

# Банковское дело



Кафедра «Организация производства и маркетинг»

Учебно-методический комплекс дисциплины

**Составитель**

**доцент, канд.эк.наук, Рудской Е.Н.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>РАБОЧАЯ ПРОГРАММА.....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>СЕМИНАРЫ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ .....</b>  | <b>58</b> |
| Предисловие.....  | 59        |
| Семинарское занятие №1 История развития банковского дела (семинар-исследование)<br>.....  | 60        |
| Семинарское занятие № 2 Центральные банки. Сущность, функции и роль в<br>регулировании экономики.....                           | 61        |
| (семинар-поиск).....  | 61        |
| Семинарское занятие № 3 Коммерческий банк: принципы деятельности и порядок<br>создания, функционирования и ликвидации.....      | 62        |
| (семинар-исследование).....   | 62        |
| Семинарское занятие № 4 Собственный капитал банка как основа его деятельности ..  | 63        |
| (семинар – анализ).....   | 63        |
| Семинарское занятие № 5 Ресурсы банка, сформированные на депозитной основе.<br>Система страхования вкладов физических лиц. .... | 64        |
| (семинар-обсуждение) .....  | 64        |
| Семинарское занятие №6 Организационные основы банковского кредитования.....   | 65        |
| (семинар-стратегия) .....   | 65        |
| Семинарское занятие № 7 Основы функционирования национальной платежной<br>системы.....  | 66        |
| (семинар-анализ).....   | 66        |
| Семинарское занятие №8 Инвестиционная деятельность коммерческих банков .....  | 67        |
| Семинарское занятие № 9 Доверительные операции коммерческих банков .....  | 68        |
| (семинар-исследование) .....  | 68        |
| Рекомендуемая литература для подготовки семинарских занятий.....  | 69        |
| Основная литература.....  | 69        |
| <b>КУРС ЛЕКЦИЙ.....</b>   | <b>71</b> |
| Лекция 1. Денежная и платежная системы. Организационные основы коммерческих<br>банков. ....                                     | 72        |
| Лекция 2. Правовые основы банковской деятельности .....   | 75        |

**Банковское дело**

|   |            |
|---|------------|
| Лекция 3. Коммерческий банк – основное звено банковской системы.....  | 84         |
| Лекция 4. Доходы и прибыль коммерческого банка. ....  | 89         |
| Лекция 5. Организация безналичных расчетов и кассовая работа банков.....  | 94         |
| Лекция 6. Бухгалтерский учет в банках. Бухгалтерский баланс коммерческого банка и его особенности.....  | 102        |
| Лекция 7. Отчетность коммерческих банков.....   | 108        |
| Лекция 8. Собственные, заемные и привлеченные средства коммерческих банков...   | 110        |
| Лекция 9. Активы коммерческих банков. Кредитные операции коммерческих банков. Валютные операции коммерческих банков. Операции с ценными бумагами..... | 113        |
| Лекция 10. Лизинговые операции коммерческих банков. Факторинговые операции коммерческих банков.....   | 123        |
| Лекция 11. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческих банков. Понятие и классификация банковских рисков.....                               | 134        |
| Лекция 12. Основные положения финансового менеджмента клиента банка.....  | 138        |
| Лекция 13. Внешнеэкономическая деятельность банков.....   | 144        |
| Лекция 14. Инвестиционная деятельность кредитной организации.....   | 151        |
| <b>ЗАДАЧИ, ТРЕНИНГ-ТЕСТЫ, ТВОРЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ.....</b>  | <b>153</b> |
| Предисловие.....  | 154        |
| Основные понятия и обозначения.....   | 154        |
| Кредитные расчеты.....  | 165        |
| Задачи для самостоятельного решения.....  | 190        |
| Тренинг-тесты.....  | 201        |
| Творческие задания для самостоятельной работы по темам дисциплины.....  | 208        |
| Глоссарий.....  | 211        |
| Рекомендуемая литература.....   | 224        |
| Основная литература.....  | 224        |
| <b>ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ.....</b>  | <b>225</b> |
| <b>ТЕСТЫ.....</b>   | <b>228</b> |

# Рабочая программа



Банковское дело

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
 ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
 УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
 «ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
 (ДГТУ)

Факультет «Инновационный бизнес и менеджмент»  
 Кафедра «Экономика»

УТВЕРЖДАЮ  
 Проректор по МР

 Шумская Н.Н.  
 « 16 » 2012 г.  
 Рег. № 509

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

По дисциплине БЗ.В.ОД.7 Банковское дело  
 По направлению 100700 Торговое дело  
 Форма и срок освоения ООП: очная, заочная, нормативный, сокращенный  
 Общая трудоемкость – 3 (з.е.)  
 Всего учебных часов – 108 час.

ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

| ФОРМЫ<br>КОНТРОЛЯ | СЕМЕСТР          |         |                  |         |
|-------------------|------------------|---------|------------------|---------|
|                   | Нормативный срок |         | Сокращенный срок |         |
|                   | очная            | заочная | очная            | заочная |
| Экзамен           |                  |         |                  |         |
| Зачет             | 4                | 6       | 3                | 4       |
| КР                |                  |         |                  |         |
| КП                |                  |         |                  |         |

Адреса электронной версии программы \_\_\_\_\_

Ростов-на-Дону  
 2012 г.

Банковское дело

Лист согласования

Рабочая программа по дисциплине «Банковское дело» составлена в соответствии с требованиями основной образовательной программы, сформированной на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 100700 Торговое дело, профиль Коммерция

Дисциплина относится к циклу БЗ

Рабочая программа составлена доцентом, канд. эк. наук. Рудской Е.Н. и рассмотрена на заседании кафедры "Экономика"

Протокол № 3 от «13» ноября 2012 г.

Зав. кафедрой «Экономика»

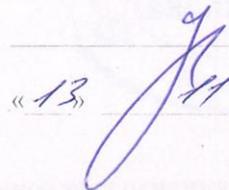


И.А. Еременко

«13» 11 2012г.

Одобрена Научно-методическим советом направления 100700 Торговое дело

Председатель совета



И.А. Еременко

«13» 11 2012г.

Зав. сектором ОП ЦНМОиТОП



Е.Г. Скидан

«16» 11 2012г.



## **Раздел 1 Общие положения**

### **1.1 Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе.**

Целями дисциплины «Банковское дело» являются изучение и практическое освоение студентами особенностей построения банковской системы, структуры и функций Центрального банка РФ, роли и значения деятельности коммерческих банков; изучение и раскрытие основных операций коммерческого банка в условиях рыночной экономики.

В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи подготовки бакалавров:

- формирование устойчивых знаний и навыков в сфере организации банковского бизнеса, применения современных банковских технологий, финансового управления деятельностью банка;
- подготовка к ориентации и принятию решений в области банковских операций.

