

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. И РАЗЗАКОВА**

**ТОКМОКСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

**Организация деятельности коммерческого банка  
Методические указания к выполнению практических занятий  
для студентов специальностей 521603 «Финансы и кредит»**

**Бишкек- 2015**

«Рассмотрено»  
на заседании кафедры  
«Бухгалтерский учет и аудит»  
Прот. № 9 от 30.04.2015г.

«Одобрено»  
Учебно-методическом  
ТТИ КГТУ им. И. Раззакова  
Прот. № от

Составитель: Кубатбекова Л.Т.

Организация деятельности коммерческого банка. Методические указания к выполнению практических занятий для студентов специальностей 521603 «Финансы и кредит» /КГТУ им. И. Раззакова; Сост.: Кубатбекова Л.Т. / - Б.: ИЦ «Текник», 2015. - 20 с.

В методических указаниях подробно рассматриваются темы практических занятий, даны контрольные вопросы.

Рецензент д.э.н., профессор Биримкулова К.Д.

Корректор *Эркинбек к. Ж.*  
Редактор *Турдукулова А.К.*  
Тех.редактор *Кочоров А.Д*

---

Подписано к печати 21.05.2015 г. Формат бумаги 60x84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Бумага офс. Печать офс. Объем 1,25 п.л. Тираж 10 экз. Заказ 265. Цена 17,1с.  
Бишкек, ул. Сухомлинова, 20. ИЦ «Текник» КГТУ им. И.Раззакова, т.: 54-29-43  
e-mail: [beknur@mail.ru](mailto:beknur@mail.ru)

## Пояснительная записка

В системе организации общественного производства важное место занимает кредит. Кредитная система в странах с рыночной экономикой включает банковскую систему и небанковские кредитные учреждения. Основным звеном в банковской системе выступают коммерческие банки. Они сотрудничают с хозяйствующими субъектами, населением и государством и оказывают им разнообразные банковские услуги. Это превращает коммерческие банки в важнейший элемент организации и функционирования всей рыночной экономики. В нашей стране коммерческие банки, кроме этого, стали еще и мощным рычагом преобразования административно-командной системы экономики в свободном предпринимательстве.

Цель изучения дисциплины является приобретение знаний о методологических и методических принципах осуществления анализа деятельности коммерческого банка для последующего применения их на практике.

Наука о деятельности коммерческого банка тесно взаимосвязана с другими экономическими дисциплинами, что позволяет студентам глубже изучить смежные профилирующие дисциплины и их взаимосвязь.

В процессе изучения базового курса «Организация деятельности коммерческого банка» необходимо решить следующие задачи:

- формирование системных знаний о:
- содержании анализа деятельности коммерческого банка;
- методах и методиках анализа деятельности коммерческого банка;
- анализе финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
- анализе финансового состояния коммерческого банка.
- выработка системного подхода к анализу деятельности коммерческого банка.
- развитие навыков анализа и использования информации как об отдельных операциях, так и о банке в целом при принятии управленческих решений и оценке их эффективности

## Тема 1. Коммерческий банк в современных условиях.

**Цель занятия:** изучить основы деятельности коммерческих банков, их структуры и функции.

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”. Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала. Они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов

В XXI-XXII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама и др.) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами-купцами. Свободные денежные средства жиробанки предоставляли в ссуду государству, городам и внешнеторговым компаниям.

Первый акционерный банк был учрежден в Англии – Английский банк – в 1694 году. Он получил от правительства право выпуска банкнот. В Англии банкиры были выходцами либо из среды золотых дел мастеров, либо купцов

Термин “коммерческий банк” возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали в основном торговлю. Постепенно с развитием промышленного производства возникли операции по кредитованию промышленного цикла. Термин “коммерческий банк” стал означать “деловой” характер банка.

**Задание:** При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. сомов 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. сомов при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. сомов.

**Методические рекомендации к выполнению задания:** Норматив достаточности капитала коммерческого банка (Н1) определяется как отношение собственного капитала банка (К) к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска (А), а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10%.

$$H1=K*100/A.$$

Из этой формулы можно найти величину собственного капитала банка:

$$K=A*H1/100=100*10,1/100=10,1 \text{ млрд. сомов}$$

Плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. с., следовательно, величина активов в плановом периоде составит:

$A_{пл} = 100 + 25 = 125$  млрд. с.

