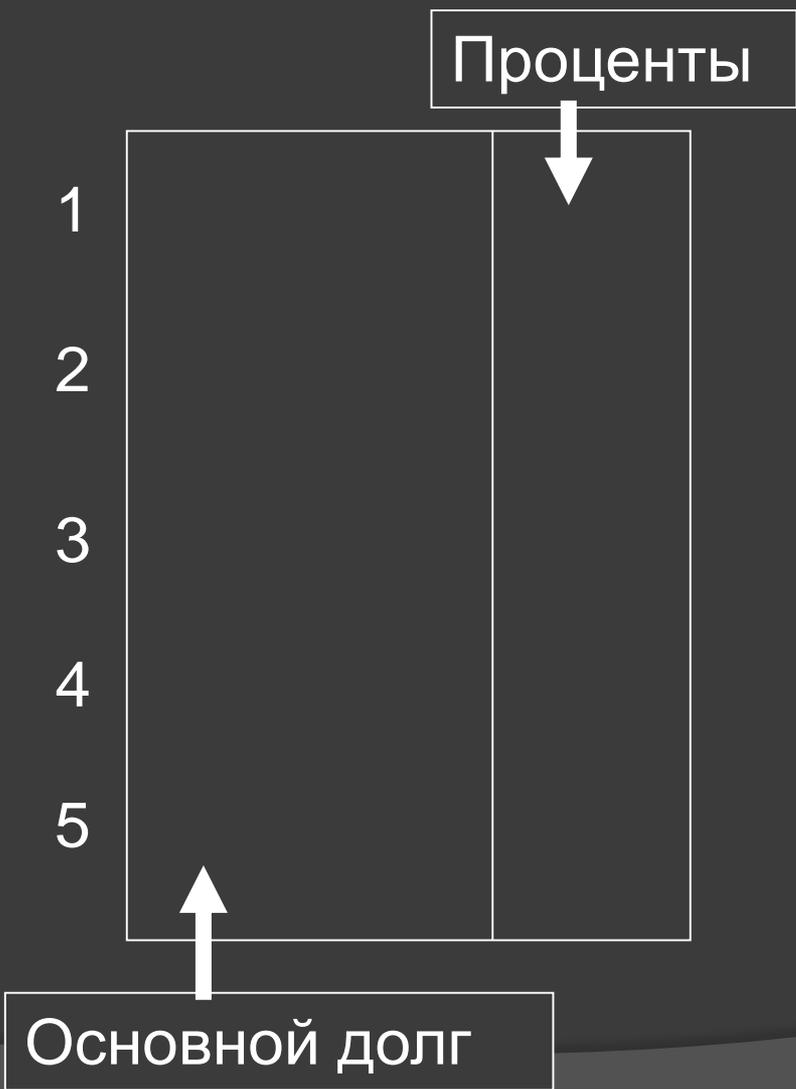
PV – сумма займа;

T – количество дней в году;

t – количество дней до погашения.

$$FV = PV (1 + r)^n$$

Структура платежей по кредиту



Виды обеспечения по кредиту

1

Залог имущества

2

Страхование суммы долга

3

Гарантия третьих лиц

4

Поручительство третьих лиц

Организация предоставления банковских кредитов

Предоставление документов и заявки
на кредит



Оценка кредитоспособности заемщика



Заключение кредитного договора



Зачисление или выдача денежных
средств

Кредитоспособность – способность полностью и в срок рассчитаться по долговым обязательствам.

Факторы, оказывающие влияние на кредитоспособность заемщика:

- **Объективные** (состояние баланса, его ликвидность, уровень прибыли, рентабельности, состояние рынка).
- **Субъективные** (деловые качества руководителей и специалистов, качество менеджмента, организация производства и учета, порядочность и репутация заемщика).
- **Случайные** (забастовка, уход с работы специалистов, стихийные бедствия).

Правило «шести си» (США)

- **character** (репутация заемщика)
- **capital (cash)** (капитал, способность получать доход)
- **capacity** (способность заимствовать средства)
- **conditions** (условия, состояние экономической среды)
- **collateral** (обеспечение, обладание активами)
- **control** (чувствительность заемщика к изменению макроэкономических параметров (налоговых ставок, законодательного обеспечения бизнеса и т.д.)

Критерии оценки кредитоспособности клиента:

- ◎ Дееспособность
- ◎ Кредитная история (репутация)
- ◎ Финансовое состояние
- ◎ Наличие обеспечения и гарантий возврата ссуд
- ◎ Качество управления предприятием
- ◎ Внешние экономические условия (рынок, отрасль)

Специфика кредитования малых предприятий и физических лиц

- 1) отсутствие обязательной финансовой отчетности и независимого аудита;
- 2) смешение личного и производственного капитала (для ИЧП);
- 3) высокая трудоемкость анализа, а трудозатраты на проведение анализа не всегда адекватны ожидаемым результатам (доходам);
- 4) характерная для розницы стандартизация и унификация делает практически невозможным индивидуальный подход к клиенту.

