

Программа учебной дисциплины
«Учет и экономический анализ в кредитных организациях»

Утверждена
Академическим руководителем
образовательной программы бакалавриата
«Экономика»
Рябовой Е.В.
30 января 2018 г.

Автор	Хасянова С.Ю., Сучкова Е.О.
Число кредитов	3
Контактная работа (час.)	32
Самостоятельная работа (час.)	82
Курс	4
Формат изучения дисциплины	без использования онлайн курса

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Учет и экономический анализ в кредитных организациях» являются:

освоение теоретических основ и приобретение практических навыков в области учета и экономического анализа в кредитных организациях
изучение правил ведения и специфики учета в кредитных организациях
изучение методов экономического анализа применительно к банковской сфере
приобретение навыков составления и анализа финансовой отчетности банка
изучение методов анализа кредитоспособности корпоративных заемщиков
приобретение навыков мониторинга кредитных сделок с корпоративными заемщиками и контроля за исполнением условий договоров
изучение правовых основ регулирования кредитных операций и операций с обеспечением по кредитам
изучение методов и методик показателей финансовой устойчивости банков
приобретение опыта вынесения и обоснования организационно-управленческих решений по совершенствованию деятельности банка.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Макроэкономика
- Микроэкономика
- Экономический анализ
- Бухгалтерский учет и анализ
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность
- Управленческий учет
- Финансовый менеджмент
- Финансовые рынки и финансовые институты

Для освоения учебной дисциплины студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- Владеет культурой критического мышления и коммуникаций, способен к обобщению, анализу, восприятию информации из различных источников
- Имеет навыки финансово-экономического анализа
- Демонстрирует умение использовать нормативные документы и финансовую отчетность
- Способен проводить учет, экономический и финансовый анализ данных
- Анализирует экономические процессы, происходящие на микро-и макроуровнях, их последствия
- Владеет навыками финансового менеджмента
- Умеет пользоваться персональным компьютером, программными продуктами, необходимыми для сбора и анализа информации, другими организационно-техническими средствами и оборудованием
- Владеет английским языком на уровне, достаточном для поиска и анализа зарубежных источников информации.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении дисциплины «Банковский менеджмент», написании курсовой, выпускной квалификационной работы, профессиональной деятельности.

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Учет и анализ пассивных операций банка

Тема 1. Собственный капитал и его достаточность

Сущность и структура банковского капитала. Основные элементы капитала по российским стандартам учета, их специфика. Иммобилизация капитала, показатели иммобилизации. Международные стандарты капитала. Достаточность капитала. Особенности источников капитала российских банков.

Показатели эффективности использования капитала банка. Показатели достаточности капитала и финансовый леверидж. Надбавки к достаточности капитала. Учет операций с капиталом.

Тема 2. Привлеченные средства банка

Структура привлеченных средств: депозитные и недепозитные источники, их виды и специфика. Критерии качества ресурсной базы банка. Депозитная база банков, ее срочность и стабильность. Виды издержек по привлечению депозитов. Недепозитные источники, их роль в формировании ресурсной базы банка и преимущества. Особенности ресурсной базы российских банков: проблемы и возможности.

Правила фондирования активных операций банка. Показатели эффективности использования привлеченных средств. Учет привлеченных средств.

Раздел 2. Учет и анализ активных операций банка

Тема 1. Структура и качество банковских активов

Структура активов банка, основные направления размещения средств. Характеристики качества активов: риск, доходность, ликвидность. Классификация банковских активов по степени риска. Ликвидность банка и банковского баланса. Факторы, влияющие на ликвидность.

Принципы формирования ставки по активным операциям, внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень процентных ставок по активным операциям банков.

Показатели ликвидности.

Тема 2. Кредитные операции банка

Кредитный портфель банка, его структура. Виды корпоративных кредитов и формы кредитования. Показатели качества кредитного портфеля. Виды отчетности банка по кредитному портфелю. Организация работы подразделений банка по выдаче и сопровождению кредитов. Содержание и структура экспертного заключения о целесообразности предоставления кредита. Модели и методы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков.

Мониторинг исполнения условий кредитного договора и договора обеспечения по кредиту. Формы реструктуризации ссуд. Работа с проблемной задолженностью. Учет кредитных операций и операций по обеспечению кредита.

