

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)**



УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-методической работе

Финуниверситета

Л.А Косенкова

Л.А Косенкова 21 февраля 20 22 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОП.16 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ: 09.02.07 ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И
ПРОГРАММИРОВАНИЕ**

Самара – 2022

Методические указания по организации и выполнению практических занятий разработаны на основе рабочей программы по дисциплине «Информационные технологии в банковской деятельности» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование, утвержденного приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 09.12.2016 года № 1547
Присваиваемая квалификация: администратор баз данных

Разработчики:

Платковская Е.А.



Преподаватель Самарского филиала
Финуниверситета

Методические указания по организации и выполнению практических занятий рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии естественно-математических дисциплин

Протокол от « 24 » сентября 20 22 г. № 5

Председатель ПЦК  М.В. Писцова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические указания составлены для практических занятий по дисциплине «Информационные технологии в банковской деятельности» в соответствии с требованиями ФГОС и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование».

Целью изучения дисциплины «Информационные технологии в банковской деятельности» является овладение системой понятий, закономерностей, взаимосвязей и технико-экономических показателей эффективного функционирования кредитной организации, а также механизма осуществляемых операций и услуг.

В совокупности с другими дисциплинами общепрофессионального цикла ФГОС СПО, дисциплина Информационные технологии в банковской деятельности обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций специалиста:

ОК 1. Выбрать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллективом, руководством, клиентами.

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.

ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК 8. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.

ОК 11. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся **должен уметь:**

– систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для проведения банковских операций;

– пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием для проведения банковских операций;

– использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере;

– анализировать содержание информационных баз.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся **должен знать:**

– основы осуществления расчетно-кассовых, кредитных и вкладных операций;

– основы функционирования информационных систем;

–методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;

–специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций.

–правовые аспекты использования информационных технологий и программного обеспечения.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной нагрузки, в том числе:	64
1. Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем:	54
а) занятия по дисциплине	44
- в том числе практические занятия	20
б) промежуточная аттестация в форме экзамена	10
2. Самостоятельная работа студентов	8
3. Консультация	2

Перечень практических занятий

Практическое занятие №1. Расчет и регулирование норм обязательных резервов. Расчёт экономических нормативов Банка России.

Практическое занятие №2. Решение задач по структуре и группировке ресурсов банка, по структуре активных операций

Практическое занятие №3. Оформление кассовых приходные и расходные документов. Оформление документов по безналичным перечислениям

Практическое занятие № 4. Начисление процентов по депозитным счетам. Оформление документов по депозитным (вкладным) операциям

Практическое занятие № 5. Оформление кредитного договора. Начисление процентов по ссудным счетам.

Практическое занятие №6. Практическое занятие № 6. Автоматизация ведения банковских договоров. Автоматизированная технология учета деятельности филиалов банка

Практическое занятие № 7. Автоматизированная технология функционирования системы «Клиент-банк»

Практическое занятие № 8. Оценка финансового состояния банка с использованием программного продукта «Access» и составление алгоритма вычисления кредитного риска в автоматизированной информационной системе

Практическое занятие № 9 Составление алгоритма оптимизации распределения средств, выделяемых на кредитование по секторам (заемщикам кредита) автоматизированной информационной системе. Автоматизация получение кредитной функции в банковской АИС и формирование базы знаний в аналитической банковской информационной системе

Практическое занятие № 10 Использование скоринговой технологии для автоматизации кредитования

Методические указания
по проведению практического занятия № 1.
Расчет и регулирование норм обязательных резервов.
Расчёт экономических нормативов Банка России.

Цель занятия: овладеть методикой расчета обязательных резервов, аккумулируемых в Банке России.

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы
- Положение Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций»

Методические указания по выполнению практического задания

Основное назначение

Обязательные резервы представляют собой денежные средства, которые кредитные организации должны поддерживать на открытых в центральном банке счетах или в иной, установленной центральным банком форме.

В России обязательные резервы — это средства российских кредитных организаций в валюте Российской Федерации, которые они должны поддерживать на определенных счетах, открытых в Банке России.

Центральные банки используют обязательные резервы фактически с момента своего появления. Однако функции обязательных резервов за время их существования заметно эволюционировали. На заре появления центральных банков обязательные резервы применялись исключительно для страхования кредитных институтов на случай набега вкладчиков. В середине XX века, ведущие мировые центральные банки, использовали обязательные резервы для влияния на денежное предложение, исходя из предположения о существовании некоторого устойчивого соотношения между банковскими резервами, кредитованием и отдельными денежными агрегатами. На протяжении всей истории центральные банки не оставляют попыток через обязательные резервы ограничивать движение трансграничного капитала и влиять на структуру банковских балансов (в том числе в последнее время — в макропруденциальных целях). Наконец, на рубеже XX и XXI веков обязательные резервы стали одним из базовых инструментов управления банковской ликвидностью и ставками в сегменте овернайт денежного рынка. Именно эта функция по созданию условий для эффективного управления ликвидностью и ставками овернайт денежного рынка сегодня рассматривается Банком России как основная функция обязательных резервов.

Обязательные резервы, поддерживаемые на корреспондентских счетах в центральном банке, служат формированию устойчивого и предсказуемого спроса на ликвидность как для каждой кредитной организации, так и для банковского сектора в целом.

Благодаря тому, что необходимый уровень корреспондентского счета задан извне с помощью обязательных резервов и не зависит от платежей кредитной организации в течение дня, она может более точно определить требуемый объем операций по привлечению или размещению ликвидности. Таким образом, наличие обязательных резервов стимулирует банки более активно совершать сделки на денежном рынке.

При установлении нормативов обязательных резервов центральные банки стремятся обеспечить такой уровень остатков на корреспондентских счетах банков, который превышает потребность последних в средствах для осуществления расчетов. При этом предоставляется право усреднения обязательных резервов, что позволяет как кредитным организациям, так и центральному банку обеспечить устойчивость к изменениям автономных факторов формирования ликвидности. Так, в дни непредвиденных оттоков ликвидности, например, из-за платежей в бюджет, кредитная организация может снизить уровень корсчетов и не привлекать средства по высокой цене на денежном рынке или у центрального банка. И, наоборот, в случае непредвиденного притока средств кредитная организация может не размещать средства на денежном рынке или в центральном банке по низкой цене, а просто оставить их на корреспондентском счете для выполнения усреднения.

Центральные банки через выбор уровня нормативов обязательных резервов могут регулировать размер структурного дефицита или избытка ликвидности. При этом центральные банки могут как в целом формировать ситуацию с ликвидностью (ее структурный дефицит или профицит) для проведения однонаправленных операций по управлению ликвидностью, так и осуществлять оптимальную настройку объемов своих регулярных операций.

Одновременно обязательные резервы продолжают выполнять функцию «подушки» ликвидности. Обязательные резервы являются для кредитных организаций источником проведения платежей в течение обычного рабочего времени, а возможность отклоняться от установленного объема поддерживаемых на корреспондентских счетах средств за счет механизма усреднения позволяет банкам избежать серьезных проблем и при проведении поздних платежей, когда межбанковский рынок уже не работает. В кризисной ситуации обязательные резервы могут стать действенным и быстрым инструментом центрального банка по предоставлению ликвидности сразу всем кредитным организациям.

Нормативно-правовые основания

В России в соответствии со статьей 35 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») обязательные резервные требования, то есть установленные Банком России требования к кредитным организациям поддерживать резервы в определенном объеме, являются одним из основных инструментов денежно-кредитной

политики. В свою очередь в соответствии со статьей 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования. Обязанность по поддержанию обязательных резервов у кредитной организации возникает со дня получения лицензии на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом такой лицензии.

Размер обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициенты усреднения обязательных резервов) и порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования (поддержания) обязательных резервов в Банке России, устанавливаются Советом директоров Банка России.

Порядок расчета и депонирования (поддержания) обязательных резервов в Банке России установлен Положением Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее — Положение).

Основные характеристики

Каждая российская кредитная организация должна поддерживать («депонировать») обязательные резервы в валюте Российской Федерации на счетах, открытых в Банке России. Основная часть обязательных резервов поддерживается на корреспондентском счете / корреспондентских субсчетах (далее — на корсчете), а оставшаяся часть — на счете по учету обязательных резервов.

Общий объем обязательных резервов, который кредитная организация должна поддерживать, представляет собой определенную нормативами обязательных резервов долю от ее резервируемых обязательств. Соответственно, объем обязательных резервов, который кредитная организация, должна поддержать по итогам отчетного периода, также называется **нормативной величиной обязательных резервов**.

Нормативная величина рассчитывается в период регулирования (с 12 по 14 рабочий день календарного месяца) уполномоченным подразделением Банка России для каждой кредитной организации по итогам отчетного периода (предыдущего календарного месяца).

Обязательные резервы на корсчете поддерживаются с возможностью их усреднения в течение периода усреднения (равного 4 или 5 неделям, график на предстоящий год публикуется заранее). Поддержание с возможностью усреднения означает не только право использования этих средств кредитной организацией для проведения платежей, но и то, что ей не нужно стремиться каждый день обеспечивать соответствующий остаток средств на корсчете, однако на него необходимо выйти в среднем за период усреднения.

Обязательные резервы на счете по их учету депонируются на время между периодами регулирования с перерасчетом, то есть между периодами, в течение которых происходит их перерасчет и корректировка. Период регулирования с перерасчетом, как правило, устанавливается один раз в год. По сути обязательные резервы кредитных организаций на счетах по их учету заморожены и не могут использоваться для проведения платежей, но вместе с тем на эти счета не могут быть обращены какие-либо взыскания.

Перерасчет обязательных резервов на счете по их учету осуществляется следующим образом. Сначала определяется нормативная величина обязательных резервов. Затем с помощью коэффициента усреднения вычисляется объем обязательных резервов, который кредитная организация должна поддерживать на корсчете. Наконец, искомый объем обязательных резервов, депонируемых на счете по их учету, определяется как разность между нормативной величиной и объемом обязательных резервов, который предстоит поддержать на корсчете. В период регулирования с перерасчетом осуществляется перевод средств по счету для учета обязательных резервов в целях обеспечения наличия на нем необходимой суммы обязательных резервов.

Если в период регулирования не предусматривается перерасчет и корректировка, то объем поддерживаемых и усредняемых на корсчете обязательных резервов определяется как разность между нормативной величиной и объемом обязательных резервов, ранее депонированных на счете по их учету.

Регулирование обязательных резервов осуществляется ежемесячно, однако возможно и внеочередное регулирование обязательных резервов (в том числе с перерасчетом):

- на основании решения Совета директоров Банка России;
- по просьбе кредитной организации при снижении величины резервируемых обязательств в размере 40 и более процентов от величины резервируемых обязательств, рассчитанной при проведении последнего регулирования с перерасчетом;
- в случае превышения объема обязательных резервов, фактически депонированных на счете по учету обязательных резервов, над нормативным объемом обязательных резервов;
- в иных установленных случаях.

Документы, составляемые уполномоченным подразделением Банка России, направляются в кредитную организацию в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием личного кабинета или на бумажном носителе в случае отсутствия технической возможности направления указанных документов в электронной форме.

В настоящее время Банк России не начисляет проценты на обязательные резервы кредитных организаций.

Как при отсутствии перевода денежных средств в погашение недовзноса в обязательные резервы или выявления недовзноса после окончания периода регулирования (то есть средств на счете по учету обязательных резервов меньше, чем должно быть), так и при невыполнении усреднения обязательных резервов (в среднем за период усреднения средств на корсчете меньше, чем должно быть) применяется штраф.

Информация о нормативах обязательных резервов, коэффициентах усреднения обязательных резервов размещается на сайте Банка России.

Статистическая информация по обязательным резервам размещена в подразделе «Ликвидность банковского сектора, инструменты денежно-кредитной политики и другие операции Банка России» Раздела «Статистика» на сайте Банка России.