Место дисциплины «Банковское дело» - данная дисциплина относится к профессиональному циклу. Роль и значение данной дисциплины состоит в формировании профессиональных способностей и личностных качеств бакалавра. В соответствии с требованиями образовательного стандарта РФ при подготовке бакалавров коммерции большое значение имеет приобретение ими знаний, навыков и умений в области банковского дела, понимания экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе.

### **1.2 Связь с предшествующими дисциплинами и последующими дисциплинами**

При изучении таких дисциплин как экономическая теория, история экономических учений, микроэкономика, макроэкономика, экономика предприятия, финансы, денежное обращение и кредит формируются «входные» знания, умения, опыт и компетенции, необходимые для успешного освоения дисциплины «Банковское дело».

В свою очередь, дисциплина «Банковское дело» является базовой для изучения в последующем других экономических дисциплин, в том числе «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы», «Рынок ценных бумаг», «Экономика недвижимости».

## Раздел 2 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения.

Студенты, завершившие изучение дисциплины «Банковское дело», должны обладать следующими компетенциями:

### **а) общекультурными (ОК):**

- владением культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);
- готовностью к кооперации с коллегами, работе в коллективе, способностью работать в команде и самостоятельно, а также быть коммуникативным, толерантным и честным; способностью проявлять организованность, трудолюбие, исполнительскую дисциплину (ОК-3);
- способностью находить организационно-управленческие решения в нестандартных ситуациях, самостоятельно принимать решения и готовностью нести за них ответственность (ОК-4);
- осознанием сущности и значением информации в развитии современного общества; владением основными методами и средствами получения, хранения, переработки информации; навыками работы с компьютером как средством управления информацией (ОК-8);
- способностью анализировать исторические факты, философские проблемы (ОК-10);
- готовностью применять экономические законы и теории, определять экономические показатели (ОК-11).

### **б) профессиональными (ПК):**

- способностью применять основные законы социальных, гуманитарных, экономических и естественно-научных наук в профессиональной деятельности, а также методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования; владением математическим аппаратом при решении профессиональных проблем (ПК-1);
- умением пользоваться нормативными документами в своей профессиональной деятельности, готовностью к соблюдению действующего законодательства и требований нормативных документов (ПК-2);
- способностью прогнозировать бизнес-процессы и оценивать их эффективность (ПК-4);
- способностью осуществлять управление торгово-технологическими процессами на предприятии, регулировать процессы хранения, проводить инвентаризацию, определять и минимизировать затраты материальных и трудовых ресурсов, а также учитывать и списывать потери (ПК-5);
- способностью управлять персоналом организации (предприятия), готовностью к организационно-управленческой работе с малыми коллективами (ПК-8);
- способностью выбирать деловых партнеров, проводить с ними деловые переговоры, заключать договора и контролировать их выполнение (ПК-10);
- способностью осуществлять сбор, хранение, обработку и оценку информации, необходимой для организации и управления профессиональной деятельностью (ПК-11);
- готовностью анализировать, оценивать и разрабатывать стратегии организации (ПК-14);
- способностью участвовать в разработке инновационных методов, средств и

Банковское дело

технологий в области профессиональной деятельности (ПК-17);

• готовностью участвовать в реализации проектов в области профессиональной деятельности (ПК-19).

В результате освоения дисциплины «Банковское дело» обучающийся должен:

**Знать:**

- структуру банковской системы и роли банков в экономике;
- структуру и функции Центрального банка РФ;
- организационно-правовое устройство коммерческого банка;
- содержание основных правил открытия коммерческого банка;
- банковские ресурсы, их планирование и регулирование;
- содержание пассивных и активных операций банка;
- сущность взаимоотношений банков и их клиентов;
- сущность внешнеэкономической деятельности коммерческих банков;
- основные требования к бухгалтерской и финансовой отчетности, балансе банка и основным показателях его деятельности;
- основные принципы и способы организации управления коммерческим банком;
- рынок банковских услуг и его сегментацию;
- основные информационные технологии, используемые в банках.

**Уметь:**

- использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг;
- разбираться в банковском законодательстве и уметь учитывать его на практике;
- анализировать финансовую отчетность кредитной организации;
- оформлять основные банковские документы.

**Владеть:**

- терминологией банковского дела;
- навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений;
- навыками, приемами и методами процесса кредитования: получения и выдачи кредита;
- современными технологиями осуществления банковских операций.

## Раздел 3. Структура и содержание дисциплины

### 3.1 Тематический план дисциплины

| № п/п | Раздел (название)                                    | Название темы, литература  | Содержание   |
|-------|--|--|--|
| 1     | Характеристика банка как элемента банковской системы | 1.1. Сущность банка, экономические и правовые основы его деятельности [6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.1.9, 6.1.10, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]                           | Банк как экономическая категория, содержание банковской деятельности. Понятия банковской услуги, продукта и операции. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Законодательное регулирование банковской деятельности. Основные виды банковской отчетности. Баланс банка и принципы его составления. Годовая, публикуемая и консолидируемая отчетность. |
|       |  | 1.2. Организационные основы банковской деятельности. Регулирование отношений банка с клиентами [[6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.1.9, 6.1.10, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15] | Общие принципы организации управления банком. Риски в банковской деятельности и их классификация. Порядок открытия клиентских счетов в банке. Договор банковского счета. Очередность платежей.   |
| 2     | Ресурсы коммерческого банка                          | 2.1. Формирование ресурсов и капитала коммерческого банка [6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.1.9, 6.1.10, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]                                       | Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Понятие и структура собственного капитала. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Основы управления ресурсами коммерческого банка.  |
|       |  | 2.2. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка [6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.1.9, 6.1.10, 6.3.1,  | Источники доходов и виды доходов коммерческого банка. Расходы банка, их классификация и характеристика.  |

Банковское дело

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
|   |  | 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]  | Процентная маржа. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Формирование и использование прибыли банка. Оценка уровня прибыли банка. Понятие ликвидности и платежеспособности. Соотношение понятий ликвидности банка и ликвидности баланса банка. Практика оценки ликвидности коммерческого банка.                      |
| 3 | Основные услуги и операции коммерческого банка | 3.1. Пассивные операции коммерческого банка [[6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15] | Содержание и виды пассивных операций банков. Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции по формированию привлеченных средств банка. Депозитные и недепозитные операции. Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.   |
|   |  | 3.2 Активные операции коммерческого банка[6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]     | Экономическое содержание активных операций. Состав и структура активов банка. Качество активов и практика оценки качества активов банка   |
|   |  | 3.3 Кредитные операции коммерческого банка[6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]    | Понятие и классификация кредитных операций. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Кредитный договор, его структура и содержание. Оценка кредитоспособности заемщика. Понятие, виды и управление кредитным риском. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный мониторинг. Работа банка с проблемными ссудами. |