Техника кредитного скоринга

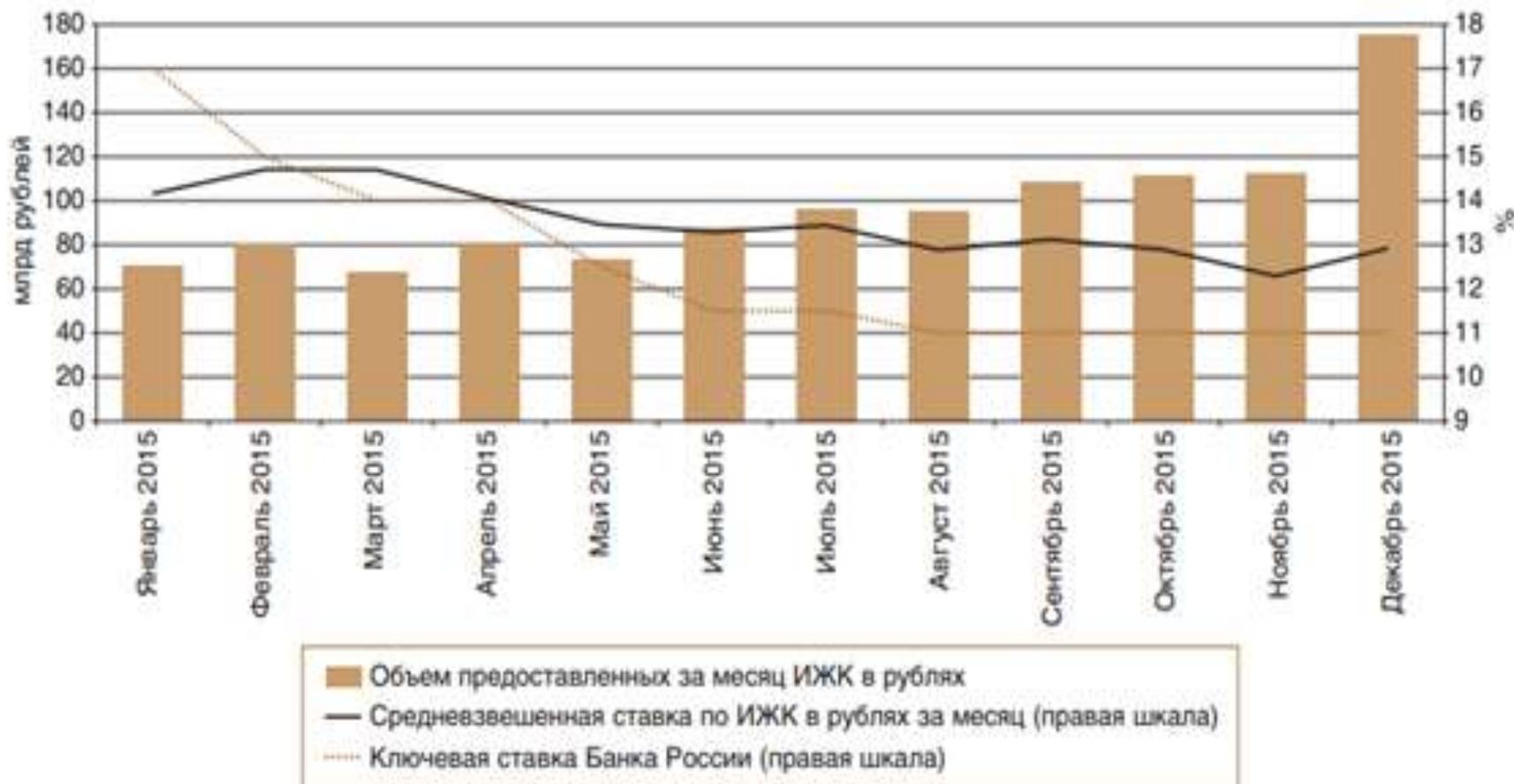
Основные показатели:

- Возраст
- Пол
- Профессия
- Стабильность занятости
- Проживание в данной местности
- Наличие собственного жилья, счета в банке и другого имущества

Определение платежеспособности заемщика

- $P = D_{ч} \times K \times T$
- P – среднемесячный чистый доход за 6 м-в за вычетом всех обязательных платежей
- K – коэф. Зависимости от величины $D_{ч}$
 - при $D_{ч}$ до 500 \$ $K = 0,3$
 - при $D_{ч}$ от 500 \$ до 1000 \$ $K = 0,4$
 - при $D_{ч}$ от 1001 \$ до 2000 \$ $K = 0,5$
 - при $D_{ч}$ свыше 2000 \$ $K = 0,6$
- T – срок кредитования в месяцах
- Аналогично анализируется платежеспособность поручителя

Динамика объема и средневзвешенной процентной ставки по ИЖК в рублях



Темы проектов по методике проведения занятий 5-7 класс

1. Банковская система России и ее участники.
2. Банковские карты:преимущества и риски.
3. Банковские вклады:страхование и расчет процентов.
4. Валюта в современном мире.
5. Кредитные операции банка и их использование для развития бизнеса.

Темы проектов по методике проведения занятий 8-9 класс

1. Кредитная система России и банковские операции.
2. Банковские карты: преимущества и риски.
3. Банковские вклады: страхование и расчет процентов.
4. Валютный рынок и формирование сбережений в иностранной валюте
5. Кредитные операции банка и полная стоимость займа.

**СПАСИБО
за внимание!**