По вопросам, связанным с порядком выполнения резервных требований, обращайтесь в Департамент денежно-кредитной политики по e-mail: idkr_info@cbr.ru

Особенности расчета обязательных резервов

Понятие и категории резервируемых обязательств

Резервируемые обязательства — обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, используемые для расчета объема обязательных резервов. Перечень балансовых счетов, остатки которых включаются в расчет, определен в главе 2 Положения.

Величина резервируемых обязательств для банков с базовой лицензией определяется на основании данных отчетности, составляемой и представляемой в Банк России в соответствии с Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по формам 0409101, 0409123, 0409302, 0409501, 0409603.

Величина резервируемых обязательств для банков с универсальной лицензией и небанковских кредитных организаций определяется на основании данных о среднемесячных остатках резервируемых обязательств, составляемых и представляемых в Банк России в соответствии с Положением.

Резервируемые обязательства кредитных организаций различаются по валюте (обязательства в валюте Российской Федерации и обязательства в иностранной валюте) и группируются в три категории по источнику обязательства:

– «обязательства кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами» — включает обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами (в том числе обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательства перед индивидуальными предпринимателями — нерезидентами, в валюте Российской

Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского (корреспондентского) счета, договорами на привлечение денежных средств (кредитными, депозитными и иными договорами);

- «обязательства кредитной организации перед физическими лицами» — включает обязательства перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета;

- «иные обязательства» кредитной организации в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Особенности расчета резервируемых обязательств

Обязательства кредитной организации перед участниками клиринга, не являющимися кредитными организациями, по операциям репо и депозитным сделкам, совершенным на бирже с участием кредитной организации-центрального контрагента, включаются с учетом следующего. Их величина рассчитывается с применением соответствующих коэффициентов к обязательствам кредитной организации перед всеми участниками клиринга по указанным операциям. Таким образом, обязанность формирования обязательных резервов по указанным операциям и сделкам возлагается на кредитную организацию — конечного заемщика, а не на кредитную организацию — центрального контрагента, являющуюся посредником для участников клиринга, возможности которого по перенесению этих издержек на кредитора или конечного заемщика ограничены.

Коэффициенты по операциям с участием кредитной организации — центрального контрагента — числовые множители, значения которых находятся в интервале от 0 до 1, характеризующие среднюю долю обязательств кредитных организаций по операциям репо и депозитным сделкам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте перед участниками клиринга, не являющимися кредитными организациями, в общем объеме обязательств кредитных организаций по таким операциям.

Размер коэффициентов устанавливается Советом директоров Банком России на основе получаемых данных от кредитной организации — центрального контрагента об объемах таких операций.

Из резервируемых обязательств исключаются:

- обязательства перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее — АСВ) и (или) перед инвесторами в соответствии с планом участия АСВ;

- обязательства по субординированным кредитам (депозитам, займам), облигационным займам;

– межбанковские обязательства по выпущенным кредитной организацией долговым ценным бумагам. Их величина определяется путем применения корректировочного коэффициента ко всем обязательствам кредитной организации по выпущенным ею долговым ценным бумагам. Корректировочный коэффициент — числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1 и устанавливается Советом директоров Банка России.

Инвесторы в соответствии с планом участия АСВ — лица (не-КО), приобретающие в соответствии с утвержденным планом участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

Особенности расчета обязательных резервов

Банк России осуществляет расчет нормативной величины обязательных резервов:

– для банков с базовой лицензией на основании данных отчетности, составляемой и представляемой по формам 0409101, 0409123, 0409302, 0409501, 0409603, на одну дату — первое число периода (календарного месяца), следующего за отчетным;

– для банков с универсальной лицензией и небанковских кредитных организаций на основании составленных ими данных о средних за отчетный период (календарный месяц) остатках балансовых счетов и кодов обозначения (приложение 4 к Положению).

Рассчитывается величина резервируемых обязательств (с учетом обозначенных выше особенностей) по каждой из выделенных шести категорий (каждая категория по источнику обязательства включает по две категории по типу валюты). Полученные величины умножаются на соответствующие нормативы и суммируются.

При расчете нормативной величины обязательных резервов из полученной общей суммарной величины вычитается имеющийся на первое число месяца, следующего за отчетным (по банку с базовой лицензией), либо средний за отчетный месяц (по банку с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации) остаток наличных денежных средств в кассе в валюте Российской Федерации в пределах 25% от обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации.

Распределение нормативной величины обязательных резервов кредитной организации между обязательными резервами, депонируемыми на счете по их учету, и обязательными резервами, усредняемыми на корсчете.

Порядок регулирования размера обязательных резервов

В течение периода регулирования **уполномоченное подразделение Банка России:**

1. Осуществляет расчет нормативной величины обязательных резервов кредитной организации по итогам отчетного периода, в том числе расчет усредняемого на корсчете объема обязательных резервов.

2. При проведении регулирования с перерасчетом и корректировкой объема обязательных резервов, депонируемых на счетах по их учету, устанавливает суммы недоплат или переплат.

3. Проверяет поддержание кредитной организацией обязательных резервов на корсчете в истекшем периоде усреднения, устанавливает сумму невыполнения усреднения обязательных резервов (при невыполнении).

4. Передает кредитной организации Сообщение о регулировании и данные. Сообщение о регулировании с данными в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, составляется в соответствии с альбомом электронных сообщений для обмена информацией по обязательным резервам, который ведется в электронном виде и публикуется на сайте Банка России.

5. Сообщение о регулировании с данными на бумажном носителе (в случае отсутствия технической возможности его направления в электронной форме) направляется в одном экземпляре с тем, чтобы кредитная организация получила его не позднее последнего дня периода регулирования.

Допускается направление исправленного Сообщения о регулировании с данными, составленного по результатам замены кредитной организацией отчетности.

6. При проведении регулирования с перерасчетом и корректировкой объема обязательных резервов, депонируемых на счетах по их учету, возвращает переплату на корсчет путем направления соответствующего Распоряжения, на основании которого оформляется платежное поручение.

В течение периода регулирования с перерасчетом и корректировкой объема обязательных резервов, депонируемых на счетах по их учету, **кредитная организация** осуществляет перевод платежным поручением денежных средств на счета по учету обязательных резервов в погашение недоплат в размере, указанном в Сообщении о регулировании.

В случае, если кредитная организация не произвела перевод денежных средств в погашение недоплат в период регулирования с перерасчетом и корректировкой объема обязательных резервов, депонируемых на счетах по их учету, уполномоченное подразделение Банка России осуществляет их списание с ее корсчетов (путем направления соответствующего Распоряжения, на основании которого оформляется инкассовое поручение).

При предоставлении или замене кредитной организацией отчетности / данных о среднемесячных остатках после окончания периода регулирования уполномоченное

подразделение Банка России осуществляет расчет нормативной величины обязательных резервов в течение двух рабочих дней, следующих за днем предоставления или замены отчетности/данных о среднемесячных остатках. При этом Сообщение о регулировании с данными не направляется, недовзнос / перевзнос не подлежат уплате / возврату. При установлении недовзноса или невыполнения усреднения по итогам предоставления или замены отчетности/данных о среднемесячных остатках после окончания периода регулирования применяется штраф.

Штрафы, применяемые Банком России при нарушении кредитной организацией резервных требований

При нарушении кредитной организацией обязательных резервных требований уполномоченное подразделение Банка России применяет штраф.

Штраф применяется в следующих случаях:

1. недовзнос, в счет погашения которого перевод денежных средств не осуществлен в период регулирования;
2. недовзнос, установленный по результатам предоставления или замены отчетности/данных о среднемесячных остатках после окончания периода регулирования;
3. невыполнение усреднения обязательных резервов.

Сумма штрафа рассчитывается уполномоченным подразделением Банка России единовременно в целых рублях исходя из величины недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов с применением двойной ключевой ставки Банка России, действующей на дату расчета штрафа.

В случае если сумма рассчитанного штрафа составляет менее 100 рублей, штраф не применяется.

Если недовзнос установлен по результатам представления или замены отчетности/данных о среднемесячных остатках после окончания периода регулирования, то сумма штрафа рассчитывается с учетом количества календарных дней допущенного недовзноса, которое принимается равным 30.

Если кредитная организация штрафует за невыполнение усреднения обязательных резервов, то сумма штрафа рассчитывается с учетом количества календарных дней периода усреднения обязательных резервов.

Для добровольной уплаты штрафа уполномоченное подразделение Банка России направляет кредитной организации предписание. При неисполнении кредитной организацией предписания Банк России взыскивает с кредитной организации в судебном порядке штраф.

Штраф при нарушении обязательных резервных требований направлен на создание у кредитных организаций рыночных стимулов к поддержанию обязательных резервов

на требуемом уровне. В частности, применение двойной ключевой ставки основано на предположении, что кредитная организация поддержанию обязательных резервов в предписанном объеме предпочла либо не заимствовать необходимые средства по рыночной ставке, близкой к ключевой, либо разместить денежные средства на рынке. Поэтому при применении штрафа кредитная организация должна уплатить не только ту сумму, которую она теоретически сэкономила или заработала, но и еще одну такую же сумму.

Темы научных докладов

1. Основное назначение обязательных резервов
2. Нормативно – правовое основание обязательных резервов
3. ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банка России)
4. Нормативная величина обязательных резервов
5. Регулирование обязательных резервов
6. Особенности расчета обязательных резервов

Инструменты денежно кредитной политики ЦБРФ

Валютные интервенции

(схематично изобразить прослушанный материал)

Обязательные резервные требования ЦБРФ

(схематично изобразить прослушанный материал)

Система страхования вкладов в РФ (ССВ)

(схематично изобразить прослушанный материал)

**Методические указания
по проведению практического занятия № 2.
Решение задач по структуре и группировке ресурсов банка, по структуре, активных операций**

Цель занятия: овладеть умениями анализировать актив баланса коммерческого банка с точки зрения доходности и риска вложений.

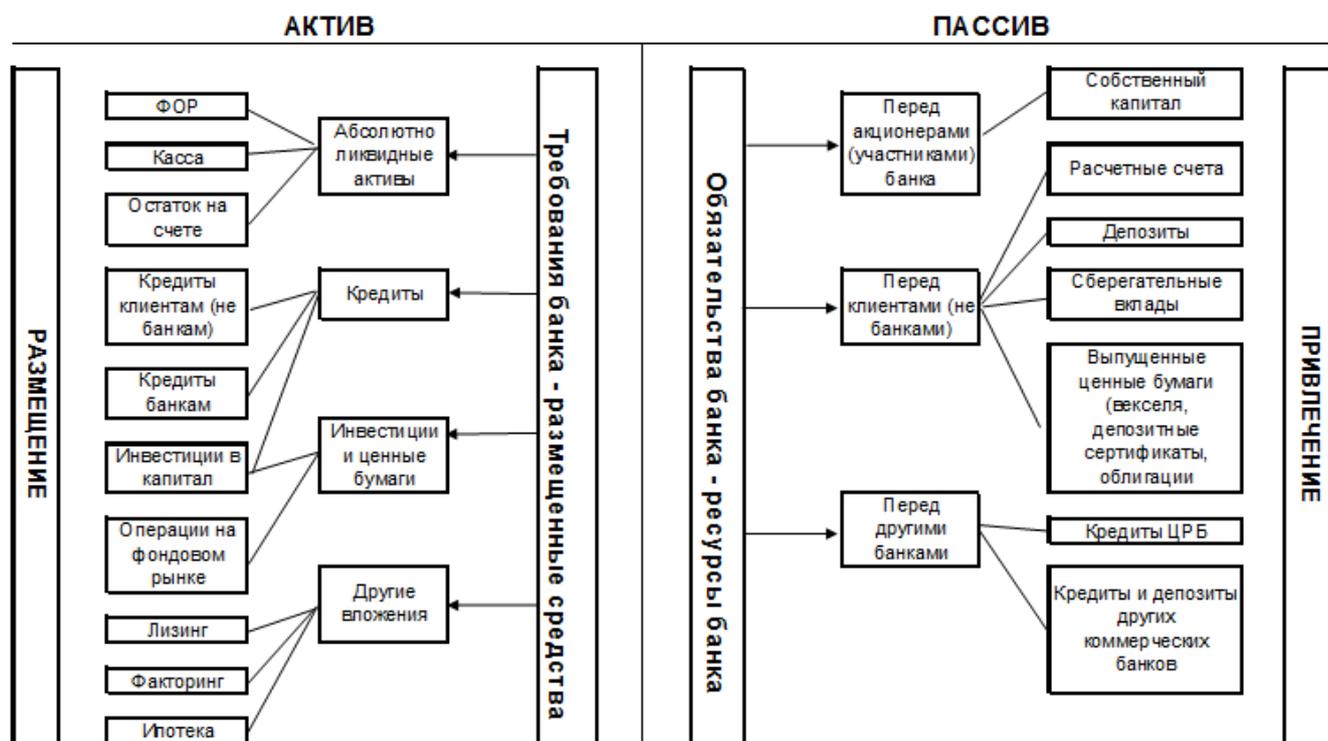
Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Методические указания по выполнению практического задания

Схема функционирования коммерческого банка:



Задание 1. Анализируя структуру банковских ресурсов в Таблице 1, дайте краткую характеристику стабильности или нестабильности отдельно взятых форм ресурсов банка. Какие изменения вы заметили в динамике? Какие средства занимают наибольшую долю в составе банковских ресурсов? С чем, на ваш взгляд, связано резкое увеличение в 2012 году выданных кредитов от Банка России? Почему долговые обязательства занимают не большой удельный вес в данной таблице?