Собственный капитал увеличится на плановую величину прибыли после уплаты налогов:

$K_{пл} = 10,1 + 5,1 = 15,2$  млрд. с.

Проанализируем, будет ли в плановом периоде выполняться норматив достаточности капитала банка:

$H_{1пл} = K_{пл} * 100 / A_{пл} = 15,2 * 100 / 125,0 = 12,2\%$ .

**Ответ:** норматив будет выполняться, следовательно, необходимости в мероприятиях формированию капитала нет.

**Задачи для самоконтроля:** При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 253 млрд. сомов и нормативе достаточности капитала – 21,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 51 млрд. сомов при показателе прибыли после уплаты налогов – 10,5 млрд. сомов.

### Контрольные вопросы

1. Понятие коммерческого банка.
2. Основные показатели и функции коммерческих банков.
3. Структура правления коммерческих банков.

### Литература

1. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Финансы и статистика, 2006.
2. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005.
3. Ларина Л.С., Сергеев С.В. Организация деятельности коммерческих банков. - М.: юриспруденция, 2007.

## Тема 2. Формирование денежных активов и пассивов банка.

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний основ денежных активов и пассивов коммерческого банка и их формирования.

**Активы банка** — объекты собственности, имеющие денежную оценку, и принадлежащие банку. Основные источники средств для образования активов: собственный капитал банка и средства вкладчиков, межбанковские кредиты, эмиссия облигаций банка. Увеличение активов банка происходит за счёт проведения активных операций: кредитование, инвестиционные операции, прочие операции банка по размещению собственных и привлечённых средств. Важным качеством активов банка является принесение прибыли. В активы банка входят: кассовая наличность, ссуды, инвестиции, ценные бумаги, недвижимость и другие. Активы банка отражаются в активе бухгалтерского баланса банка.

**Пассивы банка** - отражаемые в балансовом отчете все выставленные банку денежные требования, кроме требований его владельцев.

**Задание:** Заемщик берет ссуду на сумму 100 000 сомов сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 сомов процентов по ней.

**Определить:** годовую ставку процентов по ссуде.

**Методические рекомендации к выполнению задания:**

$$S=P(1+i*n),$$

Где S- наращенная ссуда, P- первоначальная ссуда, i- ставка процента, n- время (в годах)

$$102000=10000(1+0.5X)$$

$$50000X=2000$$

$$X=0.04$$

**Ответ:** годовая ставка процентов по ссуде равна 4%.

**Задачи для самоконтроля:** Заемщик берет ссуду на сумму 65 000 сомов сроком на 4 месяца. Через 4 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает % в сумме 1300 сомов процентов по ней. Определить годовую ставку процента по ссуде.

### **Контрольные вопросы**

1. Кредитные операции в структуре активов коммерческого банка.
2. Расчетные операции коммерческих банков.
3. Лизинговые операции.
4. Факторинговые операции.
5. Тростовые операции.

### **Литература**

1. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М.: Магистр, 2007.
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Высшее образование, 2007.
3. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М.: Логос, 2005.

### **Тема 3. Роль привлеченных средств в банковских ресурсах.**

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний о заемных и привлеченных средствах коммерческого банка.

Специфика ресурсной базы коммерческих банков заключается в том, что ее основную часть составляют привлеченные средства. Из них основную долю формируют депозиты, а меньшую — недепозитные источники.

**Депозит** — форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование. Помимо вкладов депозитными средствами можно считать привлечение средств с помощью банковских сертификатов (депозитных и сберегательных).

**Недепозитные средства** включают межбанковские кредиты и займы и привлечение средств посредством продажи на рынке собственных долговых обязательств (векселей и облигаций).

**Задание:** Вкладчик, решивший положить в банк 300 тыс.сом., чтобы через 100 дней накопить 305 тыс.сом.

Определить: простую ставку процента по вкладу.

**Методические рекомендации к выполнению задания:** Используем формулу

$$I = \frac{S - P}{P \times t} \times K,$$

где P – сумма депозита;

S – требуемая сумма депозита;

i – срок депозита;

K – расчетное количество дней в году.