Тема 3. Создание и использование резервов на возможные потери по ссудам

Виды резервов в банковской деятельности, их экономическая сущность. Резервы на возможные потери по ссудам, их назначение. Порядок формирования и использования РВПС. Взаимосвязь РВПС и достаточности капитала банка. Классификация ссуд по группам кредитного риска в целях создания РВПС. Критерии классификации. Влияние качества обеспечения по кредиту на величину РВПС.

Анализ достаточности РВПС. Учет операций по резервированию.

Тема 4. Операции банка с ценными бумагами.

Виды операций банка с ценными бумагами: пассивные, активные. Долевые и долговые бумаги. Собственные ценные бумаги банка как инструмент привлечения средств. Торговый портфель банка, классификация ценных бумаг в торговом портфеле. Виды операций банка с векселями.

Учет операций с ценными бумагами.

Тема 5. Операции банка с иностранной валютой.

Виды операций с инвалютой. Банки как агенты валютного контроля. Покупка-продажа инвалюты по поручению клиентов (импортеров, экспортеров). Переоценка пассивов и активов банка, выраженных в инвалютах. Наличные операции с инвалютой.

Контроль банка за исполнением экспортно-импортных контрактов клиентов.

Раздел 3. Учет и анализ финансового результата банка

Тема 1. Структура доходов и расходов.

Виды доходов и расходов банка, их классификация. Структура отчета о прибылях и убытках. Принципы признания доходов и расходов банка.

Метод начислений при формировании финансового результата банка. Учет доходов и расходов.

Тема 2. Формирование и использование прибыли

Порядок формирования прибыли банка. Процентная маржа как основа банковской прибыли. Роль РВПС в формировании прибыли. Порядок использования прибыли банка. Дивидендная политика банков на современном этапе. Норма удержания прибыли. Роль нераспределенной прибыли в капитализации банка.

Показатели прибыльности и рентабельности.

Раздел 4. Анализ финансовой устойчивости банка.

Тема 1. Методики расчета и анализа показателей финансовой устойчивости банка.

Понятие финансовой устойчивости и надежности банка. Система показателей финансовой устойчивости: показатели капитала, активов, ликвидности, доходности и рентабельности, чувствительности к риску (CAMELS). Методики анализа финансовой устойчивости банков в РФ и за рубежом, их особенности.

Система ПФУ для депозитных учреждений МВФ. Методика Банка России по оценке финансовой устойчивости банков.

Тема 2. Обязательные нормативы банков.

Причины и цели регулирования деятельности банков органами надзора. Требования ЦБ РФ по соблюдению нормативов и меры пруденциального воздействия на банки за невыполнение нормативов.

Группы обязательных нормативов для банков, экономический смысл и алгоритм расчета.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

В процессе реализации курса преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях и итоговую контрольную работу в форме письменного экзамена (тестов).

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: решение практических задач и кейсов, промежуточных тестов. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем - $O_{аудиторная}$.

Накопленная оценка по дисциплине формируется из оценки работу студентов на семинарских занятиях $O_{аудиторная}$.

Письменный экзамен (тест) оценивается по 10-ти балльной системе соответствии с количеством правильных ответов (см. таблицу):

Кол-во верных ответов	Балл
27	10
26	9
24-25	8
21-23	7
18-20	6
15-17	5
12-14	4
9-11	3
6-8	2
3-5	1
0-2	0

В диплом выставляется результирующая оценка по учебной дисциплине:

$$O_{результ} = 0,5 * O_{накопл} + 0,5 * O_{экз}$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине – арифметический.

Студент может получить возможность пересдать низкие результаты за текущий контроль.

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Примеры практических задач контрольной работы:

1. Банк А нуждается в привлечении дополнительных денежных ресурсов в размере 16 млн. долларов. Совокупная стоимость обыкновенных акций банка равна 10 млн. долларов по 4 доллара за акцию. По прогнозу банка в течение следующего года текущие доходы составят 320

млн. долларов, текущие расходы – 302 млн. долларов. Ставка налога на прибыль 30%. Возможные варианты привлечения:

А) продажа обыкновенных и привилегированных акций на сумму 8 млн. долл. по каждому виду акций по курсу, соответственно, 8 долл. и 5 долл.

Б) привлечение субординированного кредита по ставке 6,5% годовых.

Какой из вариантов наиболее выгоден акционерам банка, исходя из показателя прибыли на 1 акцию? Как изменится ситуация, если доходы банка возрастут до 350 млн. долларов?