Обзор банковского сектора Российской Федерации

Таблица 1. Структура банковских ресурсов кредитных организаций, сгруппированных по источникам образования

Статья	На начало года, %							
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Банковские ресурсы, всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе:								
1. Собственные средства всего	18,2	17,5	16,4	17,4	15,4	20,5	24,7	22,5
2. Привлеченные и заемные средства всего	79,4	80,4	81,4	81,5	82,9	78,4	75,2	77,4
Из них:								
2.1 Средства клиентов всего	58,2	59,7	60,3	60,9	52,6	58,2	62,4	62,7
В том числе:								
2.1.1. Депозиты юридических лиц	7,9	9,6	11,0	17,5	17,6	18,6	17,9	20,1
2.1.2. Вклады физических лиц	27,7	28,3	27,0	25,6	21,1	25,4	29,4	28,5
Выпущенные долговые обязательства всего	9,0	7,7	7,2	5,5	4,1	3,9	3,9	3,6
2.3. Заемные средства	12,2	12,6	13,6	15,1	26,2	16,3	12,8	14,7
В том числе								
2.3.1. Кредиты Банка России	0,3	0,2	0,2	0,2	12,0	4,8	0,9	2,9
2.3.2. Кредиты и средства коммерческих банков	11,9	12,4	13,4	14,9	14,2	11,5	11,9	11,8

Данные из таблицы 2 свидетельствуют, что в структуре банковских ресурсов

Дополнительно: решение задач по определению эффективной процентной ставки по вкладам.

Информационный материал

Активные операции – это операции, при осуществлении которых банки используют имеющиеся в их распоряжении ресурсы, размещая их от своего имени с целью получения необходимого дохода.

С точки зрения ликвидности и прибыльности можно выделить четыре группы банковских активов.

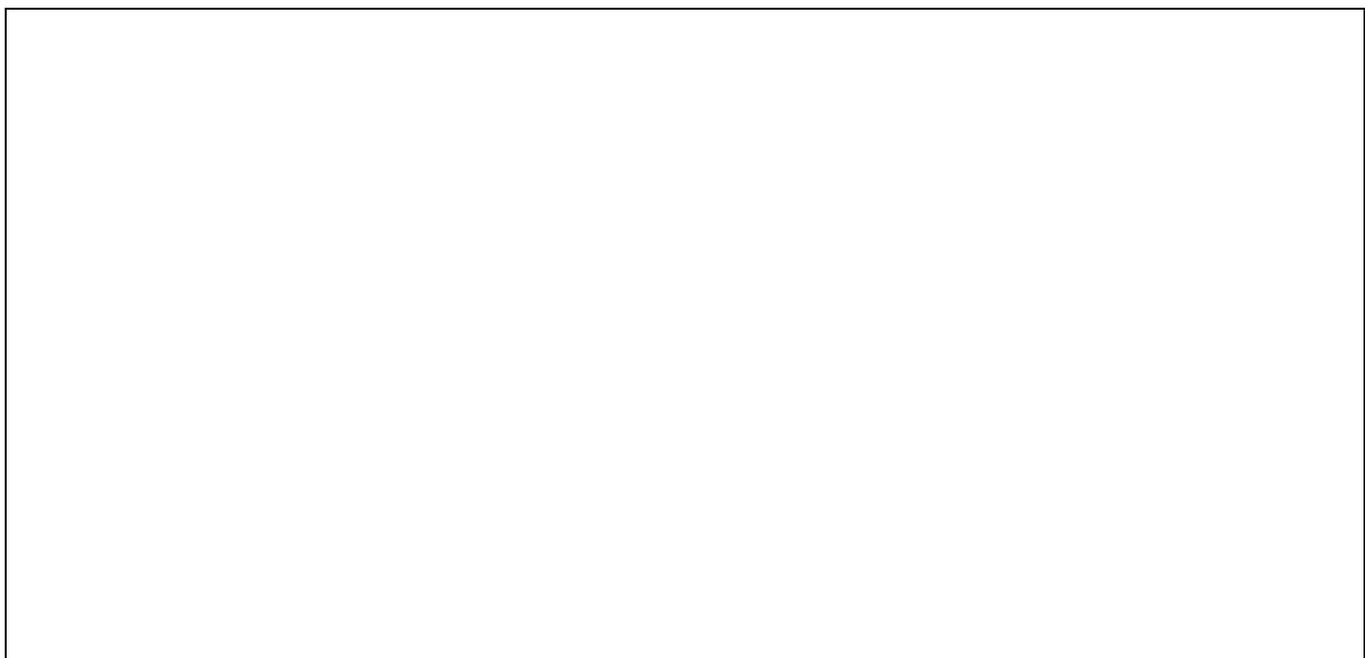
1. Первая группа банковских активов — первичные резервы. Это самые ликвидные активы, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Сюда входят: денежная наличность банка (кассовые остатки на банковских счетах в виде банкнот и монет, достаточные для повседневных расчетов, и средства на корреспондентском счете в центральном банке), чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках. Такие активы не приносят дохода, но служат главным источником ликвидности банка.

2. Вторая группа активов — вторичные резервы. Это приносящие небольшой доход, но высоколиквидные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные. К ним относятся векселя и другие краткосрочные ценные бумаги, ссуды до востребования и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам. Основное назначение данной группы активов — служить источником пополнения первичных резервов.

3. Третья — самая важная часть банковских активов — портфель банковских ссуд. Банковские ссуды — наиболее доходные, но и самые рискованные активы. Данная группа активов — главный источник прибыли банка.

4. Четвертую группу банковских активов образует портфель ценных бумаг, или портфель банковских инвестиций. Формирование портфеля инвестиций преследует две цели: приносить банку доход и быть дополнением вторичных резервов по мере приближения сроков погашения долгосрочных ценных бумаг и превращения их в краткосрочные.

Схема размещения ресурсов коммерческого банка в активные операции



Задание №2. Проанализируйте актив баланса коммерческого банка с точки зрения доходности и риска вложений. Определить:

- Удельные веса активов, приносящих доход и не приносящих доход;
- Удельные веса активов с минимальным риском, свободных от риска с повышенным риском.

Актив	Сумма в тыс. руб.	Удельный вес в %
1. Средства в ЦБРФ на резервном счете	7 384,5	
2. Средства в ЦБРФ на корреспондентском счете	10 627,7	
3. Денежные средства в кассе	2 000	
4. Кредиты, предоставленные другим банкам в том числе под залог облигаций ЦБРФ	452 280	
5. Корреспондентские счета в других банках-резидентах	1 416	
6. Вложения в государственные долговые обязательства	33 859,1	
7. Вложения в негосударственные ценные бумаги для перепродажи	150,3	
8. Кредиты физическим и юридическим лицам	83 571,2	
9. Вложения в основные активы	4 430,1	
10. Вложения в негосударственные ценные бумаги с целью инвестирования	180,3	

11.Прочие активы, в том числе дебиторская задолженность	13 763,7	
Всего активов:	?	100%

Задание №3. Проанализируйте структуру Актива баланса коммерческого банка исходя из риска вложений, доходности, и ликвидности:

- определить долю активов, приносящих доход и не приносящих доход;
- определить удельные веса активов, свободных от риска, а также с повышенным риском и минимальным риском;
- сделать выводы о том, насколько структура активов банка оптимальна с учетом, риска и ликвидности и вложений.

Показатели	Сумма в тыс. руб.	Удельный вес в %
1.Денежные средства на корреспондентском счете в ЦБРФ	240 000	
2.Краткосрочные кредиты – всего	1 752 340	
В том числе под залог государственных ценных бумаг	249 450	
3.Акции акционерных обществ, приобретенные банком с целью перепродажи	18 470	
4.Денежные средства в кассе банка	7 345	
5.Долгосрочные кредиты	200 000	
6.Просроченная ссудная задолженность	185 374	
7.Государственные краткосрочные облигации	38 534	
8.Долевое участие в других организациях	30 040	
9.Здания, сооружения и другие приобретения	1 258 000	
10. Денежные средства на резервном счете В ЦБРФ	352 840	
11.Корреспондентские счета в банках-резидентах	137 000	
Общая сумма активов	?	100%

**Методические указания
по проведению практического занятия №3.
Оформление кассовых приходных и расходных документов.
Оформление документов по безналичным перечислениям**

Цель занятия: овладеть знаниями и умениями оформления кассовых и расчётных документов, порядка оформления кассовых и расчетных операций банка.

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- Положения и инструкции Банка России, регламентирующие порядок проведения кассовых и расчетных операций

Методические указания по выполнению практического задания

Задание 1. Оформить платежное поручение согласно представленным реквизитам:

На счёт ООО «Сибирская птицефабрика» по платёжному поручению № 201 от ООО «Комета» (расчётный счёт № 40702810800000000301, ИНН 5507651004, КПП 550301001 открыт в банке-корреспонденте ПАО «МКС – банк» в г. Москве, корреспондентский счёт № 30110 810 8 0000 0000072, БИК 044509072) зачислены денежные средства в сумме 150 000 р. В счет оплаты холодильного оборудования по договору - А/255-24. Оформить платёжное поручение.

Реквизиты ООО «Сибирская птицефабрика»:

ИНН 7202026861

КПП 701701001

расчётный счёт – 40702810700000000046, обслуживается ООО «Сибирская птицефабрика» в ПАО «Авангард» г. Самара БИК 045209745, Кор/счет30101810800000000745

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч. №		
		БИК		
Банк плательщика		Сч. №		
		БИК		
Банк получателя		Сч. №		
		ИНН	КПП	Сч. №
Получатель		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
		Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Задание 2.

К специалисту Банка обратился клиент – индивидуальный предприниматель для консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО). Необходимо заполнить платежное поручение на перечисления налогового платежа, также помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет.

Информация о клиенте: Клиент – ИП Николаев Василий Анатольевич ИНН 773178978534, Адрес регистрации: г. Москва, ул. Партизанская, д. 7, кв. 47 (паспорт 4500№493687, выдан 17.06.2018г, ОВД №1 по г. Москва.)

Реквизиты для перечисления налога:

Получатель платежа: Управление Федерального казначейства по г. Москве (Инспекция Федеральной налоговой службы № 31 по г. Москве)

ИНН получателя 7731789413

КПП получателя 773101001

Банк получателя ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525000

Корр. счет № (нет данных)

Счет № 40101810045250010041

Код ОКТМО: 45796000

КБК: 18210301000011000110

Статус лица: 09 - Индивидуальный предприниматель

Основание платежа: ТП - Платежи текущего года

Налоговый период КВ.03.2019

Дата подписи декларации налогоплательщиком (пусто)

Очередность платежа: 3

Наименование платежа:

Уплата налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ за 3 квартал 2019 года

Сумма платежа: 6300

Информация для вноса наличными:

Объявление №6 на взнос наличными от 14.05.2019 г. торговой выручки в сумме 69 000 рубля, символ 02 Реквизиты ИП Николаев В.А. (главный бухгалтер Николаева Н.К.)