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

**Задачи для самоконтроля:** Фирма «Феникс» открывает депозитный вклад в размере 49 млн.сом. на девять месяцев с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 8% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

### Контрольные вопросы

1. Основные источники привлеченных средств коммерческого банка.
2. Что с собой представляет депозиты?
3. Роль заемных средств.

### Литература

1. Аленин В.В. Организация деятельности Центрального банка: Учебное пособие. –Кострома: Изд-во КТИ, 2006.
2. Миллер Р.Л. и Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. Пер. с англ. –М.: Инфра-М, 2000.
3. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. Пер. с англ. - М. и др.: Вильямс, 2007.

## Тема 4. Сущность депозитных вкладов коммерческих банков

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний об депозитных вкладах коммерческого банка и их видах.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – физическими и юридическими лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на 3 группы:

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады.

Депозиты до востребования представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов.

К ним относятся средства:

- хранящиеся на расчетном счете и текущих счетах предприятий;
- фондов различного назначения в период их расходования;
- в расчетах;
- местных бюджетов и на их счетах;
- средств на корсчетах других банков.

Они представляют собой наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов.

**Срочные депозиты** – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок, по которым, как правило, уплачивается фиксированный процент и вводится ограничение по досрочному изъятию вклада.

Основной недостаток – не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы, средства на счетах оборачиваются медленно.

**Срочные сберегательные вклады:** устанавливается либо фиксированный срок, либо срок, в течение которого вклад не может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов.

Сберегательный вклад с дополнительными взносами. На этот счет регулярно вносится заранее оговоренная сумма денег и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату (новогодние вклады, к моменту совершеннолетия и т.д.).

Текущие сберегательные вклады допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы,



пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка. В западной практике эти счета могут быть “привязаны” к срочному вкладу для автоматического подкрепления остатка в случае недостатка средств для осуществления платежей по этому счету.

**Задание:** ОсОО "Алия" открывает депозитный вклад в размере 100 млн. сомов на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 16% годовых.

**Определить:** сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

**Методические рекомендации к выполнению задания:** Для решения задачи используется формула простых ссудных процентов:

$$FV = PV \cdot \left(1 + \frac{i}{100} \cdot n\right)$$

где FV - будущая сумма после начисления процентов,

PV - настоящая сумма денег,

i - простая процентная ставка,

n - количество лет.

**Решение:** Подставив данные в формулу будущая сумма рассчитывается:  
 $100\,000\,000 \cdot (1 + 0,16 \cdot 3/12) = 100\,000\,000 \cdot 1,04 = 104\,000\,000$  сомов.

Процент по вкладу =  $104\,000\,000 - 100\,000\,000 = 4\,000\,000$  сомов.

**Ответ:** 4 000 000 сомов.

**Задачи для самоконтроля:** ОсОО «Марсель» открывает депозитный вклад в размере 254 млн. сомов на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 14% годовых. Определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

### Контрольные вопросы

1. Сущность депозитных вкладов.
2. Основные виды и условия депозитных вкладов.

### Литература

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2003.
2. Грюнинг Х. Анализ банковских рисков. - М.: Весь мир, 2007.
3. Куницына Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке. -М: Финансы и статистика, 2002.

### Тема 5. Доходы коммерческого банка и их источники

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний о доходах коммерческого банка и их источниках.

Основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке.

Доходы – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности. Источниками доходов банка являются его основная и побочная деятельность. Основной деятельностью банка считается совершение банковских операций и оказание банковских услуг клиентам. Вся прочая деятельность банка, приносящая доход, считается побочной.

Источники доходов можно разделить на стабильные и нестабильные. Относительно стабильным источником доходов является оказание различных услуг клиентам. Нестабильными являются, как правило, доходы от операций на финансовых рынках, а также доходы от побочной деятельности банка и случайные доходы.

Совокупность всех доходов банка в отчетном периоде называется валовым доходом. В составе валового дохода обычно выделяют следующие группы доходов:

1. Операционные доходы;
2. Доходы от побочной деятельности банка;
3. Прочие доходы.