Банковское дело

|          |  |   |  |
|----------|--|---|--|
|          |  | <p>3.4 Операции коммерческого банка с ценными бумагами[6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]</p>                               | <p>Сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых банками. Порядок выпуска собственных акций банка, особенности организации выпуска собственных облигаций и векселей. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.</p>                    |
|          |  | <p>3.5 Валютные операции коммерческого банка, оценка и регулирование валютных рисков[6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]</p> | <p>Сущность и классификация валютных операций банков. Валютный курс, котировка и методы котировки валют. Валютные позиции и их виды. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.</p>   |
| <p>4</p> | <p>Другие виды деятельности и операции коммерческого банка</p> | <p>4.1 Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. [6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]</p>               | <p>Национальная платежная система. Формы безналичных расчетов. Пластиковые карты и международные платежные системы. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Интернет-банкинг как основной элемент ДБО.</p>  |
|          |  | <p>4.2 Инвестиционная деятельность банков. [[6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15]</p>   | <p>Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Проектное финансирование. Деятельность банка на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банка. Андеррайтинг облигаций.</p> |

Банковское дело

|  |   |  |
|--|---|--|
|  |   | Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компаний.<br>Структурированные финансовые продукты.   |
|  | 4.3 Другие операции коммерческого банка [6.1.1, 6.1.2, 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8, 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4, 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.8, 6.3.9, 6.3.10, 6.3.11, 6.3.12, 6.3.13, 6.3.14, 6.3.15] | Факторинговые операции. Виды и риски факторинга. Отличия договора факторинга от договора цессии. Особенности форфейтинговых операций. Понятие лизинга и правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Сравнение кредита и лизинга. Трастовые операции коммерческого банка. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. |

Распределение бюджета времени по видам занятий

**3.2 Лекционные занятия**

| № рейтингового блока | № темы  | Объем времени, час  |         |                   |         |
|----------------------|---|---------------------|---------|-------------------|---------|
|                      |   | норм. срок обучения |         | сокращ.(ускорен.) |         |
|                      |   | очная               | заочная | очная             | заочная |
| 1                    | 3   | 4                   | 5       | 6                 | 7       |
| 1                    | 1.1. Сущность банка, экономические и правовые основы его деятельности                         | 2                   | 2       | 2                 | 2       |
| 1                    | 1.2 Организационные основы банковской деятельности. Регулирование отношений банка с клиентами |                     |         | 2                 |         |
| 1                    | 2.1 Формирование ресурсов и капитала коммерческого банка                                      | 2                   |         | 2                 |         |
| 1                    | 2.2 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка   |                     |         | 2                 |         |
| 1                    | 3.1. Пассивные операции коммерческого банка   | 2                   |         | 2                 |         |
| 1                    | 3.2 Активные  |                     | 2       | 2                 | 2       |

Банковское дело

|   |  |   |  |   |  |
|---|--|---|--|---|--|
|   | операции<br>коммерческого банка  |   |  |   |  |
| 2 | 3.3 Кредитные<br>операции<br>коммерческого банка   | 2 |  | 2 |  |
| 2 | 3.4 Операции<br>коммерческого банка с<br>ценными бумагами  | 2 |  | 2 |  |
| 2 | 3.5 Валютные<br>операции<br>коммерческого банка,<br>оценка и<br>регулирование<br>валютных рисков | 2 |  | 2 |  |
| 2 | 4.1 Платежные<br>системы и<br>организация расчетов<br>в коммерческом банке                       | 2 |  |   |  |
| 2 | 4.2 Инвестиционная<br>деятельность банков.   | 2 |  |   |  |
| 2 | 4.3 Другие операции<br>коммерческого банка   |   |  |   |  |

**3.3 Практические (семинарские) и (или) лабораторные занятия**

| 1 | Тема практического<br>(семинарского) и (или)<br>лабораторного занятия   | № темы<br>из<br>раздела | Объем времени, час |         |                       |         |
|---|---|-------------------------|--------------------|---------|-----------------------|---------|
|   |   |                         | норм               |         | сокращ.<br>(ускорен.) |         |
|   |   |                         | очная              | заочная | очная                 | заочная |
| 2 | 3   | 4                       | 5                  | 6       | 7                     |         |
| 1 | История развития<br>банковского дела<br>(семинар-<br>исследование)  | 1.1                     | 2                  |         | 2                     |         |
| 2 | Практическое занятие<br>«Простые и сложные<br>проценты.<br>Дисконтирование и<br>удержание процентов»<br>(решение задач) | 1.1                     | 2                  | 2       | 2                     | 2       |
| 3 | Центральные банки.<br>Сущность, функции и<br>роль в регулировании<br>экономики (семинар-<br>поиск).                     | 1.2.                    | 2                  |         | 2                     |         |
| 4 | Практическое занятие<br>«Влияние инфляции на<br>ставку процента.<br>Формула Фишера»                                     | 1.2.                    | 2                  | 2       | 2                     |         |

Банковское дело

|    |   |            |   |   |   |   |
|----|---|------------|---|---|---|---|
|    | (решение задач)   |            |   |   |   |   |
| 5  | Коммерческий банк: принципы деятельности и порядок создания, функционирования и ликвидации (семинар-исследование).                | 2.1.       | 2 |   | 2 | 2 |
| 6  | Практическое занятие «Внутренняя норма доходности» (решение задач)  | 2.1.       | 2 | 2 | 2 |   |
| 7  | Собственный капитал банка как основа его деятельности (назначение, функции, источники, оценка достаточности). (семинар – анализ). | 2.2.       | 2 |   | 2 | 2 |
| 8  | Практическое занятие «Регулярные потоки платежей. Обыкновенные ренты» (решение задач)   | 2.2.       | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 9  | Ресурсы банка, сформированные на депозитной основе. Система страхования вкладов физических лиц. (семинар-обсуждение).             | 3.1.       | 2 |   | 2 |   |
| 10 | Организационные основы банковского кредитования (семинар-стратегия).  | 3.2        | 2 |   |   |   |
| 11 | Практическое занятие «Срочная рента» (решение задач)  | 3.1        | 2 |   |   |   |
| 12 | Основы функционирования национальной платежной системы, (семинар-анализ).   | 4.1.       | 2 |   |   |   |
| 13 | Практическое занятие «Другие типы рент» (решение задач)   | 3.1., 3.2. | 2 |   |   |   |

Банковское дело

|    |  |      |   |  |  |  |
|----|--|------|---|--|--|--|
| 14 | Инвестиционная деятельность коммерческих банков (семинар-стратегия).                           | 4.2. | 2 |  |  |  |
| 15 | Практическое занятие «Конверсия рент» (решение задач)  | 4.2. | 2 |  |  |  |
| 16 | Доверительные операции коммерческих банков (семинар-исследование).                             | 4.3. | 2 |  |  |  |
| 17 | Практическое занятие «Портфельный анализ. Доходность ценной бумаги и портфеля» (решение задач) | 4.3. | 2 |  |  |  |