Банк получателя – «ВТБ» в г. Москва.

Вноситесь – кассир Вакулина Н.Н.

расчетный счет 40702810500000479621

**Методические указания
по проведению практического занятия № 4.
Начисление процентов по депозитным счетам. Оформление документов по депозитным
(вкладным) операциям**

Цель занятия: овладеть методикой начисления процентов по депозитным счетам, знать структуру депозитного счета, содержание депозитного договора

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы
- депозитный калькулятор онлайн

Методические указания по выполнению практического задания

Изучить содержание договора банковского вклада, заполнить в соответствии с заданной ситуационной задачей. Определить сумму вклада, срок в днях, сумму начисленных процентов.

Задание 1. Проанализировать и заполнить договор банковского вклада

ДОГОВОР
банковского вклада

Дата заключения договора _____

Место заключения договора _____

_____ (наименование банка или иной кредитной организации), лицензия Центрального банка Российской Федерации № ____ от "___" _____ г., именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____ (Ф.И.О., должность), действующий на основании _____ (устава, положения, доверенности),

и _____ (Ф.И.О. гражданина, паспортные данные), именуемый в дальнейшем "Вкладчик", совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк принимает вносимую Вкладчиком сумму вклада в размере _____ рублей сроком на ____ с _____ по _____ включительно.

1.2. Банк обязуется возвратить по истечении срока, указанного в п. 1.1 настоящего Договора, сумму вклада и выплатить проценты на нее в порядке, установленном настоящим Договором.

1.3. Заключение настоящего Договора и внесение денежных средств на счет Вкладчика по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой либо иным выданным Банком Вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Начислять и выплачивать Вкладчику ежемесячно (ежеквартально, в ином порядке) не позднее _____ числа каждого месяца проценты на сумму вклада, исходя из ставки ____% годовых.

2.1.2. Банк обязан обеспечить возврат вклада путем обязательного страхования в _____ на сумму _____ рублей.

2.1.3. Ознакомить Вкладчика с условиями страхования вкладов.

2.1.4. Выдать Вкладчику документ, удостоверяющий факт внесения вклада.

2.1.5. В случае досрочного востребования вклада выдать Вкладчику сумму вклада и проценты по нему в соответствии с п. 3.2 настоящего Договора.

2.1.6. Все операции по вкладу производить в соответствии с действующим в Банке порядком идентификации личности Вкладчика.

2.2. Вкладчик обязуется:

2.2.1. Письменно уведомить Банк о своем требовании по досрочному возврату суммы вклада (в том числе в случае автоматически продленного срока вклада в соответствии с п. 3.3 настоящего Договора) не позднее ____ банковских дней до даты возврата.

2.3. Вкладчик вправе:

2.3.1. Получить сумму вклада и начисленные проценты по вкладу в любой момент в течение срока вклада.

2.3.2. По своему усмотрению в любой момент продлить срок вклада путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Проценты по вкладу начисляются со дня, следующего за днем его поступления на счет, до дня, предшествующего его возврату Вкладчику. Невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

3.2. В случае досрочного возврата вклада проценты по нему выплачиваются из расчета ____ ставки вклада до востребования, действующей в Банке на момент досрочного возврата вклада, за вычетом ранее выплаченных в соответствии с настоящим Договором процентов.

3.3. По истечении указанного в п. 1.1 настоящего Договора срока в случае, если вклад не будет востребован Вкладчиком и не было дополнительных поручений от Вкладчика на продление срока вклада, этот срок автоматически продлевается на срок, указанный в п. 1.1 настоящего Договора, на условиях, предусмотренных в п. 3.4 настоящего Договора.

Аналогичное продление срока вклада происходит в случае последующего невостребования Вкладчиком вклада по окончании продленного срока вклада.

3.4. При продлении срока вклада в порядке, предусмотренном в п. 3.3 настоящего Договора, а также по поручению Вкладчика проценты по вкладу начисляются и выплачиваются следующим образом:

3.4.1. На сумму вклада, а также начисленные, но невыплаченные проценты, хранившиеся в Банке более указанного в п. 1.1 настоящего Договора срока, начисляются и выплачиваются исходя из процентной ставки ____ вклада, действующей в Банке на момент продления срока вклада.

3.4.2. Проценты выплачиваются:

- при автоматическом продлении - с периодичностью, указанной в пп. 2.1.1 настоящего Договора;
- при подписании дополнительного соглашения - с периодичностью, указанной в дополнительном соглашении;

- в случае возврата Вкладчику вклада до истечения срока, на который был продлен срок вклада, проценты на сумму вклада, а также на ранее начисленные, но не выплаченные проценты выплачиваются из расчета ____ ставки вклада до востребования, действующей в Банке на момент возврата, за вычетом ранее выплаченных в соответствии с настоящим Договором процентов.

4. ГАРАНТИИ СТОРОН

4.1. Банк гарантирует возврат вклада и процентов по нему всем имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

4.2. Банк гарантирует Вкладчику тайну вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк не может в одностороннем порядке изменить размер процентов по вкладу в течение срока вклада, указанного в п. 1.1 настоящего Договора.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. При нарушении Банком обязанностей по возврату вклада и выплате процентов, определенных в настоящем Договоре, Банк обязуется выплатить Вкладчику неустойку в размере:

- ____% от суммы фактически просроченной задолженности за каждый день просрочки в том случае, если вклад внесен в иностранной валюте (неустойка выплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на день выплаты);

- ____% от суммы фактически просроченной задолженности за каждый день просрочки в том случае, если вклад внесен в российских рублях.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Споры, возникающие по вопросам исполнения настоящего договора, Вкладчик и Банк разрешают путем переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия указанные споры разрешаются в суде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны

руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть оформлены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами.

7.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, один из которых хранится у Вкладчика, второй - у Банка. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.

8. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: _____

Вкладчик: _____

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк: _____

Вкладчик: _____

Задание 2. Провести анализ предложения банков по вкладам

Потенциальный клиент банка собирается оформить срочный вклад на сумму 200 000 рублей, анализируя вклады Райффайзенбанка, он остановился на трех вариантах:

Вклад «Приветственный для новых клиентов»

Ставка – 6,5%

Срок 6 месяцев

Предусмотрена пролонгация еще на 6 месяцев, но ставка при этом снижается до 4%

Пополнение и частичное снятие не предусмотрено

При этом взимается единовременная комиссия за выдачу дебетовой карты к счету в размере 3 000 рублей (карта имеет определенные привилегии), и ее обслуживание в размере 150 рублей в месяц.

Вклад не капитализируется. Доход по вкладу можно получать ежемесячно, можно в конце срока.

Реальный доход клиента - _____

Эффективная % ставка в год - _____

Вклад «Личный выбор»

Ставка - 4,87%

Срок 12 месяцев

По вкладу предусмотрена ежемесячная капитализация.

При этом взимается одноразовая комиссия за подключение инвестиционного счета (кросс-продажа) в размере 2500 рублей.

Реальный доход клиента - _____

Эффективная % ставка в год - _____

Вклад «Свобода действий»

Ставка - 4,2%

Срок 12 месяцев

Предусмотрена ежеквартальная пролонгация

При этом взимается единовременная комиссия за открытие счета в размере 2 000 рублей

Реальный доход клиента - _____

Эффективная % ставка в год - _____

**Методические указания
по проведению практического занятия № 5.
Оформление кредитного договора. Начисление процентов по ссудным счетам.**

Цель занятия: овладеть методикой начисления процентов по кредитам аннуитетным и дифференцированным методом.

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы
- онлайн кредитный калькулятор

Методические указания по выполнению практического задания

Составить график погашения задолженности аннуитетным методом. Произвести пересчет графика с учетом внесения досрочного платежа клиентом. Определить, как изменится график.

Банк предоставил заемщику кредит на следующих условиях:

Сумма кредита – 1 050 000,00 руб.

Срок кредита – 12 мес.

Процентная годовая ставка – 15 % годовых.

Способ погашения кредита – аннуитетные платежи.

1. Составить график платежей заемщика. Рассчитать переплату по кредиту.
2. Рассчитать, как изменится остаток задолженности, если на 9 месяце был внесён досрочный платёж в размере 30 000 руб.
3. Составить график платежей заемщика

Таблица 1 График погашения задолженности

	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платёж	Платёж в счёт основной суммы долга	Платёж в счёт выплаты процентов
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				

5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
Итого				

4. Рассчитать, сколько процентов должен выплатить заёмщик в течение кредитного периода.

На 8 месяце в конце месяца после внесения восьмого ежемесячного (был внесён досрочный платёж в размере 30 000 руб. Рассчитать, сколько сэкономил заёмщик, если он погашал долг равновеликими платежами (аннуитентные платежи).

Таблица 2 Выплаты, которые заемщик произвёл за 8 месяцев

Общий платёж за 8 мес., руб.	Платёж в счёт основной суммы долга за 8 мес.,руб.	Платёж в счёт выплаты процентов за 8 мес., руб.	Остаток задолженности без учета досрочного платежа, руб.	Остаток задолженности с учетом досрочного платежа, руб.

При данном способе погашения задолженности существует два способа пересчёта остатка долга: уменьшение срока кредитования и уменьшение ежемесячного платежа. Составить графики погашения остатка задолженности, рассчитав оставшиеся выплаты по кредиту при каждом способе пересчёта долга.

Таблица 3 График погашения оставшейся задолженности при внесении досрочного платежа (при сокращении срока кредитования)

	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платёж	Платёж в счёт основной суммы долга	Платёж в счёт выплаты процентов
1				

2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
Ито го				

Таблица 4 График погашения оставшейся задолженности при внесении досрочного платежа (при сокращении ежемесячного платежа)

	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платёж	Платёж в счёт основной суммы долга	Платёж в счёт выплаты процентов
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				

10				
11				
12				
Итого				

**Таблица 5 Переплата по кредиту при разных способах
(с учетом внесения досрочного платежа и без)**

	Переплата по кредиту	Экономия заёмщика
Досрочный платеж не производился		—
Сокращение срока кредитования (размер аннуитетного платежа остается неизменным)		
Уменьшение ежемесячного платежа (срок кредитования остается неизменным)		

**Методические указания
по проведению практического занятия № 6.**

Автоматизация ведения банковских договоров. Автоматизированная технология учета деятельности филиалов банка

Цель занятия: овладеть методикой автоматизации банковских договоров, технологией учета деятельности филиалов.

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Методические указания по выполнению практического задания

Автоматизация банковской деятельности

Способность быстро и качественно обслужить клиента – уже не преимущество, а требование к любому банку, который стремится закрепить свои позиции на высоко конкурентном рынке финансовых услуг. Чтобы попасть в топ лидеров, необходимо

своевременно внедрять новые услуги и продукты, а также оперативно реагировать на меняющиеся потребности потребителей.

Автоматизация бизнес-процессов банка на высшем уровне доступна с компанией FIS.

Для чего необходима автоматизация банка

Автоматизация банковской деятельности направлена на достижение 5 целей:

1. Перевод операций в автоматический режим, что повышает скорость их обработки;
2. Создание единого центра учета для отслеживания деятельности всех офисов и отделений банка;
3. Формирование гибкой линейки продуктов, которые подходят для клиентов конкретного региона;
4. Обеспечение высокой скорости и эффективности принятия решений по оформлению кредитов, грамотное управление кредитным портфелем и рисками;
5. Предотвращение попыток мошенничества среди клиентов и работников банка.

Автоматизация операционной работы банка позволит привести к единому стандарту порядок оформления продуктов и оказания услуг. Благодаря этому обслуживание клиентов будет упрощено и ускорено, что положительно скажется на их лояльности к банку. Обеспечиваются надежная и быстрая работа банка, удобное создание и развитие продуктов, услуг.