**Задание:** Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 сом в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 сом. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 сом. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

**Методические рекомендации к выполнению задания:** Для принятия инвестиционных решений в процессе анализа рынка ценных бумаг используются различные стоимостные оценки акций. В практической деятельности различают следующие их виды: номинальная стоимость; эмиссионная стоимость (цена размещения); бухгалтерская (балансовая, книжная) стоимость; рыночная (курсовая) стоимость.

В данном случае размещается 100 тыс. акций по номиналу 10 сом., следовательно, уставный капитал акционерного общества увеличится на 1 млн. сом. ( $10 \cdot 100000 = 1000000$ ).

Цена, по которой реализуются акции нового выпуска, называется ценой размещения (эмиссионной ценой). В подавляющем большинстве случаев цена размещения существенно превышает номинальную стоимость. Действительно, в рассматриваемом случае цена размещения акций равна 12,5 сом. Всего от инвесторов акционерное общество получило 1250 тыс. с. ( $12,5 \cdot 100000 = 1250000$ ). Превышение цены размещения над номинальной стоимостью акции называется эмиссионным доходом, который отражается в балансе акционерного общества как добавочный капитал. Эмиссионный доход банка в данном случае равен:

$$1250000 - 1000000 = 250000 \text{ сомов}$$

Кроме приобретения акций в процессе дополнительных эмиссий, инвестор имеет возможность купить их на вторичном рынке. Цена, по которой продаются акции на вторичном рынке, называется рыночной ценой. Эта цена формируется под влиянием рыночной конъюнктуры и определяется спросом и

предложением, уровнем доходности на смежных сегментах финансового рынка, инфляционными ожиданиями, прогнозируемым ростом фирмы, ее будущей доходностью и многими другими факторами.

В результате этого рыночная стоимость отклоняется от бухгалтерской стоимости в большую или меньшую сторону. По условию рыночная цена акции снизилась до 7,5 сом. При этом возникли и реализовались следующие риски. С течением времени стабильность фондового рынка нарушается под влиянием каких-либо факторов (изменение политической ситуации, значительный дефицит государственного бюджета, скачок инфляции и т. п.). В результате этого у инвесторов может возникнуть потребность в наличных денежных средствах, станут более привлекательными вложения в другие ценности, у них пропадает интерес к владению акциями. В этом случае акционеры начинают продавать принадлежащие им акции, что вызывает соответствующую реакцию фондового рынка, проявляющуюся в стремительном падении курсовой стоимости акций. Снижение курсовой стоимости побуждает других инвесторов продавать свои акции, что еще более снижает их цены. Происходит своеобразная цепная реакция, которая в ряде случаев приводит к серьезным экономическим потрясениям.

**Ответ:** учитывая, что акционерное общество получило значительный эмиссионный доход, проведенная эмиссия была целесообразной.

**Задачи для самоконтроля:** Привести аналогичный пример.

### **Контрольные вопросы**

1. Сущность доходов коммерческого банка.
2. Основные виды доходов и их источники.

### **Литература**

1. Куницына Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке. -М: Финансы и статистика, 2002.
2. Купчинский, В.А. Система управления ресурсами банков / В.А. Купчинский, А.С.Улинич. – М.: Экзамен, 2000.
3. Основы банковской деятельности (банковское дело) / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М: Весь мир, 2001.

### **Тема 6. Роль коммерческого банка на рынке ценных бумаг.**

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний о ценных бумагах коммерческого банка.

Коммерческие банки могут выступать на рынке ценных бумаг в качестве финансовых посредников (приобретать ценные бумаги с целью извлечения дохода, выпускать собственные ценные бумаги и т.д.) и профессиональных участников (осуществлять брокерскую, дилерскую и депозитную деятельность).

Особый интерес представляет выпуск ценных бумаг коммерческими банками. В настоящее время продолжают создаваться новые акционерные банки, расширение капитала функционирующих и преобразование паевых банков в акционерные, сопровождающиеся эмиссией акций банков.

**Портфель ценных бумаг коммерческого банка.** Ценные бумаги, являющиеся собственностью коммерческого банка и служащие средством повышения ликвидности банковских операций. Для банковского капитала служит страховкой экономического риска, который значительно ниже при покупке ценных бумаг, чем риск по ссудным операциям. Портфель содержит преимущественно государственные ценные бумаги. Обладая акциями компаний, банк участвует в управлении ими.