2. Рассчитайте показатели использования привлеченных банком средств:

1) *Коэффициент эффективности использования обязательств*, при условии, что обязательства банка по балансу = 105 000 000 тыс. руб., в том числе привлеченный МБК = 12 000 000 тыс. руб. Объем кредитов, выданных банком своим клиентам и зачисленных на их счета = 1 550 000 тыс. руб. Активы, приносящие доход = 78 000 000 тыс. руб.

2) *Реальную стоимость обязательств банка*, при условии, что средний остаток средств на счетах по учету обязательств = 89 500 000 тыс. руб., сумма процентов, уплаченных за пользование привлеченными средствами = 7 240 000 тыс. руб. Норма обязательного резервирования = 5,5%. Размер страховой премии, уплачиваемой банком по депозитам = 0,2%.

3) *Долю средств на счетах и вкладах до востребования, которая может быть использована банком в качестве стабильного ресурса*, при условии, что кредитовый оборот по счетам и вкладам до востребования составил 4 540 000 тыс. руб. за период, а средний остаток средств на этих счетах и вкладах – 2 020 300 тыс. руб. за этот же период.

4) *Уровень оседания средств на срочных депозитах* при условии, что средние остатки средств на этих депозитах составили на начало и конец периода, соответственно, 15 780 000 тыс. руб. и 18 200 650 тыс. руб., а кредитовый оборот за период – 7 670 000 тыс. руб.

3. Банк выдал кредит предприятию на сумму 2,3 млн. рублей под 15% годовых сроком на 1 год с условием погашения по индивидуальному графику. Стоимость обеспечения по договору обеспечения составляет 2,875 млн. рублей. По окончании срока договора просроченная задолженность составила 2,3 млн. руб. Через 2 мес. банк реализовал обеспечение по цене 2,1 млн. руб. Сумма неуплаченных процентов составила к этому времени 115 тыс. руб. (30% за 2 мес.), величина РВПС – 1,150 млн. руб. (50%).

Определите порядок компенсации потерь банка по ссуде, порядок использования РВПС и величину реальных потерь банка.

Примеры кейсов

1. В банк поступила кредитная заявка от клиента на 13 млн. долл., срок 1 год. Для удовлетворения заявки банк продал депозитные сертификаты своим клиентам (предпринимательским фирмам) на 7 млн. долл. по ставке 7,75% годовых и привлек 6 млн. долл. на рынке федеральных фондов по ставке 7,4% годовых. Расходы по анализу кредитной заявки и учету составляют 10 тыс. долл. Желаемая премия за риск 2%, минимальная маржа прибыли 0,35%.

Какую ставку за кредит установит банк методом «стоимость+»?

Рассчитайте сумму уплаченных банку процентов за весь срок кредитного договора.

2. Банк А сделал прогноз показателей своей деятельности на следующий финансовый год:

1) Доля чистой прибыли в текущих доходах = 0,0755.

2) Коэффициент использования активов (по доходам) = 0,0904.

3) Мультипликатор акционерного капитала = 14,27

4) Доля удержания прибыли = 0,34

Насколько быстрый рост своих доходоприносящих активов может допустить банк, чтобы соотношение его собственного капитала и рискованных активов осталось на прежнем уровне в предположении стабильности приведенных выше показателей в течение планируемого периода?

3. В предстоящем месяце банк планирует получить следующие виды доходов и расходов:

1. % получ. – 1,8 млн. руб.
2. % упл. – 1,2 млн. руб.
3. Комисс. доход – 0,7 млн. руб.
4. Комисс. расход – 0,5 млн. руб.
5. Операц. и прочие доходы – 0,6 млн. руб.
6. Операц. и прочие расходы – 0,3 млн. руб.

В этом же месяце банк ожидает погашение кредитов в размере 4,5 млн. руб., в т.ч. 4,0 млн. руб. – 1 гр. риска; 0,5 млн. руб. – 4 гр. риска (50%).

В этом же месяце банк предварительно намеревается выдать новых кредитов на 2,0 млн. руб., в том числе 1,0 млн. руб. – 1 гр. риска; 1,0 млн. руб. – 2 гр. риска (15%).

Каким образом погашение и выдача кредитов повлияют на финансовый результат? Стоит ли банку пересмотреть сроки выдачи новых кредитов, учитывая уровень прибыли от текущей деятельности?

