



ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
УПРАВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИИ

Кафедра «Финансы и кредит»

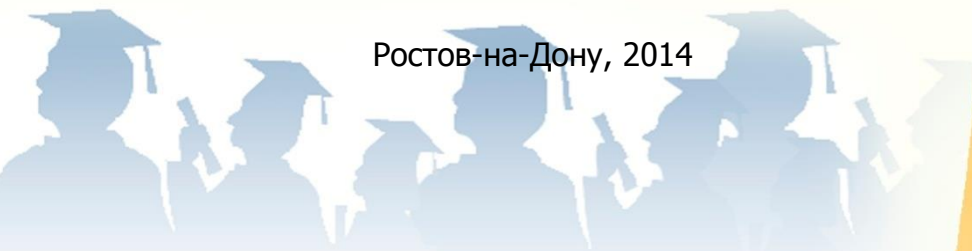
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к выполнению контрольной работы
по дисциплине

«Банковское дело»

Автор
Землякова Н. С.

Ростов-на-Дону, 2014





Аннотация

Методические указания предназначены для студентов специальности 080301 заочной формы обучения.

Автор

К.э.н., доцент

Землякова Н.С.





Оглавление

1. ЗАДАНИЕ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»	4
1.1 - ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ	4
Перечень вопросов:.....	4
1.2 - ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ	5
2. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ.....	8
2.1. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	8
Решение типовых задач.....	9
2.2. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	11
Решение типовых задач.....	12
Вопросы к итоговому контролю (экзамен):	14
Рекомендуемая литература	15
а) основная.....	15
б) дополнительная.....	16
в) Интернет – ресурсы	16



1. ЗАДАНИЕ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

(заочная форма обучения)

Контрольная работа оформляется в рукописном виде. Номер варианта – последняя цифра номера в зачетной книжке.

Работа состоит из двух частей: 1-теоретическая, включающая в себя 5 вопросов, которые берутся студентом из ниже приведенной таблицы. Каждый вопрос должен быть раскрыт в объеме не менее 3 страниц;

2 – практическая часть – решение задач.

1.1 - ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Вариант	Номера вопросов				
0	1	11	23	27	31
1	3	9	19	25	30
2	5	13	17	22	28
3	2	14	18	21	25
4	6	12	20	24	29
5	4	15	22	26	30
6	8	10	16	23	27
7	7	11	15	20	25
8	1	13	19	24	31
9	3	12	18	26	29

Перечень вопросов:

1. Кредитный механизм. Процесс кредитования и кредитная политика.
2. Сущность и функции кредита. Формы банковского кредитования
3. Общая характеристика и система банковского законодательства.
4. Принципы организации денежного оборота.
5. Небанковская кредитная организация.
6. Кредитный риск: способы минимизации
7. Банковский договор: существенная часть.
8. Банковский счет: условия открытия, виды.



9. Банковский счет: порядок ведения
10. Банковская лицензия
11. Сущность и формы безналичных расчетов.
12. Основные признаки кредитной организации:
13. Депозитные и сберегательные операции
14. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов коммерческими банками.
15. Вексельная форма расчетов
16. Кредитные операции.
17. Расчеты аккредитивами.
18. Факторинг
19. Чековая форма расчетов
20. Выпуск облигаций коммерческими банками
21. Формирование источников собственных средств за счет эмиссии акций.
22. Кредитные организации как субъекты банковского права.
23. Концепция маркетинговой деятельности в банковском предпринимательстве
24. Сегментация рынка банковских услуг
25. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
26. Реорганизация кредитной организации.
27. Конкурсное производство кредитной организации.
28. Экономико-правовое регулирование банкротства кредитных организаций Показатели платежеспособности заемщика.
29. Валютный конверсионный риск
30. Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка.
31. Специальные фонды коммерческих банков и их формирование.

1.2 - ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Задача 1. На основании данных, таблицы – 4, требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора. При этом депозитный вклад открыт в



Банковское дело

банке фирмой с условием начисления процентов в конце срока действия договора.