Продукты финансово – информационных систем (ФИС) для автоматизации банковских операций

Автоматизация банковских операций должна быть надежной и доступной для всех IT-сервисов.

1. Единый фронт-офис

Система направлена на организацию клиентского обслуживания в режиме «единого окна». Это предполагает объединение информации о клиентах и их продуктах в одном интерфейсе. В результате банковский сотрудник получает возможность предоставить клиенту полный комплекс услуг, не обращаясь к коллегам.

Единый фронт-офис финансовых информационных систем обеспечивает:

1. Доступ ко всем данным о клиенте, включая архивные сведения и историю изменений информации в одном интерфейсе;
2. Возможность настроить автоматические проверки на любом этапе бизнес-процесса (например, в ходе проверки действительности паспорта);

3. Возможность работать с другими клиентами при возникновении паузы – например, когда его заявка по кредиту проверяется.

Ежедневно можно обрабатывать до 30 000 заявок.

2. CRM-система

CRM-система позволяет одновременно достичь 2 разнонаправленных целей:

- полная автоматизация банковских услуг;
- сохранение индивидуальности взаимодействия банка с клиентами.

ФИС обеспечивает взаимодействие с каждым клиентом по телефону, электронной почте, SMS и другим каналам связи. Благодаря этому продукту достигается комплексное обслуживание как новых, так и постоянных клиентов по любым услугам банка.

С помощью CRM-системы можно сформировать единую базу контактов и контрагентов, а в дальнейшем сегментировать ее по любым параметрам.

Для сотрудников банка появляется возможность планировать свою деятельность и составлять календарь задач.

3. DocFlow

Система обеспечивает автоматизацию работы в течение всего жизненного цикла документа. Она включает в себя работу с документами и поручениями, а также хранилище электронных документов:

1. Создание проектов документов;
2. Регистрация входящих/исходящих и распорядительных документов;
3. Автоматизация движения документов, выполнения поручений по ним и контроль над ходом их исполнения;
4. Настройка движения документооборота;
5. Защищенное физическое хранение карточек электронных документов и вложений с соблюдением иерархической структуры.

Благодаря этому достигается автоматизация учета банковских операций.

4. Call Center

Многофункциональная система позволяет автоматизировать работу операторов колл-центра благодаря скриптам и сценариям разговоров, предварительным заявкам и подбору продуктов, планировщику задач. Также решение обеспечивает удобную корректировку или удаление скриптов.

5. Управление продажами

Автоматизация продаж в банке направлена на создание единого информационного пространства, своевременное получение данных о новых банковских продуктах, а также на формализацию банковских услуг. Наш продукт поможет отделениям банка продавать, что увеличит качественные и количественные показатели финансовой деятельности.

Сотрудники банка, используя систему, смогут ознакомиться с личными показателями, а также с показателями всего отдела.

6. Решения для автоматизации кредитных процессов

Продукт разработан для систематизации и упрощения работы с клиентами с учетом сведений об их доходах, кредитной истории, семейного положения, образования, доходов. Благодаря ему можно создать портрет идеального заемщика, который вправе претендовать на более выгодные условия кредитования, недоступные для остальных.

Автоматизация кредитных процессов ускоряет анализ информации о заемщике, предотвращает ошибки и сводит финансовые потери к минимуму, так как риск невозврата кредита значительно снижается.

Обработка заявок состоит из 3 этапов:

1. Получение первичной информации по заявке;
2. Проверка заявителя по заранее заданным алгоритмам и настройкам;
3. Интеграция с БКИ и другими сервисами для получения исчерпывающей информации о человеке.

Благодаря автоматизации кредитных процессов ежедневно банк сможет обрабатывать до 100 000 заявок.

7. Автоматизация работы банков с кредитными задолженностями

Продукт интегрирован с такими сервисами, как БКИ, ФССП, судебный орган, Почта России. Он имеет собственное мобильное приложение, которое содержит в себе сведения о клиентах, кредитах, заявках и внесенных платежах, залогах. Данные обновляются каждый день, их источниками служат информационные системы ЦФТ Банк, RBS, Диасофт, АБС Solar и другие. Приложение имеет простой и понятный интерфейс, позволяет работать с физическими лицами и компаниями, судебными делами, банкротством.

Автоматизация работы с задолженностями позволяет пользоваться разными каналами коммуникации, начиная от электронной почты и SMS, заканчивая автоматическим информатором и роботом-оператором.

Продукт может работать на разных операционных системах, обеспечивая возможность настраивать любые стратегии, быстро выполнять расчеты вне зависимости от сложности, корректировать структуру подразделений.

Автоматизация банка состоит из нескольких этапов – Pre-Collection, Soft-Collection, Hard-Collection, Legal Collection, а также работа с банкротством клиента, передача задолженности коллекторам и по договору цессии.

8. Управление проектами

Продукт предлагает современные технологии управления бизнес-процессами, обеспечивая сбор, хранение и анализ данных по проведению мероприятий, выполнению задач. Благодаря данной системе можно в ходе реального времени отслеживать и изменять проект, информировать ответственных лиц о мероприятиях.

Продукт позволяет обеспечить своевременное достижение целей, быструю подготовку отчетности, оперативное принятие эффективных решений и снижение нагрузки. Постановка задач, мониторинг их исполнения, формирование отчетности, открытие рабочих мест для участников мероприятия согласно их функциям – все эти и другие процессы теперь автоматизированы.

9. Управление закупками

Продукт направлен на оптимизацию логистики и скорости работы с поставщиками. Благодаря ему отделения банка вне зависимости от места расположения могут совершать сделки через централизованный отдел закупок.

Система позволяет отбирать наилучшие предложения с местными поставщиками для того или иного отделения, избегать дублей заказов, снижать транспортные расходы и цены посредством закупок больших объемов. В ней реализовано хранение истории документов и процессов, отображение задач подчиненных. Внедрен производственный календарь для учета рабочего времени.

10. Управление рисками

Продукт обеспечивает объективную оценку рисков на основе всех имеющихся источников данных. Решение направлено на измерение и контроль проведения мероприятий по снижению рисков. Доступна оперативная оптимизация бизнес-процессов, если кадровый состав банка был изменен.

11. Автоматизация борьбы с мошенничеством

Продукт позволяет оперативно выявить факт использования потерянных или сфальсифицированных документов, указания не соответствующей действительности информации в заявке. Доступна проверка данных по базам БКИ и черным спискам.

Также решение направлено на установление внутрибанковского мошенничества (например, сговора между сотрудниками).

Вопросы для самоконтроля

Для чего необходима автоматизация банка?

Из каких этапов состоит обработка заявок?

На какие цели направлена автоматизация банковской деятельности?

Методические указания по проведению практического занятия № 7.

Автоматизированная технология функционирования системы «Клиент-банк»

Цель занятия: изучить порядок и принципы функционирования автоматизированной технологией функционирования системы «Клиент –банк».

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

– методические указания

Методические указания по выполнению практических заданий

Программа «Клиент-Банк» – это онлайн-система удаленного управление расчетным счетом компании. Она представляет собой специальный программный комплекс, позволяющий клиенту кредитного учреждения управлять своими финансами через Интернет, без посещения отделения банка.

Преимущества «Клиент-Банка» для юридических лиц Онлайн-система «Клиент-Банк» позволяет удаленно получать практически весь спектр банковских услуг. Благодаря универсальности программы у предприятия появляется возможность значительно повысить эффективность управления финансовыми потоками.

Онлайн-система «Клиент-Банк» дает возможность: создавать и отправлять платежные поручения; проводить банковские операции различного характера; контролировать состояние расчетного счета; проводить транзакции по покупке или продаже валюты; заключать в обслуживающем банке депозитные сделки; отправлять и получать электронную документацию; отправлять срочные платежи; импортировать в систему электронные документы (например, загрузить платежное поручение и сразу же оплатить его); экспортировать выписки и документы по всем счетам.

Преимущества, которые получает организация, использующая систему «Клиент-Банк»: Оптимизация взаимодействия с банком. Благодаря использованию системы «Клиент-Банк» для юридических лиц Вы сможете создавать и отправлять платежные поручения через Интернет.

Вам не придется тратить время на распечатку платежей и посещения отделения кредитной организации. Возможность создавать шаблоны платежных поручений позволяет существенно сократить время на оплату регулярных счетов. Снижение объемов бумажной документации. Вся информация хранится в электронном виде.

Это значительно сократит расходы на содержание офиса. Оперативная сводка о состоянии банковских счетов. Вы в любой момент сможете проверить состояние своего расчетного счета. Информация об остатках, проведенных платежах и других операциях с финансами организации доступна 24 часа в сутки. Круглосуточный обмен информацией с банком. Оплата счетов и другие банковские операции доступны в любое время суток на протяжении 7 дней недели. Благодаря онлайн-системе «Клиент-Банк» банк и клиент не зависят от графика работы отделения кредитной организации.

Некоторые банки взимают плату за отправку платежных поручений вне банковских часов. Быстрая интеграция с другим программным обеспечением. Импорт из программы «Клиент-Банк» и экспорт файлов в программу бухгалтерского или управленческого учета занимает от нескольких секунд до несколько минут.

Бухгалтера и менеджеры компании, которая использует систему легко смогут поддерживать актуальное финансовое состояние и максимально оперативно получать необходимую информацию о проведенных платежах.

Некоторые банки предлагают возможность настройки автоматического экспорта выписок в программу бухгалтерского учета. Каждый «Клиент-Банк» для юридических лиц устанавливает свой тариф на предоставляемые услуги. Одни включают дистанционное банковское обслуживание в общую стоимость программного комплекса, другие предоставляют эту услугу за дополнительную плату.

Виды программ Клиент-Банк В зависимости от способа организации работы, все системы «Клиент-Банк» можно разделить на два вида – «толстый» и «тонкий».

Каждый из них имеет свои особенности, с которыми стоит ознакомиться более детально.

«Толстый клиент». Именно этот вид чаще всего подразумевается под комплексом «Клиент-Банк». Это классический тип системы – информация хранится в установленной на компьютер программе и в банке, а связь с банком осуществляется через Интернет.

В программе оффлайн создаются платежные поручения и другие документы, а для их отправки необходимо чтобы была онлайн-связь с банком. В то же время выгрузка отправленных документов, выписок и прочей информации из программы возможна и без соединения с банком;

Вход в систему «Клиент-Банк» требует авторизации, она осуществляется посредством ввода логина и пароля. Вся информация передается в зашифрованном виде, для подтверждения операций с финансами необходима электронная цифровая подпись (ЭЦП).

«Тонкий клиент» или интернет-банкинг представляет собой систему «Клиент-Банк» с входом через браузер. Программное обеспечение установлено на сервер кредитной организации, а пользователю предоставляется определенный уровень доступа к нему. Для этого необходим договор на подключение услуги дистанционного банковского обслуживания. Возможность входа через браузер не значит, что в личный кабинет можно войти с любого компьютера. Для подтверждения авторизации банку необходимо убедиться, что клиент это именно он:

- на компьютере установлено доп. ПО банка (часто — плагин в браузере);
- имеется криптографическое ПО;
- на компьютере установлен сертификат, подтверждающий право клиента работать в банке; в компьютер вставлен токен (или флеш носитель) с секретным ключом для сертификата клиента;
- у клиента должен быть под рукой мобильный телефон, на который придёт смс с временным паролем для входа.

Вышеперечисленные пункты могут использовать банком как комплексно (некоторые пункты), так и какой-нибудь один вариант.

В настоящее время подавляющее большинство компаний перешли на дистанционное банковское обслуживание. Это позволяет экономить время на проведение финансовых операций и существенно снизить количество бумажной документации. Сегодня каждый банк предлагает собственные тарифы и условия работы с расчетным счетом, а система дистанционного обслуживания идет как дополнение к основному пакету услуг.

**Методические указания
по проведению практического занятия № 8.
Оценка финансового состояния банка с использованием программного продукта «Access»
и составление алгоритма вычисления кредитного риска в автоматизированной
информационной системе**

Цель занятия: овладеть методикой оценки финансового состояния банка с использованием программного продукта «Access».