**Задание:** Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

**Методические рекомендации к выполнению задания:**

$75\,000\,000 - 75\,000\,000 * 15/360 * 0,05 = 74\,843\,751$  сомов.

$$M = D * B_m = D * (1/r)$$

$$74\,843\,751 * (1/0,04) = 1\,871,1 \text{ млн. сомов.}$$

Ответ: объем денежной массы может увеличиться на 1871,1 млн сом.

**Задачи для самоконтроля:** Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 17 дней до погашения на сумму 88 млн. долларов по учетной ставке 7%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 5%?

### **Контрольные вопросы**

1. Сущность доходов коммерческого банка.
2. Основные виды доходов и их источники.

### **Литература**

1. Куницына Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке. -М: Финансы и статистика, 2002.
2. Купчинский, В.А. Система управления ресурсами банков / В.А. Купчинский, А.С.Улинич. – М.: Экзамен, 2000.
3. Основы банковской деятельности (банковское дело) / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М: Весь мир, 2001.

## **Тема: 7. Национальный банк - инструмент управления коммерческими банками.**

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний о национальном банке, его структуре управления и взаимосвязи с коммерческими банками.

**Национальный банк** - главный регулирующий орган кредитной системы страны.

Главной целью деятельности Национального банка Кыргызской Республики является достижение и поддержание стабильности цен, посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики.

Основной задачей, способствующей достижению цели деятельности банка, является поддержание покупательной способности национальной валюты, обеспечение безопасности и надежности банковской и платежной системы республики (статья 3 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики").

Для выполнения поставленных задач Национальный банк Кыргызской Республики самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность независимо от органов государственной власти и управления.

Национальный банк Кыргызской Республики выполняет следующие основные функции:

- 1) разрабатывает, определяет и проводит денежно-кредитную политику в Кыргызской Республике;
- 2) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики;
- 3) разрабатывает и осуществляет единую валютную политику;
- 4) обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков;
- 5) способствует эффективному функционированию платежной системы;
- 6) устанавливается правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

**Задание:** Предположим, что в банковской системе отсутствуют излишки резервов и установлена 20%-ная норма обязательных банковских резервов. Национальный банк продает коммерческим банкам государственные ценные бумаги на сумму 100 млн. ден. ед. Как это повлияет на излишки резервов коммерческих банков, их кредитоспособность и денежную массу?

**Методические рекомендации к выполнению задания:** Продажа Национальным банком государственных ценных бумаг коммерческим банкам на сумму 100 млн. ден. ед. уменьшит избыточные резервы коммерческих банков на ту же сумму, т.е. на 100 млн. ден. ед. Однако кредитоспособность коммерческих банков уменьшится на 500 млн. ден. ед. ( $100 \cdot 5$ ), так как денежный мультипликатор при 20%-ной норме обязательных резервов равен 5. Предложение денег сократится на 500 млн. ден. ед. В этом случае Нацбанк проводит политику дорогих денег.

**Задачи для самоконтроля:** Привести аналогичный пример по НБ КР.

### **Контрольные вопросы**

1. Сущность НБ КР.
2. Основные функции НБ КР.
3. Нормативные документы, регулирующие деятельности НБ КР.

## Литература

1. Закон Кыргызской Республики “О Национальном банке Кыргызской Республики” г. Бишкек от 29 июля 1997 года N 59
2. Банковский Вестник Кыргызской Республики. №12, 2005. стр 18-1
3. Турбанов А. В. Реструктуризация банковской системы: цели, инструменты, результаты// Банковское дело. №8, 2000 г.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Под ред. Дробозиной. М., «Финансы», издательское объединение «Юнити», 1997 г.

### Тема 8. Банковский процент.

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний видах и методах начислений процентов.

**Процент** - часть прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в ссуду денежный капитал. Источником процента выступает прибавочная стоимость, создаваемая в процессе производительного использования ссудного капитала. Процент выражает отношения между кредитором и заемщиком и выступает в форме определенной процентной ставки.