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Структура капитала, его элементы и их характеристика.
2. Роль капитала банка в фондировании активных операций. Иммобилизация капитала.
3. Капитал как средство защиты от рисков и финансовых потерь. Достаточность капитала.
4. Уровни капитала банка по международным стандартам. Элементы базового, основного и дополнительного капитала. Показатели, уменьшающие капитал.
5. Депозитная база коммерческого банка и ее качество. Характеристика видов депозитных источников.
6. Недепозитные источники финансирования банка, их виды и характеристика.
7. Особенности ресурсной базы российских коммерческих банков.
8. Рефинансирование коммерческих банков в РФ. Роль МБК в источниках финансирования.
9. Анализ эффективности использования привлеченных средств банка. Показатели, применяемые для анализа эффективности.
10. Принципы и правила фондирования активных операций банка.
11. Структура активов банка. Активы, приносящие доход. Активы, не приносящие доход.
12. Критерии качества банковских активов.
13. Виды кредитов, предоставляемых российскими банками, их характеристика.
14. Методы и модели оценки кредитного риска. Анализ состояния заемщика.
15. Мониторинг кредита. Ответственность заемщика за нарушение условий кредитного договора и договора обеспечения.
16. Виды процентных ставок, факторы формирования ставок.
17. Экономическая сущность резервов на возможные потери. Ожидаемые и непредвиденные потери банка.
18. Порядок формирования РВПС.
19. Порядок использования РВПС.
20. Классификация ссуд по группам риска. Подготовка отчетной документации по кредитам.
21. Показатели качества ссуды в целях создания РВПС. Понятие реструктуризации ссуды и основания для ее проведения.
22. Особенности оценки обеспечения в целях создания РВПС.
23. Классификация активов банка по степени риска в целях расчета достаточности капитала.
24. Виды банковских резервов, их характеристика и назначение.
25. Обязательные нормативы, ограничивающие кредитный риск. Экономическая сущность и методика расчета.
26. Обязательные нормативы, регулирующие риск ликвидности. Экономическая сущность и методика расчета.
27. Виды банковских операций с инвалютой, их характеристика.

28. Пассивные операции банков с ценными бумагами, их характеристика.
29. Активные операции банков с ценными бумагами, их характеристика, виды источников дохода.
30. Классификация доходов банка. Метод начислений.
31. Классификация расходов банка, пути оптимизации расходов.
32. Порядок формирования прибыли банка.
33. Порядок использования прибыли банка.
34. Аналитические показатели, используемые в целях анализа финансовой устойчивости банка: экономическая сущность и методики расчета.
35. Законодательные и нормативные акты, регулирующие кредитные и залоговые операции в РФ: основные положения. Регламент кредитования в банках: этапы, ответственность.
36. Правила корпоративной этики во взаимоотношениях с заемщиками и сотрудниками подразделений банка в процессе кредитной и залоговой деятельности.

Примеры вопросов экзаменационного теста по дисциплине:

1. Собственный капитал банка по российской финансовой отчетности включает:
 - А. уставный капитал
 - Б. добавочный капитал
 - В. нераспределенную прибыль
 - Г. А,Б,В.
 - Д. А и В.
2. К направлениям иммобилизации собственного капитала банка относятся:
 - А. убытки
 - Б. дебиторская задолженность
 - В. имущество
 - Г. А и В.
 - Д. А,Б,В.
3. Задолженность банка по полученным МБК является:
 - А. депозитным источником финансирования
 - Б. недепозитным источником финансирования
 - В. ни А, ни Б.
5. Выпуск собственных векселей банка ограничивается:
 - А. величиной собственного капитала банка
 - Б. величиной пассивов банка
 - В. не имеет законодательных ограничений.
6. Статистика ожидаемых потерь банка по активным операциям влияет:
 - А. на уровень средней процентной ставки по активным операциям
 - Б. на величину создаваемых резервов под отдельные виды активов.
 - В. А и Б.
7. К активам банка с коэффициентом риска 100% относятся:
 - А. денежные средства в кассе
 - Б. потребительские кредиты
 - В. учтенные векселя коммерческих предприятий
 - Г. Б и В
 - Д. А и Б.
8. Если требования банка больше его обязательств в пределах одного временного интервала, то у банка наблюдается
 - А. избыток ликвидности
 - Б. недостаток ликвидности.
9. На доходность активных операций банка оказывают влияние:
 - А. темпы инфляции