Таблица – 1

Показатели	№ варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Размер вклада (млн. руб.)	42	74	55	34	69	45	63	38	47	51
Ставка годового процента (%)	7	4	5	8	9	7	6	10	11	6
Срок действия договора (мес.)	3	6	9	6	3	9	7	5	4	8

Задача 2. На основании данных, таблицы – 2, требуется определить сумму начисленных сложных процентов.

Таблица – 2

Показатели	№ варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сумма депозита (тыс. руб.)	375	225	456	343	250	400	320	345	278	313
Ставка наращения по сложным процентам (%)	9	12	10	7	8	10	12	11	9	11
Срок размещения (год)	3	2	4	5	3	2	4	5	4	3

Задача 3. На основании данных, таблицы – 3, требуется определить суммы депозитов с процентами.

Таблица – 3

Показатели	№ варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сумма вклада (тыс. руб.)	335	568	337	465	269	700	622	226	512	432
а)										
Ставка годового процента (%)	10	4	7	5	8	11	6	6	6	9
Срок размещения (мес.)	9	3	6	6	7	9	3	5	4	8
б)										



Банковское дело

Ставка годового процента (%)	6	8	10	10	4	7	13	12	8	7
Срок размещения (мес.)	3	6	9	12	3	6	9	12	9	7
в)										
Ставка годового процента (%)	9	11	9	9	6	5	14	6	7	11
Срок размещения (мес.)	5	9	7	9	5	3	12	6	6	12

Задача 4. На основании данных, таблицы – 4, требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Таблица – 4

Показатели	№ варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сумма кредита (тыс. руб.)	300	220	280	265	250	300	180	150	190	240
Простая ставка по процентам годовых (%)	21	22	23	19	24	27	22	20	19	21
Срок размещения (мес.)	3	6	9	6	3	9	4	5	4	3

Задача 5. На основании данных, таблицы – 5, требуется определить погашаемую сумму, сумму полученных процентов за долгосрочный кредит.

Таблица - 5

Показатели	№ варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сумма кредита (тыс. руб.)	300	220	280	265	250	300	180	150	190	240
Годовая ставка сложных процентов (%)	12	17	16	19	14	18	13	15	15	17
Срок размещения (год)	3	6	4	5	3	7	4	6	4	3



2. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

2.1. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность за счет собственных и привлеченных ресурсов. Для определения стоимости обязательств коммерческого банка используют расчет процентов, которые выступают как своеобразная цена привлеченных ресурсов.

Сумма процентов по схеме начисления простой ставки определяется по формуле:

$$I = P \left(1 + \frac{in}{100} \times n \right), \quad (2.1.1)$$

где I – сумма процентов, начисленная за обусловленный договором период времени;

P – стоимость первоначально вложенных средств;

in – простая процентная ставка;

n – количество лет.

Сумма депозита с процентами на срок определяется по формуле:

$$S = P(1 + n \times i), \quad (2.1.2)$$

где P – сумма депозита;

n – период (в годах);

i – процент по депозиту.

Сумма процентов по схеме начисления сложной ставки определяется по формуле:

$$I = P[(1 + i)^n - 1], \quad (2.1.3)$$

где P – сумма депозита;

n – срок депозита;

i – ставка депозита.

Сумма процентов начисленных по депозитному определяется по формуле:

$$I = \text{Срок депозита (1 год = 1)} \times \text{процентная ставка} \times \text{номинал сертификата} \quad (2.1.4)$$



Решение типовых задач

Задача 1. Фирма «Алекс» открывает депозитный вклад в размере 20 млн.руб. на три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 5% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Решение.

$$I = P\left(1 + \frac{in}{100} \times n\right),$$

$$I = 20\,000\,000 \times \left(1 + \frac{6}{100} \times \frac{3}{12}\right) = 20\,300\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Проценты по вкладу} = 20\,300\,000 - 20\,000\,000 = 300\,000 \text{ руб.}$$

Задача 2. Банк принимает вклады до востребования по ставке 3% годовых. Сумма вклада 300 тыс. руб., срок размещения шесть месяцев. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

Решение.

$$I = 300\,000 \times 0,03 \times 0,5 = 4500 \text{ руб.}$$

Задача 3. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 6% годовых, на шесть месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 8% годовых. Сумма депозита 150 тыс. руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: три месяца, шесть месяцев, год.