Процент как экономическая категория имеет свою сферу функционирования и соответствующие функции.

**Перераспределительная функция** - это перераспределение части доходов между субъектами хозяйствования и населением в пользу тех или других посредством процента, который является основой формирования процентных доходов банковских учреждений.

**Регулирующая функция** процента оказывает регулирующее воздействие на производство путем распределения ссудного фонда между отраслями, субъектами хозяйствования и населением, а также используется в системе инструментов денежно-кредитной политики.

**Третья функция процента связана с сохранением ссудного фонда**, при котором сохраняется не только первоначальный размер кредитных ресурсов, но и происходит его увеличение за счет разности между процентами за размещенные и привлеченные ресурсы.

Процентная ставка определяется в соответствии с конкретными условиями использования ссудного капитала и является объектом денежного и кредитного регулирования со стороны центрального банка. Величина процентных ставок способствует либо притоку денежного капитала на внутренний рынок с денежных рынков других стран, либо его оттоку. Поэтому мобильность денежного капитала на этих рынках очень высокая, а его движение между различными национальными денежными рынками отражается в процентных ставках.

Существует также ряд факторов, влияющих не столько на спрос и предложение, сколько на величину ставок процента. К ним можно отнести ожидаемые темпы инфляции, кредитные риски, налоги, движение валютного курса и др.

**Задача:** Предприниматель в банке получил ссуду в сумме 400 тыс. сомов под 25% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга. В соответствии с финансовым соглашением предприниматель будет возвращать долг равными суммами по 150 тыс. сомов в конце каждого года. Составьте план погашения долга.

| Год | Сумма долга на начало года | Сумма процентов за год | Сумма выплаты основного долга | Общая сумма выплаты |
|-----|----------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 1   | 400000                     | 100000                 | 50000                         | 150000              |
| 2   | 350000                     | 87500                  | 62500                         | 150000              |
| 3   | 287500                     | 71875                  | 78125                         | 150000              |
| 4   | 209375                     | 52344                  | 97656                         | 150000              |
| 5   | 111719                     | 27930                  | 111719                        | 139648              |

**Задачи для самоконтроля:** Банк выдает кредит в 2000 дол. на 2 года, используя процентную ставку 10%. Определить, какую сумму должен вернуть клиент банку по истечении двух лет.

### Контрольные вопросы

1. Сущность процентов.
2. Основные виды процентов.
3. Методы начисления.

### Литература

1. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.
2. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с.
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.

## Тема 9. Корреспондентские счета коммерческих банков.

**Цель занятия:** обеспечение усвоения студентами знаний корреспондентских счетах коммерческих банков и их видах.

**Корреспондентский счет** - это счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на основе заключенного корреспондентского договора. Корреспондентские счета по международным расчетам подразделяются на два вида: счета «Ностро» и счета «Лоро».

В договорах корреспондентского счета предусматриваются формы расчетов, режим счета и порядок обмена информацией, права и обязанности сторон, условия взимания комиссионного вознаграждения за пользование корреспондентским счетом и возмещение почтовых, телеграфных и других расходов, ответственность сторон и санкции за нарушение условий договора, срок действия договора и порядок его досрочного расторжения, и др.

Открываемые после заключения договоров корреспондентские счета подразделяются на несколько видов:

- счета НОСТРО — текущие счета на имя банка (распорядителя счета), называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаемые в активе баланса первого;
- счета ЛОРО — текущие счета, открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемые у него в пассиве баланса;
- счета ВОСТРО — счета иностранных банков в банке-резиденте в местной валюте или валюте третьей страны.

Счета НОСТРО в одном банке являются счетами ЛОРО у его банков-корреспондентов и наоборот. Счета ВОСТРО — те же счета ЛОРО, относящиеся к иностранным банкам-корреспондентам.

Экономическое содержание корреспондентского счета банка. Представляя собой разновидность депозитного счета до востребования, корсчет по существу, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка.

Чтобы иметь возможность осуществлять расчеты своих клиентов с клиентами других банков банки вынуждены открывать свои счета в других банках. Такие счета могут быть либо корреспондентскими счетами, либо корреспондентскими субсчетами.