**3.4 Самостоятельная работа студентов (СРС)**

| № рейтингового блока | Вид самостоятельной работы   | Объем времени, час  |         |                    |         | Рекомендуемая литература   |
|----------------------|--|---------------------|---------|--------------------|---------|--|
|                      |  | норм. срок обучения |         | сокращ. (ускорен.) |         |  |
|                      |  | очная               | заочная | очная              | заочная |  |
| 1                    | 2  | 3                   | 4       | 5                  | 6       | 7  |
| 1                    | <b>Для тем 1.1., 1.2.</b>  | 12                  |         | 14                 | 16      |  |
|                      | 1. Составить историческую справку: о первых коммерческих банках России; о возникновении и развитии центральных банков за рубежом и в России<br>2. Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ<br>3. Составить словарь основных терминов и понятий по банковским рискам, по регулированию отношений с клиентами<br>4. Составить сводную таблицу банков-лидеров на текущий год по материалам ведущих рейтинговых агентств |                     |         |                    |         | [6.2.1., 6.2.2., 6.2.3., 6.2.4., 6.2.5., 6.2.6., 6.7.1., 6.7.2., 6.7.3., 6.7.4., 6.7.5., 6.7.6., 6.7.7., 6.7.8., 6.7.9., 6.7.10., 6.7.11., 6.7.12., 6.7.13., 6.7.14., 6.7.15., 6.7.16., 6.7.17., 6.7.18., 6.7.19 ] |

Банковское дело

| 1 | Для тем 2.1., 2.2.  | 12 |  | 14 | 16 |  |
|---|---|----|--|----|----|--|
|   | <p>1. По балансу конкретного банка определить размер основного и дополнительного капитала.</p> <p>2. Собрать данные по коммерческим банкам о видах депозитов и процентных ставках по депозитам, заполнить аналитическую таблицу, рассчитать доходность по вкладам и сделать выводы о наиболее привлекательных для клиентов вкладах.</p> <p>3. Составить таблицу по данным не менее двух банков о структуре их депозитов.</p> <p>4. Посетить 2–3 коммерческих банка, собрать информацию по вкладам, открыть счет в любом банке</p> |    |  |    |    | [6.2.1., 6.2.2, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.5, 6.2.6, 6.7.1., 6.7.2, 6.7.3, 6.7.4, 6.7.5, 6.7.6, 6.7.7, 6.7.8, 6.7.9, 6.7.10, 6.7.11, 6.7.12, 6.7.13, 6.7.14, 6.7.15, 6.7.16, 6.7.17, 6.7.18, 6.7.19 ] |
| 1 | Для тем 3.1., 3.2., 3.3.  | 12 |  | 14 | 22 |  |
|   | <p>1. По данным годовой отчетности конкретных коммерческих банков проанализировать состав и структуру их доходов и расходов, составить сводные аналитические таблицы и написать выводы.</p> <p>2. На сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> изучить требования к обязательным экономическим нормативам для банков, обратить внимание на группировку активов по уровню риска и ответить на вопрос о зависимости между уровнем риска и уровнем ликвидности</p>   |    |  |    |    | [6.2.1., 6.2.2, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.5, 6.2.6, 6.7.1., 6.7.2, 6.7.3, 6.7.4, 6.7.5, 6.7.6, 6.7.7, 6.7.8, 6.7.9, 6.7.10, 6.7.11, 6.7.12, 6.7.13, 6.7.14, 6.7.15, 6.7.16, 6.7.17, 6.7.18, 6.7.19 ] |

Банковское дело

|   |  |    |  |    |    |  |
|---|--|----|--|----|----|--|
|   | <p>3. По имеющимся балансам рассчитать экономические нормативы и определить рентабельность активов и капитала банка.</p> <p>4. Изучить структуру активных и пассивных статей баланса, определить соотношение собственных и привлеченных средств в валюте баланса, долю депозитных и не-депозитных источников средств. Сделать письменное заключение</p>  |    |  |    |    |  |
| 2 | <b>Для тем 3.4., 3.5.</b>  | 12 |  | 15 | 28 |  |
|   | <p>1. Составить список российских банков, наиболее активно работающих на рынке ценных бумаг. Указать их организационно-правовую форму, размер капитала. Если акции банка котируются на фондовой бирже, указать котировку на период выполнения задания.</p> <p>2. Определить рентабельность операций с ценными бумагами по конкретному балансу коммерческого банка и отчету о прибылях и убытках.</p> <p>3. Составить для региональных банков сводную таблицу по видам операций с ценными бумагами, их привлекательности для клиентов и для самих банков.</p> <p>4. Провести анализ</p> |    |  |    |    | [6.2.1., 6.2.2, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.5, 6.2.6, 6.7.1., 6.7.2, 6.7.3, 6.7.4, 6.7.5, 6.7.6, 6.7.7, 6.7.8, 6.7.9, 6.7.10, 6.7.11, 6.7.12, 6.7.13, 6.7.14, 6.7.15, 6.7.16, 6.7.17, 6.7.18, 6.7.19 ] |

Банковское дело

|   |  |    |  |    |    |  |
|---|--|----|--|----|----|--|
|   | <p>состояния валютного рынка России по данным ЦБ РФ не менее, чем за квартал</p> <p>5. Составить ответ банка на запрос клиента-фирмы, впервые начинающей экспорт своей продукции. Клиента интересует следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- риски внешнеэкономических сделок;</li> <li>- услуги банка по обслуживанию экспортных сделок;</li> <li>- предпочтительный, с точки зрения снижения риска экспортной сделки, способ платежа.</li> </ul>   |    |  |    |    |  |
| 2 | <b>Для тем 4.1., 4.2., 4.3.</b>  | 10 |  | 15 | 16 |  |
|   | <p>1.Протестировать услугу Интернет-банкинга двух-трех банков, составить сводную таблицу основных параметров и написать заключение по удобству навигации, функционалу и стоимости.</p> <p>2.Изучить Положение банка России № 383-П о правилах осуществления перевода денежных средств и сравнить с предыдущим порядком.</p> <p>3.Проанализировать международный опыт регулирования инвестиционной деятельности банков с учетом современного кризиса.</p> <p>4.Составить сводные таблицы с параметрами предоставления коммерческими банками</p> |    |  |    |    | [6.2.1., 6.2.2, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.5, 6.2.6, 6.7.1., 6.7.2, 6.7.3, 6.7.4, 6.7.5, 6.7.6, 6.7.7, 6.7.8, 6.7.9, 6.7.10, 6.7.11, 6.7.12, 6.7.13, 6.7.14, 6.7.15, 6.7.16, 6.7.17, 6.7.18, 6.7.19 ] |