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- программное обеспечение

Методические указания по выполнению практических заданий

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга)

Кредитный риск - самый крупный из всех присущих для банковской деятельности рисков, который включает:

1. Риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора по полному и своевременному возврату основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных платежей.

2. Риск просрочки платежей (риск ликвидности) - опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов, что ведет к уменьшению ликвидных средств и может превратиться в риск непогашения.

3. Риск обеспечения кредита характеризуется наступлением возможной угрозы затруднения реализации заложенного имущества из-за низкой его ликвидности или завышенной залоговой стоимости. Этот вид риска не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита.

4. Риск кредитоспособности заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще.

5. Деловой риск охватывает все виды рисков, связанных с функционированием предприятий. В отличие от названных выше видов риска, которыми может и должно управлять руководство предприятия, на деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы (развитие отрасли, где работает предприятие, и конъюнктуры). Величину и характер риска определяют инвестиционные программы и производимая продукция.

6. Риск структуры капитала обуславливается структурой пассивов и усиливает деловой риск.

Выдавая кредит, банк повышает тем самым общий риск предприятия, так как использование заемных средств усиливает за счет эффекта финансового рычага возможные как положительные, так и негативные изменения рентабельности капитала предприятия. Кроме того, существуют валютный и инфляционный риск, риск процентных ставок, находящие свое отражение на величине кредитного риска.

Их влияние в условиях нестабильности экономики может оказаться решающим как для банка, так и для клиента. Валютный риск - риск курсовых потерь, связанных с операциями в иностранной валюте на национальном и мировом рынках. Возможность потерь возникает в результате непредсказуемости колебания валютных курсов.

Процентный риск - риск сокращения, потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи; риск превышения средней стоимости привлеченных средств банка над средней стоимостью по размещенным активам.

Инфляционный риск — риск утраты активом реальной первоначальной стоимости при сохранении (росте) номинальной стоимости из-за инфляции. Кредитный риск - "зависимое" явление. Во многом его определяют внешние, по отношению к банку, факторы, связанные с состоянием экономической среды и с конъюнктурой, и внутренние факторы, вызванные, в первую очередь, действиями самого банка.

Так, факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка.

К внешним факторам, вызывающим потери банка при кредитовании, относят банкротство компании, требования кредиторов о погашении задолженности, семейные проблемы, безработица, мошенничество.

Напротив, факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, 10 допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

Степень кредитного риска определяют также и такие внутренние факторы, как:

- уровень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов с финансовыми трудностями;
- деятельность банка в малоизученных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка;
- удельный вес новых и недавно привлеченных малоизвестных клиентов;
- формы залога и его качество;
- срок кредита, его цель и размер;
- кредитоспособность заемщика;
- ситуация в отрасли, где работает заемщик;
- либеральная кредитная политика.

По данным всемирного банка внутренние для банка факторы являются причиной 67% потерь банков по ссудам, а на долю внешних факторов приходится, соответственно, 33% потерь.

В банковской практике следует отличать следующие уровни кредитного риска: кредитный риск по отдельному соглашению (отдельному заемщику) – вероятность убытков от невыполнения заемщиком конкретного кредитного соглашения; кредитный риск всего портфеля – величина рисков по всем соглашениям кредитного портфеля. Соответственно для каждого уровня используются различные методы оценки риска и методы управления ими.

При помощи программного обеспечения «Access»:

- определить финансовое состояние кредитной организации используя данные финансовой отчетности банков: ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», ПАО «Совкомбанк;
- определить уровень кредитного риска используя представленные показатели.

Составление алгоритма вычисления кредитного риска в автоматизированной информационной системе

**Методические указания
по проведению практического занятия № 9.**

Составление алгоритма оптимизации распределения средств, выделяемых на кредитование по секторам (заемщикам кредита) автоматизированной информационной системе. Автоматизация получение кредитной функции в банковской АИС и формирование базы знаний в аналитической банковской информационной системе

Цель занятия: овладеть методикой составления алгоритма оптимизации распределения средств, выделяемых на кредитование по секторам.

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- автоматизированная информационная система

Диверсификация кредитного портфеля банка – метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска, регионам, видам деятельности, а также по ряду других признаков на основе установления внутренних лимитов.

Главные цели и задачи диверсификации:

- эффективно распорядиться своими ресурсами и извлечь максимум прибыли;
- создать финансовый резерв для будущего роста или на случай убытков;
- снизить риски;
- провести реорганизацию или масштабирование компании;

По глубине и характеру бизнес-процессов диверсификация может быть:

– Связанной — расширение направлений, ассортимента или активов за счёт тех, что наиболее близки к уже имеющимся. Это самый простой и предсказуемый путь, который не требует больших вложений и глубокого анализа. Связанную диверсификацию разделяют на:

1) горизонтальную — когда расширяется уже имеющееся производство и продажа готовых изделий. Например, производитель соков запускает линию газированных напитков на основе фруктовых смесей;

2) вертикальную — когда компания решает выпускать и продавать ещё и комплектующие или аксессуары к своей продукции. Например, производитель дверей начинает выпускать фурнитуру к ним.

– Несвязанной — когда новый продукт или направление никак не связаны с текущей деятельностью. Здесь нужно лучше изучить рынок и собственные ресурсы, вложить больше средств и тщательнее подойти к прогнозам, ведь у компании ещё нет релевантного опыта. Возможно, потребуется закупить новые производственные линии, нанять и обучить новых специалистов и с нуля наладить все процессы.

Виды диверсификации:

– Отраслевая – распределяет кредиты между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных отраслях экономики. Для снижения общего риска портфеля решающее значение имеет подбор отраслей, который должен основываться на различные статистические исследования.

– Географическая – заключается в распределении кредитных ресурсов между заемщиками, которые находятся в разных регионах, географических территориях, странах с различными экономическими условиями. Географическая диверсификация как способ снижения кредитного риска присуще лишь крупным банкам, которые имеют разветвленную сеть филиалов и отделений на значительной территории. Это позволяет нивелировать влиянием климатических и погодных условий, в политических и экономических потрясений, которые влияют на кредитоспособность заемщиков, не большие банки применяют метод географической диверсификации в основном в процессе формирования портфеля ценных бумаг, что позволяет снизить общий риск банка.

– Портфельная – означает распределение кредитов между разными категориями заемщиков, большим или средним компаниям, предприятиям малого бизнеса, физическим лицам и т.д.

Задание 1. Провести анализ распределения кредитных ресурсов по отраслям, определить динамику, удельный вес.

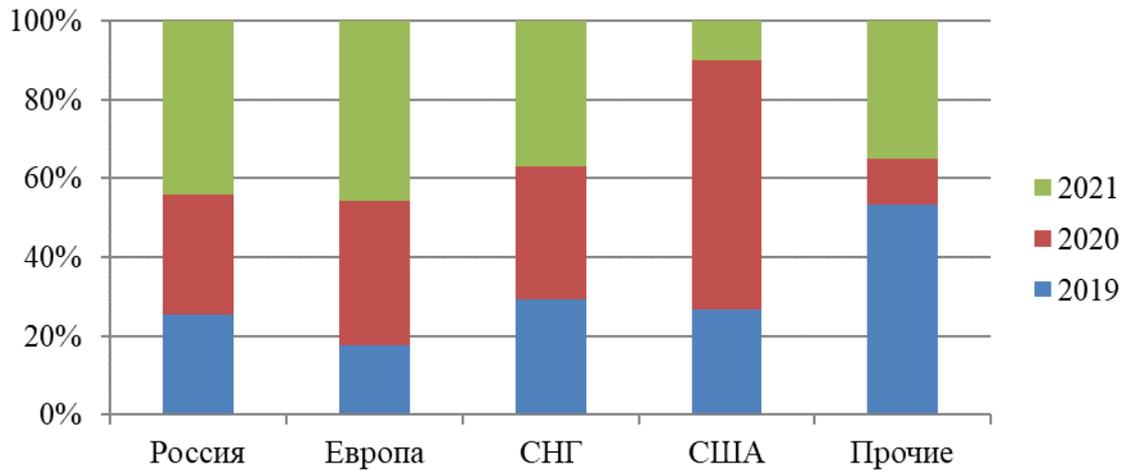
№ п/п	Отрасли экономики	2019г.	2020г.	2021г.
А	Б	1	2	3
1	Пищевая промышленность	24 350 419,32	37 870 622,36	93 003 578,11
2	Газовая и нефтяная промышленность	27 394 095,62	46 286 093,99	67 169 528,64
3	Металлургия	39 568 804,77	54 701 565,62	31 001 859,38
4	Строительство	48 699 836,64	71 532 508,89	20 668 239,59
5	Химическая промышленность	15 219 386,46	16 831 943,28	20 668 239,59
6	Легкая промышленность	18 263 063,75	21 039 679,09	36 168 669,27
7	Розничная торговля	24 350 419,33	37 870 622,36	72 336 338,53
8	Электроэнергетика	27 394 095,62	50 493 829,81	72 336 338,53
9	Услуги	9 132 031,87	12 624 207,46	10 334 619,80
10	Транспорт	15 219 386,46	21 038 679,08	15 500 429,69
11	Прочие	33 480 450,18	21 038 679,08	62 002 718,73
12	Итого	304 367 728,95	420 773 581,64	516 680 989,44

Задание 2. Провести анализ распределения кредитных ресурсов по географическому принципу, определить динамику, удельный вес.

№ п/п	Регион	2019г.	2020г.	2021г.
	Б	1	2	3
1	Россия	2 716 425 525	3 272 544 383	4 750 167 211
2	Европа	101 138 634	208 248 211	261 184 615
3	СНГ	50 381 044	58 074 022	63 762 882
4	США	12 486 895	29 340 282	4 625 270

5	Прочие	90 482 391	20 029 311	59 405 724
6	Итого	2 970 914 489	3 588 236 209	4 836 269 244

Задание 3. Провести факторный анализ динамики кредитного портфеля кредитной организации

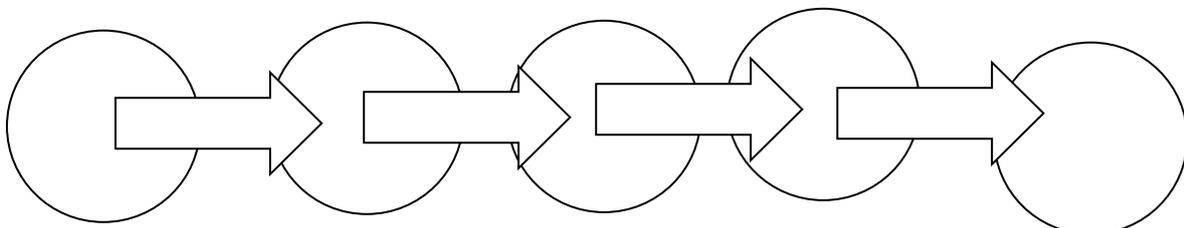


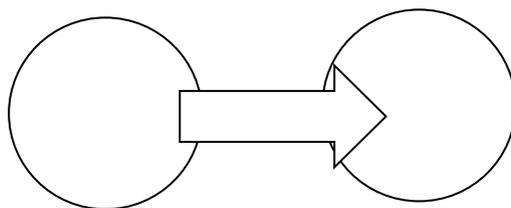
Задание 4. Провести анализ распределения кредитных ресурсов по типам клиентов, определить динамику, удельный вес.

№ п/п	Показатель	2019	2020	2021
А	Б	1	2	3
1	Физическим лицам	639 414 512	864 471 363	2 236 427 053
2	Предприятиям и организациям	1 635 071 007	1 976 863 797	2 513 740 158
3	Итого	2 274 485 519	2 841 335 160	4 750 167 211

Диверсификация как метод управленческого воздействия на кредитные риски развивается в направлении, связанном с распределением, «распылением» кредитных рисков на сторонних инвесторов. В случае реализации негативных экономических процессов, вызванных к жизни объективными обстоятельствами, масштабы экономических кризисов будут «размыты» по всей экономической территории, не вызвав глобальных потрясений.