Корреспондентские счета и субсчета являются разновидностями банковских счетов. Они открываются на основе договора банковского счета. Его особенности обусловлены тем, что обеими сторонами такого договора являются банки.

### **По горизонтали**

1. Аппарат для выдачи наличных денег по кредитной карте

5. Указание на бумагах (документах) даты их составления, принятия, утверждения

8. Что, по мнению экономистов, было чересчур форсированным при переходе от плановой экономики?

13. Повышение покупательной способности местной валюты, что проявляется в снижении индекса цен

15. Основным инструментом какой теории была так называемая шоковая терапия?

20. Тенденция, которой была подвержена банковская система в конце 80-х годов



22. Процедура, в ходе которой банк в карточном процессинге уменьшает величину доступного платёжного баланса по карте клиента на сумму операции в момент проведения авторизации по данной операции.

### **По вертикали**

2. В каких средствах остро нуждались предприятия в период 1992-2000 гг.? (имен. падеж)

3. Нарушение одной из сторон условий, зафиксированных в договоре, контракте

4. Какие цифры в 1989 г. доводились до государственных специализированных банков сверху?

6. Должник, с которого взыскивается долг в связи с ликвидацией его дела

7. Возникновение каких денежных инструментов обусловил кризис неплатежей?

8. Выдача на определенных условиях разрешений на право осуществления определенных операций

9. Какое финансирование на первом этапе заменило финансовое посредничество рыночного типа?

10. Состояние экономики при котором процессы инфляции и дефляции происходят параллельно

11. Письменный приказ, поручение банку со стороны клиента о необходимости перечисления определенной суммы денег со счета этого клиента на счет третьего лица, которому клиент желает передать деньги.

12. На какие операции переключились в 1992 г. банки, сокращая портфель производственных кредитов?

14. гарантия субъекта перед кредитором за то, что должник (порученный) исполнит своё обязательство перед этим кредитором

16. Потребность в каком банке возникла из-за роста числа хозяйствующих субъектов в результате децентрализации советской экономики?

17. Один из лозунгов, под которыми была осуществлена реформа по децентрализации управления

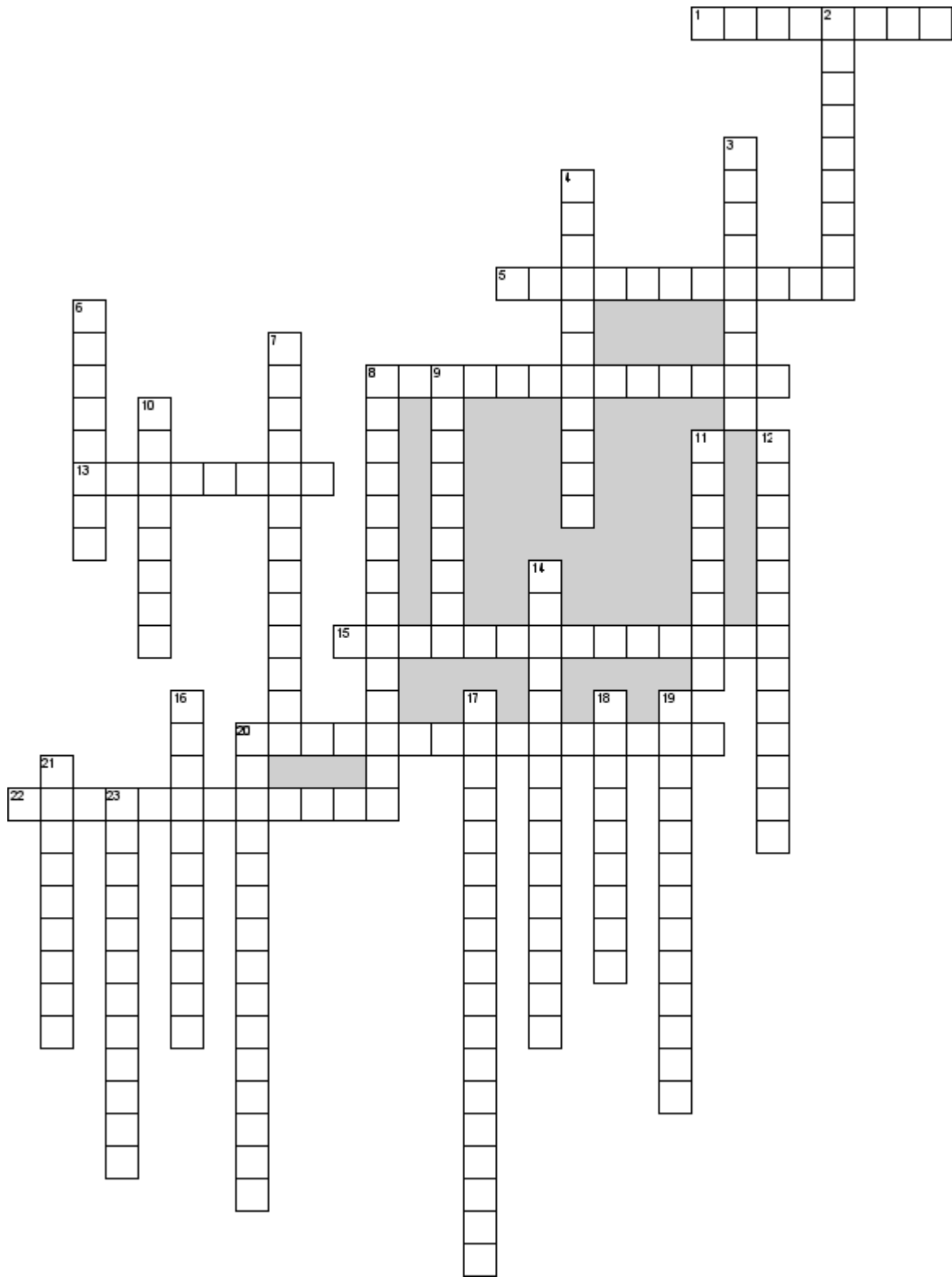
18. Это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа

19. К какому процессу привела либерализация цен 1992 г.?

20. Как назывался этап банковского дела в 1990-1995 гг.?

21. Местный торговец, предприниматель, посредничающий между иностранным капиталом и национальным рынком развивающейся страны

23. Уменьшение золотого содержания денежной единицы в условиях золотого стандарта.



## Глоссарий

### А

**Активы** – объекты собственности, осуществляемой (индивидуально или коллективно) владельцем, который может получать от них экономическую выгоду или пользу. В бухгалтерском балансе активы отражают стоимость основных оборотных средств, включая финансовые, находящихся в распоряжении владельца.

### Б

**Балансовый отчет**- это отчет, показывающий финансовое состояние компании в конкретное время, обычно в конце месяца, квартала или года. Он демонстрирует все активы компании, обычно оцененные по стоимости их приобретения, но в некоторых случаях может показать более низкую стоимость или рыночную цену активов, если правила бухгалтерского учета выявляют постоянное сокращение цены по отношению к себестоимости. Подобным образом обязательства компании показаны в размерах займа или задолженности.

### В

**Валовой доход**- исчисленный в денежном выражении суммарный годовой доход предприятия, фирмы, полученный в результате производства и продажи продукции, товаров, услуг. Валовой доход определяется как разность между денежной выручкой от продажи товара и материальными затратами на его производство. Валовой доход равен; сумме заработной платы и чистого дохода (прибыли).

### С

**Ссуда**- предоставление денежных средств или имущества на заранее оговоренный срок. В отличие от кредита ссуда не предполагает, что такая услуга обязательно должна быть платной, т. е. в конце срока выплачивается процент.

### Л

**Лизинг**- это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией сделки лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга

### К

**Казначейский вексель** -это выпущенный правительством краткосрочный обращающийся инструмент, представляющий собой обязательство выплатить держателю определенную сумму в установленную будущую дату.

### Т

**Трасты**- это соглашения, по которым трастовый отдел получает право на собственность или ценности и управляет ими так, чтобы интересы пользователя учитывались наилучшим образом. Трастовый отдел занимается управлением недвижимостью, создает персональные и корпоративные трасты, отвечает за их безо-пасность. Поэтому деньги вкладываются прежде всего в государственные ценные бумаги или выдаются под залог (обеспеченный кредит).