Банковское дело

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
| услуг факторинга, лизинговых услуг, доверительных услуг. Письменно сделать выводы о преимуществах и недостатках, выбрать банки с наиболее выгодными условиями. |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

**Примерный перечень научных проблем и направлений научных исследований для самостоятельной работы (подготовка докладов и презентаций)**

1. Национальная платежная система России – новый этап развития
2. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации российской экономики
3. Приоритеты модернизации банковской системы России
4. Инвестиционный банкинг в России: современное состояние и перспективы
5. Услуги банков по управлению активами – российский и зарубежный опыт
6. Инновации в банковском бизнесе России
7. Корпоративное управление в банках и его значение для повышения устойчивости банковского сектора
8. Новые технологии работы банков на розничном рынке
9. Работа банка с проблемными залогами: уроки финансового кризиса
10. Будущее малых банков в России
11. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
12. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
13. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
14. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
15. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
16. Особенности работы иностранных банков в России
17. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
18. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
19. Банковские услуги и условия их развития в России.
20. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
21. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
22. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
23. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
24. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
25. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
26. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
27. Валютные риски и способы управления ими.
28. Управление процентным риском в коммерческом банке.
29. Кредитный риск методы оценки и регулирования.

Банковское дело

30. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
31. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
32. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
33. Кредитная политика коммерческого банка.
34. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
35. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
36. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
37. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
38. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
39. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
40. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
41. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
42. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
43. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
44. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
45. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
46. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
47. Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития.
48. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.
49. Операции коммерческих банков с векселями.
50. Финансовое планирование в коммерческом банке.
51. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
52. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
53. Капитал банка: оценка и методы управления.
54. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
55. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
56. Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.
57. Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы.
58. Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.
59. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
60. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.
61. Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления российским коммерческим банком.

**3.6 Распределение баллов за текущую работу**

| Вид текущей учебной работы  | Количество баллов |
|---|-------------------|
| Тестовый контроль   | 15                |
| Подготовка докладов и презентаций   | 40                |
| Решение задач   | 25                |
| Составление сводных аналитических таблиц и выводов к ним по различным видам банковской деятельности | 20                |
| Итого за семестр:   | 100               |

## Раздел 4. Образовательные технологии

При реализации программы дисциплины «Банковское дело» используются различные образовательные технологии. Во время аудиторных занятий лекции (16 часов) проводятся с использованием ПК и проектора, семинары и практические занятия (34 часа) – в виде группового обсуждения под руководством преподавателя проблем предметной области, также используются практические материалы профессиональных банковских, бухгалтерских, налоговых и финансовых интернет-сайтов; аналитические пятиминутные и двадцатиминутные видео-ролики. На практических занятиях студентами приобретаются умения решения ситуационных задач в профессиональной области, применения деловых и ролевых игр.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляет не менее 20 % аудиторных занятий, 34 часа из 50.

Для достижения планируемых результатов обучения по дисциплине «Банковское дело», используются различные образовательные технологии:

1. *Информационно-развивающие технологии*, направленные на формирование системы знаний, запоминание и свободное оперирование ими.

Используется лекционно-семинарский метод, самостоятельное изучение литературы, применение новых информационных технологий для самостоятельного пополнения знаний, включая использование технических и электронных средств информации.

2. *Деятельностные практико-ориентированные технологии*, направленные на формирование системы профессиональных практических умений.

Используется анализ, сравнение методов проведения банковских и финансовых исследований, выбор метода управления денежными потоками, в зависимости от объекта исследования в конкретной ситуации и его практическая реализация.

3. *Развивающие проблемно-ориентированные технологии*, направленные на формирование и развитие проблемного мышления, мыслительной активности, способности видеть и формулировать проблемы, выбирать способы и средства для их решения в области деятельности коммерческого банка.

Используются виды проблемного обучения: коллективная мыслительная деятельность в группах при подготовке аналитических докладов и презентаций, решение задач повышенной сложности.

4. *Личностно-ориентированные технологии обучения*, обеспечивающие в ходе учебного процесса учет различных способностей обучаемых, создание необходимых условий для развития их индивидуальных способностей, развитие активности личности в учебном процессе. Личностно-ориентированные технологии обучения реализуются в результате индивидуального общения преподавателя и студента при тестировании, решении задач повышенной сложности, при защите рефератов и ВКР.

## Раздел 5. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины.

### 5.1 Тесты для текущего контроля

**1. Коммерческий банк является:**

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

**2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:**

- A. Посредничество в кредите.
- B. Защита интересов вкладчиков.
- C. Создание финансовых резервов.
- D. Открытие счетов клиентам.

**3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:**

- A. Правление банка.
- B. Совет банка.
- C. Администрацию.
- D. Ревизионный отдел.

**4. Коммерческий банк — это:**

- A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.
- B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
- C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
- D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

**5. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:**

- A. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- B. Стихийное регулирование деятельности.
- C. Децентрализация системы расчетов.
- D. Дифференцированный подход при кредитовании.

**6. Коммерческий банк выполняет функцию:**

- A. Эмиссионного центра государства.
- B. Банка банков.
- C. Аккумуляции средств в депозиты.
- D. Банкира правительства.

**7. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:**

- A. Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк.
- B. Центрального банка Российской Федерации.
- C. Правления.

**Банковское дело**

D. Общего собрания акционеров банка.

**8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:**

- A. Децентрализованно.
- B. Экономическими методами.
- C. Административными методами.
- D. Экономическими и административными методами.

**9. Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо:**

- A. Перестать осуществлять выдачу кредитов.
- B. Привлечь как можно больше средств со стороны.
- C. Увеличить удельный вес собственных средств в общем объеме ресурсов.
- D. Увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.

**10. К функциям коммерческого банка не относится:**

- A. Стимулирование накоплений в хозяйстве.
- B. Посредничество при обмене различными товарами.
- C. Посредничество в расчётах.
- D. Посредничество в кредите.

**11. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:**

- A. Бесфилиальные и многофилиальные.
- B. Кооперативные и акционерные.
- C. Малые и средние.
- D. Универсальные и специализированные.

**12. В Правление банка не входят:**

- A. Руководители важнейших подразделений.
- B. Председатель и его заместители.
- C. Учредители.
- D. Клиенты.

**13. Функцией коммерческого банка является:**

- A. Эмиссия банкнот.
- B. Кредитование центрального банка.
- C. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- D. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

**14. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.**

- A. Финансовом.
- B. Коммерческом.
- C. Охранно-хозяйственном.
- D. Административном.

**15. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:**

- A. Бухгалтерия.
- B. Отдел операций с ценными бумагами.

**Банковское дело**

С. Отдел операционного управления.

D. Кредитный отдел.

**16. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:**

A. Ревизионная комиссия.

B. Отдел операционного управления.

C. Блок автоматизации.

D. Административный блок.

**17. Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:**

A. Работа в основном на привлеченных ресурсах.

B. Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.