Составить алгоритм оптимизации распределения средств, выделяемых на кредитование по секторам (заемщикам кредита) автоматизированной информационной системе:





Методические указания по выполнению практических заданий

Методические указания

по проведению практического занятия № 10

Использование скоринговой технологии для автоматизации кредитования

Цель занятия: овладеть скоринговой технологией для автоматизации кредитования.

Формирование компетенций: ОК 01-11

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Методические указания по выполнению практических заданий

Кредитный скоринг — это система оценки потенциальных и действующих клиентов, в основу которой вкладываются статистические данные. Путем сопоставления статистических данных компания принимает то или иное решение.

Как работает кредитный скоринг

1. Банк (иная финансовая организация) вводит в программу статистические данные — возраст, социальное положение, место проживания, требования к состоянию кредитной истории, трудовая занятость, размер постоянного дохода, семейное положение, и прочие.
2. Обработывая заявку, скоринговая программа сопоставляет требования кредитора с данными, указанными заемщиком по заявке.
3. По итогу рассмотрения заявки система присваивает потенциальному клиенту определенное количество баллов.

Виды кредитного скоринга

Application-scoring;

Collection-scoring;

Behavioral-scoring;

Fraud-scoring.

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

$$P = \text{Дч} * K * t, \text{ где (1)}$$

Дч - среднемесячный доход (чистый);

K - коэффициент в зависимости от величины Дч

K = 0,7 при Дч в сумме до 45 000 рублей (включительно);

K = 0,8 при Дч в сумме свыше 45 000 рублей

t - срок кредитования (в мес.).

$$P = \text{Дч1} * K1 * t1 + \text{Дч2} * K2 * t2, \text{ где (2)}$$

Дч1 - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч,

t1 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст заемщика,

Дч2 - среднемесячный доход пенсионера

t2 - период кредитования, приходящийся на пенсионный возраст заемщика,

K1 и K2 - коэффициенты, аналогичные K,

Максимальный размер предоставляемого кредита (Sp) будет определяться исходя из платёжеспособности заёмщика по формуле:

$$s_p = P \div \left(1 + \frac{(t + 1) \cdot i}{2 \cdot 12 \cdot 100} \right)$$

i – процентная ставка по кредиту (в %),

t – срок выплаты кредита (в месяцах).

Заёмщик хочет взять кредит под 16,5% годовых, без обеспечения и без поручителей.

Заработная плата по основному месту работы составляет 35 000 рублей на руки, плюс он подрабатывает и получает дополнительно ещё 12 000 рублей. Расходы заёмщика за коммунальные платежи составляют 5 800 ежемесячно, и ещё у него один ребенок на иждивении, поэтому обязательные расходы возрастут на 12 692 рубля (из расчёта величины прожиточного минимума на одного ребёнка); и на самого заёмщика – на 13 085 рублей (величина прожиточного минимума трудоспособного).

Работа с долгосрочными или краткосрочными кредитами – важный компонент деятельности современного банка или другой кредитной организации. Специфика кредитного отдела заключается в постоянном взаимодействии с клиентами – частными и юридическими лицами, производственными предприятиями и т.д.

Платформа Citeck ECOS предоставляет инструменты для эффективного управления этим процессом, оптимизации временных и финансовых затрат.

Работа с кредитом состоит из следующих этапов:

1. приём заявки;
2. оценка потенциального заемщика – верификация его данных, скоринговая оценка;
3. принятие решения о предоставлении денежных средств;
4. выдача денежных средств;
5. мониторинг соблюдения сроков по расчетам заемщика за кредит и начисленные проценты;
6. взыскание задолженности.

Чаще всего различные этапы этого процесса выполняются разными банковскими подразделениями. При этом нередко средства автоматизации их деятельности разрабатываются отдельно или являются составной частью различных автоматизированных систем, что снижает эффективность процесса и скорость взаимодействия отделов. Citeck ECOS – это единое поле, в котором объединяются данные всех подразделений.

The screenshot shows the 'CREATE LOAN APPLICATION CASE' interface. At the top, there is a navigation bar with 'Home Page', 'Sites', 'Create', 'Journals', 'More...', 'Admin tools', and 'Debug Menu'. A search bar and 'Administrator' link are also present. The main form area includes the following fields:

- * Application No: 238 (with a 'Generate' checkbox and '* Required Fields' label)
- Application date: 1/12/2015 (calendar icon)
- Application filled by the bank form
- * Branch: Head office (branch_test1) (with a 'Select' button)
- * Loan expert in charge: Parker Pyne (pyne) (with a 'Select' button)
- * Type of loan: Commercial loan (dropdown menu)
- Applicant: * Aston Inc (with a 'Select' button)
- Other loans
- * How did the applicant learn about the bank: Internet (dropdown menu)
- * Application amount: 30000000 (with a '?' icon)
- * Currency: Dollar (dropdown menu)
- * Loan duration (months): 36 (with a '?' icon)
- * Loan purpose: Bussines

Оформление заявки

Процесс рассмотрения кредита, как правило, начинается с заявки. На этом этапе создается досье на клиента (или заявка «подшивается» к уже имеющемуся) и в сервисе формируется новый кейс. Теперь все документы досье (или определенная их часть) будут доступны лицам с соответствующими правами доступа.

При этом имеется возможность заранее настроить типы документов, которые будут использоваться в кейсе, без привлечения программистов.

Преимущество работы с "Кредитным конвейером" заключается в том, что все участвующие в процессе кредитования специалисты (андеррайтеры, сотрудники аналитического отдела и экономической безопасности, риск-менеджеры) работают в общей

информационной среде. Формирование и учет данных происходит в единой базе, изменение информации о клиенте отображается мгновенно, отчет кредитного отдела оформляется в приложении автоматически на основе фактических данных. В итоге время на обработку данных сокращается и документооборот становится значительно быстрее.

Возможности ввода документов

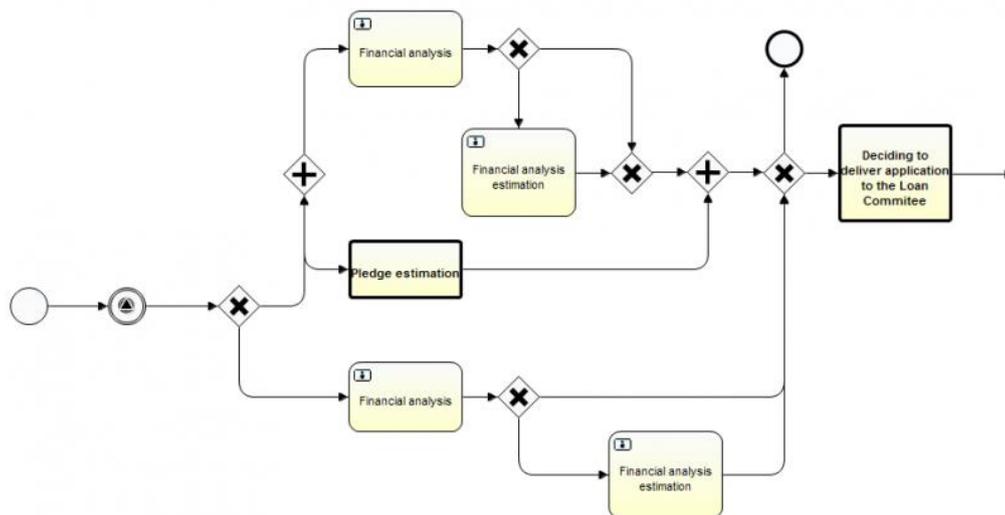
Ввод документов может быть осуществлен несколькими способами: первый – вручную, второй – посредством сканирования с помощью открытого ПО Abbyy и других программ. При этом доступен выбор типа документов.

Описание бизнес-процесса

Дальнейшее рассмотрение кейса о предоставлении заявки описывается бизнес-процессом, который при необходимости может быть подкорректирован администратором системы. Для этого предназначен удобный визуальный редактор процессов. Каждый новый этап требует наличие определенных документов, согласований со стороны экспертов, решений ответственных лиц, которые должны быть выполнены на предыдущих этапах. При отсутствии какого-то из элементов, переход на новый уровень не может быть осуществлен.

Особенно важно это в отношении обслуживания корпоративных кредитов, поскольку современный бизнес нередко привлекает заемные средства для ведения инвестиционной деятельности, вложения в производственные объекты и на другие цели, предоставляя в качестве обеспечения собственное внеоборотное имущество. Такой заем представляет собой значительную сумму, поэтому требует:

- безошибочного сопровождения счетов;
- применения специальных условий начисления платежей и их размеров в счёт уплаты основного долга и процентов.



Расширенные возможности интеграции

«Кредитный конвейер» платформы Citeck ECOS может быть интегрирован с различными информационными системами, такими как 1C, SAP, MS Active Directory и др. Кроме того, предусмотрена интеграция с БКИ и специализированными банковскими системами.

Карточка клиента

Все данные о клиенте, текущей ситуации, этап рассмотрения заявки содержится в специальной карточке. Такой подход позволяет быстро получить всю необходимую информацию для принятия решения в одном месте.

СВОЙСТВА

- Номер заявки: 808/100-71/15/3
- Дата заявки: (Нет)
- Статус документа: Выяснение финансовой состоятельности
- Заявка заполнена по форме банка: Да
- Заявитель: ОАО Сбербанк
- Наличие других кредитов: Нет
- Запрошено:**
- Сумма заявки: 500
- Валюта: Доллар
- Срок кредита (в месяцах): 5
- Цель кредита: Самолёт
- Заявителем запрошен льготный период: Нет

ФИЛИАЛ: (Нет)

Ответственный КЗ: Джон Ватсон (watson)

Вид кредитования: Кредит на развитие бизнеса

Одобрено:

- Одобренная сумма кредита: (Нет)
- Валюта (для одобренной суммы кредита): (Нет)
- Одобренная процентная ставка: (Нет)
- Одобренный срок кредита (в месяцах): (Нет)
- Наличие льготного периода: Нет

ЗАЛОГИ

- BMW 6 кабриолет**
- Вид залога: Транспортное средство
- Наименование залога: BMW 6 кабриолет
- Правовой статус залогодателя: Физ. лицо
- Залогодатель: Иванов Степан Петрович

ДЕЙСТВИЯ

- Скачать как Zip
- Изменить свойства
- Создать поручение

СТАТУС: **ВЫЯСНЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СОСТОЯТЕЛЬНОСТИ**

ТЕКУЩИЕ ЗАДАЧИ

Задача	Исполнитель	Срок
Оценка залога	Морстен Мари	
Оценка залога	Ватсон Джон	
Оценка залога	Гастингс Артур	
Финансовый анализ	Ватсон Джон	

БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ

Этот документ входит в состав следующих бизнес-процессов:

- (Нет сообщений)
- Обработка заявки

Вкладка «документы»

Весь перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки, содержится в виде таблицы. Доступ к некоторым из них при необходимости может быть ограничен. При этом система сама отслеживает, все ли необходимые документы прикреплены и не позволяет

перейти на следующий этап, если не хватает одного или нескольких. Незагруженные документы будут выделены красным цветом.

История событий

Весь процесс решения кейса так же отображается в карточке документа в разделе «История». Таким образом, можно в любой момент отследит все этапы процесса и ответственных лиц.