Решение.

В расчетах используем формулу 2.1.2:

$S = 150\,000 (1 + \frac{3}{12} \times 0,06) = 152\,250$ руб. – сумма выплат за три месяца.

$S = 150\,000 (1 + \frac{6}{12} \times 0,07) = 155\,250$ руб. – сумма выплат за шесть месяцев.

$S = 150\,000 (1 + 1 \times 0,08) = 162\,000$ руб. – сумма выплат за год.

Задача 4. Депозит в размере 100 тыс. руб. положен в банк на три года под ставку наращенная по сложным процентам 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Решение.

В расчетах используем формулу 2.1.3:



$$I = 100\,000 \times [(1+0,05)^3 - 1] = 15762,5 \text{ руб.}$$

Задача 5. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 100 тыс.руб. на срок шесть месяцев с начислением процентов по ставке 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

Решение.

В расчетах используем формулу 2.1.4:

$$I = 1/2 \times 0,05 \times 100\,000 = 2500 \text{ руб.}$$

Задача 6. Вкладчик, решивший положить на депозит 200 тыс. руб., хочет накопить через год не менее 220 тыс.руб. Требуется определить, при какой процентной ставке он может получить требуемую сумму.

Решение.

В расчетах используем формулу

$$I = \frac{S - P}{P \times t}, \quad (2.1.5)$$

где I – ставка депозита;

P – сумма депозита;

S – требуемая сумма накопления;

t – срок депозита.

$$I = \frac{220 - 200}{200 \times 1} = 0,1 = 10\% \text{ годовых.}$$

Задача 7. Вкладчик, решивший положить в банк 300 тыс. руб., чтобы через 100 дней накопить 305 тыс.руб. Требуется определить простую ставку процентов по вкладу.

Решение. Используем формулу

$$I = \frac{S - P}{P \times t} \times K, \quad (2.1.6)$$

где P – сумма депозита;

S – требуемая сумма депозита;

t – срок депозита;

K – расчетное количество дней в году.



$$I = \frac{305 - 300}{300 \times 100} \times 365 = 0,06 = 6\% \text{ годовых}$$

2.2. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Кредитные операции являются основным направлением деятельности коммерческих банков. Ставка по кредитам превышает ставку, по которой принимаются депозиты, на величину процентной маржи. Процентная маржа является источником прибыли банка от кредитных операций. Возвращаемую сумму, равную сумме кредита P с начисленными процентами I , при использовании простой ставки можно рассчитать по формуле:

$$S = P + I = P + ni \times \frac{P}{100} = P \left(1 + \frac{ni}{100} \right), \quad (2.2.1)$$

где S – наращенная сумма платежа по начисленным процентам;

I – сумма процентов;

P – стоимость первоначально вложенных средств;

i – ставка процентов (в долях единиц);

n – число полных лет.

Если при N интервалах начисления процентов, на каждом из которых будет применяться своя годовая простая ставка процентов, тогда сумму процентов можно определить следующим образом:

$$I = P \left(\frac{n_1 i_1}{100} + \frac{n_2 i_2}{100} + \dots + \frac{n_N i_N}{100} \right) = P \times \sum_{t=1}^{t=N} \frac{n_t i_t}{100}.$$

Сумма кредита с процентами определяется по формуле

$$S = P \left(1 + \sum_{t=1}^{t=N} \frac{n_t i_t}{100} \right) \quad (2.2.2)$$

При выдаче кредита на срок больше года проценты могут начисляться по сложной годовой ставке

$$S = P \left(1 + \frac{i}{100} \right)^n \quad (2.2.3)$$



Решение типовых задач

Задача 1. Банк выдал кредит в размере 500 тыс.руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Решение.