C. Возможность кредитования населения.

D. Посредничество в расчётах.

**18. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:**

A. Организаций и населения.

B. Только населения.

C. Только организаций.

D. Центрального банка.

**19. Союзы и ассоциации кредитных организаций:**

A. Могут осуществлять любые банковские операции.

B. Не могут осуществлять банковские операции.

C. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.

D. Могут осуществлять только расчётные операции.

**20. По функциональному назначению банки подразделяются на:**

A. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

B. Универсальные и специализированные.

C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**21. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:**

A. Дополнительные офисы.

B. Обменные пункты.

C. Филиалы и представительства.

D. Расчётно-кассовые центры.

**22. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:**

A. Структуру аппарата банка.

B. Информационное обеспечение.

C. Научное обеспечение.

D. Кадровое обеспечение.

**23. По сфере обслуживания банки подразделяются на:**

A. Универсальные и специализированные.

B. Бесфилиальные и многофилиальные.

Банковское дело

С. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

D. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

**24. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:**

A. Ревизионный отдел.

B. Правление банка.

C. Совет банка.

D. Кредитный комитет.

**25. Внешний блок банковской инфраструктуры включает:**

A. Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.

B. Кадровое обеспечение.

C. Внутренние правила совершения операций.

D. Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

**26. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:**

A. Универсальные и специализированные.

B. Бесфилиальные и многофилиальные

C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**27. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями.**

A. Некоммерческими.

B. Коммерческими.

C. Правительственными.

D. Частными.

**28. Коммерческие банки являются ... субъектами.**

A. Зависимыми от правительства.

B. Самостоятельными.

C. Подотчётными президенту.

D. Зависимыми от правления центрального банка.

**29. Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:**

A. Сущности.

B. Роли в экономике.

C. Организационно-экономической структуры.

D. Функций на практике.

**30. По форме собственности банки подразделяются на:**

A. Универсальные и специализированные.

B. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

C. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Банковское дело

**31. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:**

- A. Осуществлять выпуск в обращение банкнот.
- B. Конкурировать с Центральным банком РФ.
- C. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
- D. Выдавать поручительства за третьих лиц.

**32. Коммерческие банки осуществляют операции по:**

- A. Монопольному выпуску банкнот.
- B. Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
- C. Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
- D. Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

**33. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- A. Кредитной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

**34. Коммерческий банк выполняет операции по:**

- A. Обслуживанию золотовалютных резервов страны.
- B. Выпуску государственных ценных бумаг.
- C. Кассовому обслуживанию центрального банка.
- D. Инвестированию средств в акции организаций.

**35. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:**

- A. Хранить золотовалютные запасы страны.
- B. Конкурировать с Центральным банком РФ.
- C. Поддерживать стабильность банковской системы.
- D. Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

**36. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- A. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- B. Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- C. Страховой деятельностью.
- D. Консультированием по вопросам банковской деятельности.

**37. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:**

- A. Бесфилиальные и многофилиальные.
- B. Универсальные и специализированные.
- C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- D. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

Банковское дело

**38. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом:**

- A. Приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
- B. Заниматься производственной деятельностью.
- C. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
- D. Выступить кредитором последней инстанции.

**39. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- A. Учётом векселей.
- B. Кредитованием физических лиц.
- C. Организацией расчётов между клиентами.
- D. Производственной деятельностью.

**40. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:**

- A. Покупке ценных бумаг.
- B. Проведению лизинговых операций.
- C. Формированию собственных ресурсов.
- D. Аккумуляции средств населения.

**41. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.**

- A. Депозитного.
- B. Торгового.
- C. Залогового.
- D. Инвестиционного.

**42. Источником собственного капитала банка не является:**

- A. Уставный капитал.
- B. Добавочный капитал.
- C. Резервный фонд.
- D. Межбанковский кредит.

**43. Депозит — это:**

- A. Денежные средства физических лиц.
- B. Денежные средства юридических лиц.
- C. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- D. Вклады юридических и физических лиц.

**44. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:**

- A. До 30%.
- B. До 80%.
- C. До 20%.
- D. До 50%.

**45. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:**

- A. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
- B. Обеспечения производственного и социального развития банка.

Банковское дело

- C. Приобретения нового оборудования.
- D. Защиты интересов вкладчиков.

**46. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.**

- A. Защитная.
- B. Оперативная.
- C. Регулирующая.
- D. Контрольная.

**47. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:**

- A. Разрешается только с согласия Банка России.
- B. Разрешается только после пяти лет работы.
- C. Не разрешается.
- D. Разрешается только после одного года работы.

**48. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.**

- A. Только депозитные.
- B. Депозитные и сберегательные.
- C. Только сберегательные.
- D. Только необращающиеся.

**49. Банковские векселя могут быть:**

- A. Процентными и дисконтными.
- B. Именными и на предъявителя.
- C. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
- D. Домицилированными.

**50. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:**

- A. Физические и юридические лица.
- B. Банк России и физические лица.
- C. Коммерческие банки и Банк России.
- D. Банк России и **РКЦ**.

**51. ... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.**

- A. Внутридневные кредиты.
- B. Кредиты «овернайт».
- C. Однодневные расчётные кредиты.
- D. Ломбардные кредиты.

**52. Ломбардный кредит выдается на срок:**

- A. До одного года.
- B. От двух до пяти дней.
- C. От трех до 30 дней.
- D. До 180 дней.

**53. Ресурсы коммерческого банка включают:**

- A. Только собственный капитал.
- B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
- C. Собственный капитал и привлечённые средства.

Банковское дело

D. Только уставный капитал.

**54. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:**

- A. Межбанковский кредит.
- B. Эмиссионный доход банка.
- C. Нераспределённая прибыль.
- D. Уставный капитал.

**55. Собственный капитал банка — это имущество, которое:**

- A. Формируется в момент создания банка.
- B. Не свободно от обязательств.
- C. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
- D. Было приобретено на межбанковском рынке.

**56. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:**

- A. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
- B. Защитой самого банка от банкротства.
- C. Источником формирования материальной базы банка.
- D. Регулятором всей банковской системы.

**57. Элементом собственного капитала банка не является:**

- A. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.
- B. Прибыль прошлых лет и текущего года.
- C. Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.
- D. Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.

**58. ... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.**

- A. Страховой фонд.
- B. Фонд специального назначения.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд

**59. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:**

- A. Имеют специальную лицензию Банка России.
- B. Проработали на рынке не менее трех лет.
- C. Имеют разрешение от Правительства РФ.
- D. Имеют более пяти филиалов.

**60. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:**

- A. Как в российской, так и в иностранной валюте.
- B. Только в долларах США.
- C. Только в рублях.
- D. Только в евро.

**61. Сберегательный сертификат не может быть:**

- A. На предъявителя.