- Б. средняя цена привлеченных ресурсов
 - В. риск банка в отношении конкретного контрагента
 - Г. А,Б,В
 - Д, Б и В.
10. Активной статьей банковского баланса является:
- А. резерв под обесценение ценных бумаг
 - Б. резерв по сомнительным активам
 - В. фонд обязательных резервов
 - Г. А и Б.
11. Стоимость обеспечения по выданному кредиту должна покрывать:
- А. сумму основного долга
 - Б. сумму основного долга и причитающиеся проценты за кредит.
12. РВПС используется банком для:
- А. списания с баланса просроченной задолженности по кредиту за баланс
 - Б. списания нереальной ко взысканию задолженности по кредиту
 - В. А и Б.
13. Категория качества ссуды в целях создания РВПС определяется на основе:
- А. финансового положения заемщика
 - Б. качества обслуживания долга в банке-кредиторе
 - В. качества обеспечения
 - Г. А и Б.
 - Д, А, Б, В.
14. Активными операциями банка с ценными бумагами являются:
- А. аваль векселей
 - Б. учет векселей
 - В. выпуск облигаций
 - Г. А,Б,В
 - Д. А и Б.
15. Определите, какую операцию отражают приведенные ниже бухгалтерские проводки
1. Дт 301 «Коррсчет кредитных организаций»
Кт 313 «Кредиты, депозиты и пр. средства, полученные от кредитных организаций»
А. Погашение МБК
Б. Получение МБК
В. Образование просроченной задолженности по МБК.
 2. Дт 313
Кт 317 «Просроченная задолженность по полученным МБК, депозитам, пр. средствам»
А. Погашение МБК
Б. Получение МБК
В. Образование просроченной задолженности по МБК.
 3. Дт 318 «Просроченные проценты по полученным МБК, депозитам, пр. средствам»
Кт 301
А. Уплата просроченных процентов по МБК
Б. Образование просроченной задолженности по процентам за МБК
В. Получение просроченных процентов по предоставленным МБК.
 4. Дт 301
Кт 401-408 «Средства на счетах»
А. Поступление средств на счета клиентов из другого банка
Б. Перечисление средств со счетов клиентов в другой банк
В. Снятие наличных с коррсчета банка для подкрепления кассы.
 5. Дт 401-408

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

- А. Снятие наличных со счетов клиентов
- Б. Зачисление наличных на счета клиентов
- В. Зачисление наличных на коррсчет банка.

6. Дт 401-408

Кт 410-440 «Депозиты и прочие привлеченные средства»

- А. Поступление средств на депозиты со счетов из другого банка
- Б. Перечисление средств со счетов клиентов на депозиты
- В. Возврат средств банком с депозитов на счета клиентов.

7. Дт 410-440

Кт 401-408

- А. Возврат средств с депозитов на счета в другой банк
- Б. Возврат средств с депозитов на счета клиентов
- В. Возврат депозита наличными.

8. Дт 401-408

Кт 523 «Выпущенные векселя»

- А. Продажа собственного векселя банка своим клиентам
- Б. Погашение собственного векселя банка
- В. Продажа собственного векселя банка клиентам другого банка.

9. Дт 520 «Выпущенные облигации»

Кт 401-408

- А. Погашение облигации банка с зачислением средств на счета клиентов
- Б. Погашение облигации банка наличными
- В. Продажа облигации банка клиентам другого банка.

10. Дт 320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»

Кт 301

- А. Открытие кредитной линии банку-заемщику
- Б. Погашение МБК
- В. Предоставление МБК.

11. Дт 441-457, 460-473 «Кредиты, предоставленные клиентам»

Кт 401-408

- А. Предоставление кредита перечислением на счета в другой банк
- Б. Предоставление кредита с зачислением на счета клиентов в банке-кредиторе
- В. Погашение кредита клиентами со счетов из другого банка

12. Дт 20202

Кт 455 «Кредиты, предоставленные физ. лицам»

- А. Предоставление банком кредита наличными
- Б. Погашение физ. лицом кредита наличными
- В. Предоставление банком кредита на счета физ. лиц

13. Дт 99998

Кт 91317 «Неиспользованный лимит кредитной линии в форме «лимит задолженности» или «овердрафт»

А. Обязательства банка перед заемщиком по предоставлению кредита в рамках открытой кредитной линии

Б. Обязательства заемщика перед банком по погашению кредита в рамках открытой кредитной линии.

14. Дт 458 «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным клиентам»

Кт 441-457, 460-473

А. Образование просроченной задолженности по процентам за кредиты, предоставленные клиентам

Б. Погашение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам

В. Образование просроченной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам.