Погашаемую сумму определим по формуле (2.2.1):

$$S = 500\,000 \times (1 + 0,5 \times 18/100) = 545\,000 \text{ руб.}$$

2. Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$I = 545\,000 - 500\,000 = 45\,000 \text{ руб.}$$

Задача 2. Банк выдал кредит в размере 500 тыс.руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15%, во втором квартале 16%, а в третьем - 17%. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Решение.

Погашаемую сумму определим по формуле (2.2.2):

$$S = 500\,000 \times \left(1 + \frac{0,25 \times 15}{100} + \frac{0,25 \times 16}{100} + \frac{0,25 \times 17}{100} \right) = 560\,000$$

руб.

2. Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$I = 560\,000 - 500\,000 = 60\,000 \text{ руб.}$$

Задача 3. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить погашаемую сумму, сумму полученных процентов за кредит.

Решение.

1. Погашаемую сумму определим по формуле (2.2.3):

$$S = 5\,000\,000 \times (1 + 20/100)^5 = 12\,441\,600 \text{ руб.}$$

2. Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$I = 12\,441\,600 - 5\,000\,000 = 7\,441\,600 \text{ руб.}$$

Задача 4. Заемщик берет ссуду на сумму 100 тыс. руб. сро-



ком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 102 тыс. руб., т.е. ссуду – 100 тыс. руб. и проценты – 2 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по кредиту.

Решение.

$$i = \frac{I \times 100\% \times 365}{P \times n}, \quad (2.2.4)$$

где i – ставка процентов;

I – сумма процентов;

P – стоимость первоначально вложенных средств;

n – количество дней.

$$\text{Процентная ставка} = \frac{2000 \times 100\% \times 365}{100000 \times 180} = 4\%$$

Задача 5. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн.руб. сроком на один месяц по ставке 20% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн. руб. сроком на два месяца по ставке 25% годовых. Требуется определить сумму полученных процентов за кредиты.

Решение.

Для расчетов воспользуемся формулой:

$$I_r = n \times i_r \times P, \quad (2.2.5)$$

где I_r – сумма процентов за год;

i_r – годовая ставка процентов;

P – сумма, на которую начисляются проценты;

n – число лет.

1. Сумма процентов за первый кредит:

$$I_{r1} = (30/365) \times 0,2 \times 100\,000\,000 = 1\,643\,837 \text{ руб.}$$

2. Сумма процентов за второй кредит:

$$I_{r2} = (60/365) \times 0,25 \times 200\,000\,000 = 8\,219\,178 \text{ руб.}$$

3. Общий процентный доход:

$$I_r = I_{r1} + I_{r2} = 1\,643\,837 + 8\,219\,178 = 9\,863\,015 \text{ руб.}$$

Задача 6. При выдаче кредита на шесть месяцев по ставке 16% годовых удержаны комиссионные в размере 2% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

Решение.

Для расчетов воспользуемся формулой:

$$i_s = \frac{n \times i \times k}{n(1 - k)} \times 100\%, \quad (2.2.6)$$



где n – срок кредита в годах;
 i – ставка кредита;
 k – ставка комиссионных.