Банковское дело

- В. Срочным.
- С. Бессрочным.
- Д. Именным.

**62. К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:**

- А. Подпись уполномоченного из Банка России.
- В. Размер вклада, оформленного сертификатом.
- С. Фамилия, имя и отчество вкладчика.
- Д. Дата внесения вклада.

**63. Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать в:**

- А. Региональном депозитарии.
- В. Министерстве финансов РФ.
- С. Территориальном учреждении Банка России.
- Д. РКЦ, осуществляющем его обслуживание.

**64. Источником основного капитала коммерческого банка является:**

- А. Уставный капитал.
- В. Эмиссионный доход от размещённых на рынке акций.
- С. Прибыль прошлых лет.
- Д. Межбанковский кредит.

**65. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:**

- А. Межбанковский кредит.
- В. Резерв на возможные потери по ссудам.
- С. Субординированный кредит.
- Д. Страховой фонд.

**66. Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:**

- А. Сертификатом.
- В. Векселем.
- С. Облигацией.
- Д. Акцией.

**67. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:**

- А. Только сберегательной книжкой.
- В. Только двусторонним договором в письменной форме.
- С. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
- Д. Договором залога.

**68. ... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.**

- А. Активные.
- В. Пассивные.
- С. Комиссионно-посреднические.

Банковское дело

D. Трастовые.

**69. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.**

- A. Активным.
- B. Активным и пассивным.
- C. Пассивным.
- D. Трастовым.

**70. Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:**

- A. После полугода работы.
- B. Сразу после открытия.
- C. После двух лет работы.
- D. После одного года работы.

**71. ... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

- A. Трастовые.
- B. Инвестиционные.
- C. Ссудные.
- D. Депозитные.

**72. К пассивным операциям коммерческого банка относится:**

- A. Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.
- B. Выдача кредитов.
- C. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- D. Покупка ценных бумаг.

**73. В состав пассивов коммерческого банка входят:**

- A. Картотеки неоплаченных документов.
- B. Инвестиции в ценные бумаги.
- C. Займы, полученные от других коммерческих банков.
- D. Средства в оборотной кассе.

**74. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема.**

- A. Привлеченных депозитов
- B. Привлеченных межбанковских кредитов.
- C. Средств на резервном счете.
- D. Средств на корреспондентском счете в РКЦ

**75. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.**

- A. Эмиссионный доход.
- B. Добавочный капитал.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд.

Банковское дело

**76. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:**

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- B. Вклады населения.
- C. Средства на расчётных и текущих счетах клиентов.
- D. Эмиссионный доход.

**77. Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:**

- A. Самостоятельно.
- B. По прямому распоряжению Банка России.
- C. Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.
- D. Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

**78. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:**

- A. Выплаты заработной платы сотрудникам.
- B. Покупки оборудования.
- C. Благотворительной деятельности.
- D. Покрытия убытков по итогам отчётного года.

**79. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.**

- A. Формы кредита.
- B. Доходные активы.
- C. Добавочный капитал.
- D. Собственный капитал.

**80. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:**

- A. 60 и 40%.
- B. 40 и 60%.
- C. 70 и 30%.
- D. 50 и 50%.

**81. ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.**

- A. Капитал.
- B. Активы.
- C. Доходы.
- D. Пассивы.

**82. К активам коммерческого банка относятся:**

- A. Денежные средства и счета в Банке России.
- B. Доходы будущих периодов.
- C. Выпущенные долговые обязательства.
- D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

Банковское дело

**83. Кассовые активы:**

- A. Обеспечивают ликвидность банка.
- B. Приносят банку доход.
- C. Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
- D. Предназначены для получения доходов в будущем.

**84. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:**

- A. Две группы.
- B. Три группы.
- C. Четыре группы.
- D. Пять групп.

**85. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:**

- A. Вложения в ценные бумаги.
- B. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- C. Вложения в долговые обязательства.
- D. Кредитные требования к страховым компаниям.

**86. К активам коммерческого банка не относятся:**

- A. Начисленные проценты.
- B. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.
- C. Государственные долговые обязательства.
- D. Основные средства и нематериальные активы.

**87. Основу активных операций коммерческого банка составляют:**

- A. Забалансовые обязательства.
- B. Средства, привлечённые от юридических лиц на расчётные и текущие счета.
- C. Депозитные операции.
- D. Операции по кредитованию клиентов.

**88. К кассовым активам коммерческих банков относятся:**

- A. Ссудные и приравненные к ним средства.
- B. Средства фонда обязательных резервов.
- C. Корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках.
- D. Факторинговые операции.

**89. Капитализированные активы банков предназначены для:**

- A. Диверсификации рисков.
- B. Выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов.
- C. Обеспечения хозяйственной деятельности.
- D. Выполнения требований по безналичным перечислениям.

**90. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:**

- A. Ликвидным активам.
- B. Малоликвидным активам.
- C. Высоколиквидным активам.
- D. Активам долгосрочной ликвидности.

Банковское дело

**91. К безрисковым активам не относятся:**

- A. Вложения в долговые обязательства.
- B. Средства на корреспондентском счете Банка России.
- C. Обязательные резервы Банка России.
- D. Средства на счетах кредитной организации в других банках.

**92. ... коммерческого банка — это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка.**

- A. Активы.
- B. Пассивы.
- C. Капитал.
- D. Доходы.

**93. Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.**

- A. Кассовым.
- B. Оборотным.
- C. Инвестиционным.
- D. Капитализированным.

**94. К активам коммерческого банка относятся:**

- A. Денежные средства и счета в Банке России.
- B. Депозиты физических лиц.
- C. Средства кредитных организаций.
- D. Выпущенные долговые обязательства.

**95. По своему назначению активы делятся на:**

- A. Оборотные и внеоборотные.
- B. Высоколиквидные и малоликвидные.
- C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- D. Безрисковые и рисковые.

**96. На долю кассовых активов приходится ... от суммы привлеченных ресурсов.**

- A. Около 70 %.
- B. Около 20 %.
- C. Около 10 %.
- D. Около 30 %.

**97. В состав активов коммерческого банка включаются:**

- A. Средства в кредитных организациях.
- B. Дивиденды, начисленные из прибыли отчётного года.
- C. Доходы будущих периодов.
- D. Зарегистрированные банковские акции и доли.

## Банковское дело

### 98. По субъектам активы делятся на:

- A. Кассовые, оборотные, инвестиционные и внеоборотные.
- B. Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности.
- C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- D. Безрисковые и рисковые.

### 99. К малоликвидным активам относятся:

- A. Кредиты со сроком погашения до 30 дней.
- B. Легкорезализуемые ценные бумаги.
- C. Кредиты со сроком погашения более 30 дней и размещённые депозиты на срок более 30 дней.
- D. Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.