15. Дт 301

Кт 324 «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным кредитным организациям»

А. Образование просроченной задолженности по кредиту банка-заемщика

Б. Погашение просроченной задолженности по кредиту банком-заемщиком

В. Погашение просроченной задолженности по кредиту клиентом банка.

16. Дт к/с, счета клиентов, касса

Кт 324, 458

А. Погашение срочной задолженности по кредиту

Б. Погашение просрочки по кредиту

В. Предоставление кредита клиенту

17. Дт 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кт 61301 «ДБП по кредитным операциям»

А. Уплата процентов за кредит

Б. Вынесение неуплаченных процентов за кредит на просрочку

В. Начисление процентов за кредит

18. Дт счета заемщика

Дт 61301

Кт 47427

и одновременно

Кт 70601 «Доходы т.г.»

А. Уплата процентов за кредит в срок по договору

Б. Списание процентов за кредит с внебалансовых счетов по истечении срока исковой давности

19. Дт 325 (МБК), 459 (клиенты) А «Просроченная задолженность по процентам»

Кт 47427

А. Начисление процентов за кредит

Б. Погашение процентов за кредит

В. Просрочка по процентам

20. Дт 91603, 04 «Неполученные проценты по несписанным с баланса кредитам»

Кт 99999

А. Начисление процентов по кредитам 4 и 5 гр. риска за балансом

Б. Начисление процентов по кредитам 1 и 2 гр. риска

21. Дт 61301

Кт 47427

А. Вынесение начисленных процентов по кредитам, перешедши в 4-5 категорию риска, за баланс

Б. Вынесение просроченных процентов по кредитам, перешедши в 4-5 категорию риска, за баланс

22. Дт 70606

Кт счета РВПС: 320-321(15), 322-323(11), 441-457(15), 45818, 460-473 (08)

А. Восстановление РВПС или его уменьшение

Б. Создание РВПС или его увеличение

23. Дт счета РВПС

Кт 324, 458

А. Использование РВПС для списания с баланса нереальной ко взысканию ссудной задолженности при соответствии созданного резерва сумме просроченной задолженности

Б. Использование РВПС для списания с баланса нереальной ко взысканию ссудной задолженности при резерве, недостаточном для покрытия просроченной задолженности по кредиту

24. Дт счета заемщика

Дт 99999

Дт 99999

Кт 70601

и одновременно

Кт 91801 (02)

Кт 91703 (04)

А. Поступление средств от заемщика в погашение ссудной задолженности и процентов в течении срока исковой давности

Б. Списание непогашенной ссудной задолженности по истечении срока исковой давности

25. Дт 99998

Кт 91311-14

А. Учет принятого обеспечения по кредиту

Б. Списание принятого обеспечения по кредиту.

V. РЕСУРСЫ

1. Основная литература

1. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс]/ Л.Т.Гиляровская, А.В.Ендовицкая; ЭБС Znanium. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 159 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=859051>. – Загл. с экрана.

2. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.Ю.Хасянова; ЭБС Znanium. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 196 с. — (Высшее образование: Магистратура). – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=969596>. – Загл. с экрана.

2. Дополнительная литература

3. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник / А.М.Тавасиев, Т.Ю.Мазурина, В.П.Бычков; под ред. А.М. Тавасиева; ЭБС Znanium. — 2-е изд., перераб. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы www.znanium.com. — (Высшее образование: Бакалавриат). – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>. – Загл. с экрана.

4. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / С.Ю.Хасянова. - Нижний Новгород: Тип. НГТУ, 2012. - 196 с.

3. Дополнительная литература для самостоятельного изучения

1. Щербакова Г. Анализ и оценка банковской деятельности на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам. М., С-Пб, 2010.

2. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ: Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение Банка России от 28.12.12 № 395-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28.06.17 № 180-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание от 11.06.14 № 3277-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Программное обеспечение

№	Наименование	Условия доступа
---	--------------	-----------------

п/п		
1.	Microsoft Office 2007 Prof+	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

5. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Консультант Плюс	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>
2	Отчет о развитии банковского сектора РФ. http://www.cbr.ru/publ/main	<i>Из внутренней сети университета</i>
3	Обзор банковского сектора РФ. http://www.cbr.ru	
4	Статистика Банка России - http://www.cbr.ru	
5	Банк России: Информация по кредитным организациям. http://www.cbr.ru	

6. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных занятий, семинаров и демонстрации презентаций студентов используются технические средства: компьютер, проектор, экран.