Доход банка составит:

$$i_s = \frac{1/2 \times 0,16 \times 0,02}{1/2(1 - 0,02)} \times 100\% = 20,4\%$$

ВОПРОСЫ К ИТОГОВОМУ КОНТРОЛЮ (ЭКЗАМЕН):

1. Аккредитивная форма расчетов.
2. Активные операции.
3. Банковская отчетность.
4. Банковская прибыль. Доходы и расходы банка.
5. Банковский процент и процентные начисления.
6. Безналичные расчеты, основные виды.
7. Валютные операции коммерческих банков.
8. Вексельный кредит.
9. Виды банковских кредитов. Особенности кредитования.
10. Виды коммерческих банков.
11. Виды обеспечения кредита, понятие залога.
12. Виды пластиковых карт
13. Виды рисков.
14. Гарантии и поручительства.
15. Группы активов в зависимости от степени риска.
16. Двухуровневая банковская система, взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
17. Депозитная политика
18. Депозитные операции: виды депозитов (вкладов).
19. Доверительная деятельность банков.
20. Достаточность собственного капитала.
21. Доходы и прибыль коммерческого банка.
22. Доходы и расходы банка.
23. Заемные и привлеченные средства.
24. Залог, заклад. Сущность залога, предмет залога. Виды залога. Залог прав. Регистрация залога. Прекращение права залога.
25. Инвестиционная деятельность банков.
26. Интернет-банкинг
27. История возникновения банков.
28. Классификация кредитов.



29. Кредитный договор и его содержание. Основные документы, необходимые для получения кредита.
30. Лизинговые операции коммерческих банков.
31. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
32. Нетрадиционные банковские операции.
33. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
34. Пассивные операции банков.
35. Понятие банка. Этапы становления и развития банковской системы.
36. Понятие кредитоспособности заемщика. Методы определения кредитоспособности заемщика. Класс заемщика.
37. Правовые основы банковской деятельности.
38. Привлеченные средства коммерческого банка. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
39. Расчеты инкассовыми поручениями.
40. Расчеты платежными поручениями.
41. Расчеты платежными требованиями.
42. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.
43. Собственные средства коммерческого банка.
44. Структура и качество активов банка.
45. Структура пассивов.
46. Факторинг
47. Формы недепозитного привлечения ресурсов.
48. Форфейтинг
- 49.** Эмиссионная деятельность банков.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

а) основная

Банковское дело: учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. М.: Юнити, 2010.

Банковское дело: учебник для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Кнорус, 2011.

Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов: учебник для вузов / под ред. А.М. Тавасиева. М.: Финансы и статистика. 2010.



Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник. М.: Омега-Л, 2008.

Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: учеб. пособие.

М.: Омега-Л, 2008.

Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. М.: Омега-Л, 2010.

Банковское дело: учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2009.

Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учеб. пособие для вузов. СПб.: Питер, 2010.

б) дополнительная

Делопроизводство в банках. Нормативные акты. М.: ПРИОР, 2011.
Методология основных принципов эффективного банковского надзора. Базельский комитет по банковскому надзору. Базель, Швейцария. Октябрь 1999 // Вестник Банка России. 2002. No 23 (601).

Роуз С. П. Банковский менеджмент. М.: Дело Лтд, 2010

Смулов А.М. Банковское дело: учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2011.

Тавасиев А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов: учеб. пособие для вузов / А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин. М.: Финансы и статистика, 2011.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года: приложение к заявлению Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 г. // Вестник Банка России. 2010. No 5.

Материалы интернет-публикаций — www.ifin.ru

в) интернет – ресурсы

<http://www.libertarium.ru/library> — библиотека материалов по экономической тематике.

<http://www.finansy.ru> — материалы по социально-экономическому положению и развитию в России.

<http://www.ise.openlab.spb.ru> — Галерея экономистов

<http://www.nobel.se/economics/laureates> — Лауреаты Нобелевской премии по экономике.

<http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финан-



Банковское дело

сов.

<http://www.fedcom.ru> – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

<http://www.mse.ru> - Межбанковская фондовая биржа.

<http://www.cbr.ru> — Официальный сайт Центрального банка России (аналитические материалы).

<http://www.rbc.ru> - РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера).

<http://www.budgetrf.ru> - Мониторинг экономических показателей

<http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

www.government.ru – Официальный сайт Правительства Российской Федерации.