Сумма, одобренная КК: (Нет)
 Валюта суммы, одобренной КК: (Нет)

Дата выдачи: 16/2/2015

ПОРУЧИТЕЛИ

Не внесено ни одного поручителя

ИСТОРИЯ СОБЫТИЙ

Когда	Событие	Изменения	Изменения для	Кто	Результат	Комментарий
02.04.2015 09:20:23	Обновлен	Сумма, одобренная КК	Home sweet home	Хусейн Бобокулов		
02.04.2015 09:20:23	Обновлен	Одобрено КК	Home sweet home	Хусейн Бобокулов		
02.04.2015 09:15:03	Обновлен	Оценочная стоимость залога	Home sweet home	Джазоншир Партоев		
02.04.2015 09:13:54	Обновлен	Оценочная стоимость залога	Home sweet home	Хусейн Бобокулов		
26.03.2015 17:11:20	Обновлен	Оценочная стоимость залога	Home sweet home	Эркиль Пуаро		
26.03.2015 17:11:20	Обновлен	Одобрено КК	Home sweet home	Эркиль Пуаро		
20.03.2015 10:54:51	Обновлен		Toyota Camry v50	Джон Ватсон		
20.03.2015 10:52:20	Обновлен		Toyota Camry v50	Джон Ватсон		
20.03.2015 10:51:30	Обновлен		Toyota Camry v50	Джон Ватсон		
20.03.2015 10:50:37	Обновлен		Toyota Camry v50	Джон Ватсон		
20.03.2015 10:50:36	Обновлен	Сумма, одобренная КК	Toyota Camry v50	Джон Ватсон		

ЗАЯВКА НА КРЕДИТ №808/117-2/16/119

Изменено пользователем Administrator в чтв 7 июл 2016 17:01:44 ★ Избранное 👍 Мне нравится 0 🗨 Комментировать

Карточка | Документы | Заявки | Настройка кейса | **Информация по заявителю от БКИ** | Отчет от БКИ | Исходный ответ от системы Скоринг

Код субъекта в кредитном бюро: 728 014 157

Код субъекта Ф.И.:

Пол: Мужской

Предыдущее имя: -

Предыдущая фамилия: -

Девичья фамилия матери: -

Место рождения: г. Москва, Московская обл.

Страна рождения: Россия

ИНФОРМАЦИЯ ПО АДРЕСАМ

Тип адреса	Адрес
Основной адрес	г. Москва, Ул. Ленина 195, кв 315
Основной адрес	г. Москва, ул. Пролетарская 19 ст 2, кв 15
Основной адрес	г. Москва ул. Большевикская 185, кв 19
Основной адрес	г. Москва, ул. Героев Челюскинцев 157, кв 15
Основной адрес	г. Санкт-Петербург, ул. Старо-Деповская, 11, кв 87
Основной адрес	г. Санкт-Петербург, ул. Пушкина 13, кв 26
Основной адрес	г. Санкт-Петербург, ул. Алексеевская 19, кв 1

ОБЩИЕ ДАННЫЕ ПО Контракту

Количество возможностей	5
Общее число подчиненных институтов	3

ОПИСАНИЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ Контракта в РАСПРОЧУ

	Заемщик/Созаемщик	Поручитель
Сумма ежемесячных платежей	4 367	676
Сумма остаточных платежей	76 652	4 443
Сумма просроченных платежей	0	0

КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ПО ПРЕДПРИЯТИЯМ

Тип контракта	Запрошен	Отказан	Отвергнуто	Действителен	Завершен
В рассрочку	2	0	0	4	3
Не в рассрочку	0	0	0	0	0
Кредитные карты	0	0	0	0	0
В рассрочку	4	5	7	8	4
Не в рассрочку	2	2	3	3	8
Кредитные карты	5	9	6	6	5

ИНФОРМАЦИЯ ПО Контракту

№	Тип финансирования	Фаза	Роль	Дата начала	Дата окончания контракта	Последний месяц обновления	Код контракта в Кредитном Бюро	Код контракта Ф.И.	Код Ф.И.
1	Общий потребительский кредит	Существующий	Заемщик	03.09.2014	03.03.2016	02.2015	Q01194837	-	F002
2	Суда для приобретение транспортного средства	Существующий	Поручитель	22.05.2014	22.11.2015	03.2016	000939836	-	B003
3	Общий бизнес кредит	Существующий	Заемщик	10.04.2014	11.04.2017	02.2016	900976110	-	B004

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЗАЯВКЕ НА КРЕДИТ

№	Тип финансирования	Фаза	Роль	Дата обращения	Сумма заявки	Количество платежей	Периодичность платежей	Код контракта в Кредитном Бюро	Код Ф.И.	Ежемесячная сумма платежа
1	Общий потребительский кредит	Существующий	Заемщик		7 500	18	30 дней (каждый месяц)	-	F002	417
2	Общий бизнес кредит	Существующий	Заемщик		386 440	36	30 дней (каждый месяц)	-	B004	3 533

ГАРАНТИЯ

Гарантийная сумма	Гарантийный Код Ф.И.	Описание гарантии	Тип гарантии	Код актива	Описание гарантии	Дата залога, ипотеки	Реальная дата окончания ипотеки
741 776	7439968370	Федотов Юлиан Святославович	Другое недвижимое имущество	АГ	-	27.02.2012	
397 962	7210910043	Баладин Прокофий Ильич	Гарантия	-	-	11.03.2015	

Интеграция с НБКИ

«Кредитный конвейер» Citeck ECOS поддерживает интеграцию с системой Национального бюро кредитных историй. Удобный интерфейс позволяет быстро получить всю необходимую информацию.

Интеграция со скоринговыми системами

Помимо НБКИ система также позволяет быстро получить скоринговый бал по заемщикам.

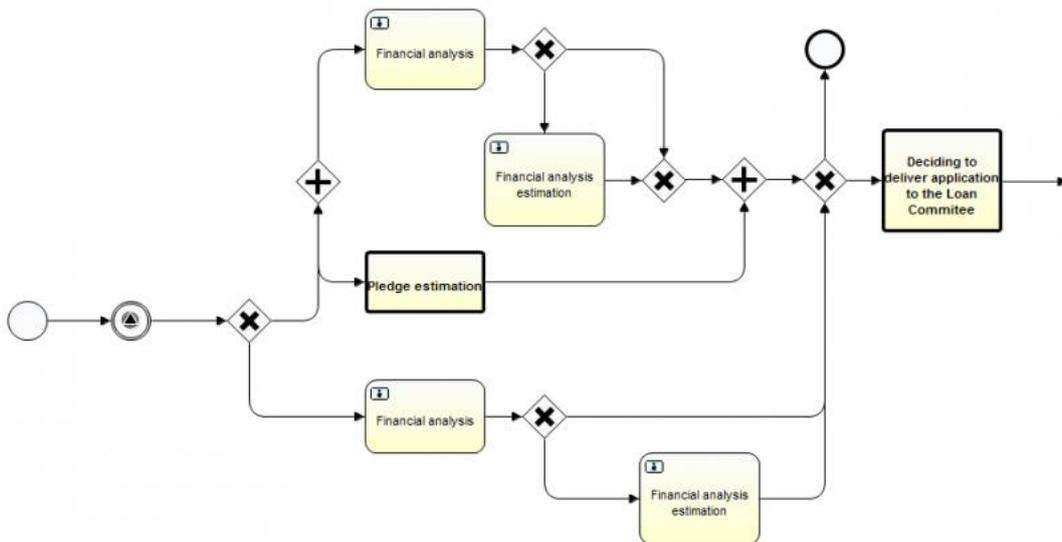
The screenshot shows a web interface with several tabs: Карточка, Документы, Заявки, Настройка кейса, Информация по заявителю от БКИ, Отчет от БКИ, and Исходный ответ от системы Скоринг. The 'Информация по заявителю от БКИ' tab is active, displaying a form with two columns of data. The left column contains personal and application details, while the right column contains credit-related metrics and status. A red box highlights a table under the heading 'ИНФОРМАЦИЯ ОТ СИСТЕМЫ СКОРИНГА'.

Результат	Скоринговый балл	Причины
Одобрено	783	

Автоматизация банковских процессов

Помимо выдачи кредитных заявок, система позволяет автоматизировать обслуживание других внутренних процессов:

- Полное досрочное погашение кредита;
- Частичное досрочное погашение кредита;
- Возврат залога;
- Реструктуризация кредита;
- Страхование залога;
- Замена поручителя;
- Замена залога;
- Регистрация входящего;
- Регистрация исходящего;
- Регистрация ОРД;
- Открытие кредитной линии;
- и т.д.



Дополнительные возможности, которые вы получите, выбрав наше решение

Бизнес-процесс рассмотрения заявки в нотации BPMN;

- Управления лимитами для филиалов;
- Единое окно для работы с данными заявки, документами заемщика и задачами;
- Drag'n'Drop интерфейс для загрузки документов;
- Контроль наличия обязательных документов на разных этапах процесса;
- Генерация кредитных договоров и других документов на основе шаблонов;
- Интеграция с информационными системами банка;
- Интеграция с БКИ.

Основные источники:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru;);
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
8. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
9. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
10. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru.;](http://www.consultant.ru.)
11. Козлова, Г. Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие / Г. Г. Козлова. - Москва : РТУ МИРЭА, 2020. - 112 с. - URL: <https://ezpro.fa.ru:3178/book/163893> (дата обращения: 28.03.2022). Режим доступа: ЭБС Лань, для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.
12. Информационные технологии в экономике и управлении в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / В. В. Трофимов [и др.] ; под редакцией В. В. Трофимова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 269 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/494765> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-09137-3. - Текст : электронный.
13. Информационные технологии в экономике и управлении в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / В. В. Трофимов [и др.] ; под редакцией В. В. Трофимова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 245 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/494766> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-09139-7. - Текст : электронный.

Дополнительные источники:

1. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка + eПриложение: Тесты : учебник / Жарковская Е. П. - Москва : КноРус, 2020. - 337 с. - URL: <https://book.ru/book/933693> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-07679-8. - Текст : электронный.
2. Ведение расчетных операций : учебник / Лаврушин О. И., под ред., Рудакова О. С., Маркова О. М., Зубкова С. В., Мартыненко Н. Н., Миловская Л. В., Рябов Д. Ю., Соколинская Н. Э. - Москва : КноРус, 2021. - 245 с. - URL: <https://book.ru/book/936586> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-03467-5. - Текст : электронный.

3. Банковское дело : учебник / Лаврушин О. И. под ред., Валенцева Н. И. и др. - Москва : КноРус, 2020. - 630 с. - URL: <https://old.book.ru/book/935532> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-07638-5. - Текст : электронный.

4. Коробова, Г. Г. Банковские операции : учеб. пособие / под ред. Ю. И. Коробова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. - 448 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209221> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст : электронный.

5. Банк и банковские операции : учебник / Н. Е. Бровкина, С. Б. Варламова, А. В. Гаврилин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. - Москва : КноРус, 2022. - 268 с. - URL: <https://old.book.ru/book/943048> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-09359-7. - Текст : электронный.

6. Валенцева, Н. И. Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / Валенцева Н. И. - Москва : КноРус, 2022. - 311 с. - URL: <https://old.book.ru/book/943042> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-09350-4. - Текст : электронный.

7. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 246 с. - (Высшее образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/490278> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-01679-6. - Текст : электронный.

8. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков: учебное пособие / Маркова О. М., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 288 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/997125> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-8199-0616-3. - Текст : электронный.

9. Нетёсова, О. Ю. Информационные технологии в экономике : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. Ю. Нетёсова. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 178 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/491753> (дата обращения: 28.03.2022). -

10. Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-09107-6. - Текст : электронный.

11. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Маркова О. М. - Москва: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.: - (Профессиональное образование). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960015> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-8199-0638-5. - Текст : электронный.

Электронные ресурсы:

1. <http://www.ed.gov.ru> – Министерство образования Российской Федерации.
2. <http://www.edu.ru> – Федеральный портал «Российское образование».
3. <http://www.rambler.ru> – Русская поисковая система.
4. <http://www.yandex.ru> – Русская поисковая система.
5. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
6. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <http://www.firo.ru/>
7. Экономико–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.vuzlib.net>.
8. <http://www.consultant.ru>. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
9. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система «Гарант».
10. <http://www.minfin.ru>. – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
11. <http://www.nalog.ru>. - Официальный сайт Федеральной налоговой службы

12. <http://znanium.com> – Электронно-библиотечная система znanium.com
13. <http://www.urait.ru> – электронная библиотека издательства ЮРАЙТ
14. <https://edu.1cfresh.com/> - 1С:Предприятие 8 через Интернет" для Учебных заведений