### 100. К безрисковым активам относятся:

- A. Вложения в долговые обязательства хозяйствующих субъектов.
- B. Вложения в долговые обязательства субъектов Федерации.
- C. Обязательные резервы в Банке России.
- D. Кредитные требования к Министерству финансов РФ.

## 5.2 Перечень вопросов для самоподготовки

### Вопросы по разделу 1

1. Дать определение коммерческого банка.
2. Какие функции, операции и сделки в соответствии с законодательством могут выполнять отечественные банки?
3. Какие базовые документы регламентируют процедуру создания банка?
4. Перечислите основные элементы устава банка.
5. Назовите основные этапы создания банков.
6. Какие существуют виды банковских лицензий и кто их выдает?
7. Перечислите основные структурные подразделения банков и их функции.
8. Каковы действующие требования к формированию уставного капитала банка?
9. Назовите основное отличие банковской группы от банковского холдинга; приведите примеры банковских объединений.
10. Перечислите руководящие органы банков разных организационно-правовых форм. Каковы их полномочия?
11. Чем коммерческий банк отличается от центрального банка и от предприятия?
12. Какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы и структуры КО?
13. Перечислите основные цели и задачи банковского надзора.
14. Назовите четыре способа организации банковского регулирования.
15. Перечислите основные регулирующие инструменты и методы надзора.
16. В каких формах может осуществляться надзор за банками?
17. Что представляет собой Базельский комитет. Каковы основные цели и задачи его деятельности?
18. Укажите основные тенденции и задачи развития банковского надзора в

Банковское дело

России.

19. Что означает «эффективный банковский надзор», его основные признаки?

20. В каких законодательных и правительственных документах рассматриваются вопросы банковского регулирования и надзора?

21. Чем обусловлена необходимость перехода банковской системы России на международные стандарты регулирования и надзора?

**Вопросы по разделу 2**

1. Перечислите основные пассивные операции коммерческого банка.

2. Дайте определение кредитному потенциалу банка

3. Перечислите функции капитала банка.

4. Охарактеризуйте структуру капитала банка.

5. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год.

6. Чему равен норматив достаточности капитала?

7. Какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства?

8. Каковы основные элементы собственного капитала банка?

9. Что такое баланс коммерческого банка?

10. От чего зависит структура баланса?

11. Какие операции банка отражаются на внебалансовых счетах?

12. Как образуется прибыль банка и что такое рентабельность?

13. По каким критериям определяется финансовая устойчивость банков?

14. Что такое рейтинг банков и с какой целью он проводится?

15. С какой периодичностью составляется бухгалтерская и финансовая отчетность банка?

16. В чем состоит различие между ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка?

17. Какие активы относятся к высоко ликвидным активам, к малоликвидным, неликвидным?

18. Как классифицируются доходы и расходы банка?

19. В каком документе финансовой отчетности содержится показатель прибыли/убытка банка?

20. Перечислите показатели финансового состояния банка.

21. Какие функции выполняют экономические нормативы, в каком документе установлены их значения? Перечислите все нормативы.

22. Кто и с какой целью проводит рейтинг банков?

23. Можно ли доверять рейтингам российских банков? – Вывод обосновать.

24. По каким критериям Банк России оценивает устойчивость коммерческих банков? Чем список кредитных организаций отличается от рейтинга надежности?

25. Какую роль играют ликвидность и платежеспособность банка в обеспечении его финансовой устойчивости?

26. Какие отечественные банки, и по каким критериям считаются лидерами банковских рейтингов

**Вопросы по разделу 3**

1. Каково назначение привлеченных средств в организации деятельности банка?

2. Что такое депозит и по каким критериям могут быть классифицированы депозиты?

3. Каковы основные элементы недепозитных пассивов коммерческого банка?

Банковское дело

4. Какие виды депозитных услуг предоставляют отечественные банки?
5. В каких формах могут существовать депозиты до востребования?
6. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного процента?
7. Какие факторы определяют депозитную политику банка?
8. Что такое стабильность ресурсной базы банка и как она влияет на его финансовую устойчивость?
9. Какую роль играет депозитная политика банков в повышении доверия клиентов к банковской системе?
10. Чем кредит отличается от финансов?
11. В чем заключается необходимость кредита, какова его роль в экономике?
12. Определите сущность кредита.
13. Каковы источники формирования ссудного капитала?
14. Что такое ссудный фонд и чем механизм его формирования в современных условиях отличается от механизма формирования ссудного фонда в дореформенный период?
15. Каковы основные функции кредита?
16. Какие принципы кредитования считаются базовыми?
17. Кто может быть субъектом кредитных отношений?
18. В каком правовом акте, и в какой формулировке дано определение банковского кредита?
19. К какой группе активов банка относятся кредитные операции, каковы их отличительные черты?
20. В чем состоит отличие банковского кредита от его других видов?
21. Каковы особенности кредитных отношений в РФ на современном этапе?
22. Перечислите основные критерии классификации кредитов.
23. Покажите различие видов и форм кредитов.
24. С какой целью проводится классификация кредитов?
25. Каковы характерные черты краткосрочного кредитования?
26. Чем кредитование по овердрафту отличается от кредитования в порядке кредитной линии?
27. В чем отличие простого ссудного счета от специального – «овердрафт»?
28. Что означает контокоррентный кредит и используется ли он в практике отечественных банков?
29. Перечислите отличительные черты синдицированного кредитования.
30. Кому и на каких условиях открывается кредитная линия?
31. Что такое просроченная ссудная задолженность?
32. Каковы преимущества кредитования векселем бланка перед стандартной ссудой?
33. Каковы особенности межбанковского кредитования?
34. Чем обусловлен выбор той или иной формы банковского кредитования в каждой конкретной сделке?
35. Какие формы кредита и какие методы кредитования получили наибольшее распространение в практике отечественных банков в настоящее время?
36. Кто может быть участником кредитной сделки? Существует ли ограничение по заемщикам?
37. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор?
38. Какая дата считается датой выдачи кредита и какая считается датой прекращения действия договора?
39. От чего зависит сумма кредита, указанная в договоре?

Банковское дело

40. Какие вы знаете процентные ставки по ссудам и какие факторы их определяют?
41. Перечислите основные формы обеспечения по ссуде, дайте им характеристику.
42. Какие требования предъявляет банк к залоговому обеспечению?
43. Какие виды обеспечения ссуд наиболее распространены в отечественной практике на сегодняшний день?
44. Какие документы должен представить заемщик для получения потребительского кредита?
45. Какие документы должны представить предприятия (организации)?
46. Оцените типичные условия кредитования в отечественных банках с точки зрения представителя банка и с точки зрения потенциального заемщика юридического или физического лица.
47. Каким требованиям должно соответствовать обеспечение по ссуде в форме залога?

**Вопросы по разделу 4**

1. Какие виды профессиональной деятельности на РЦБ могут осуществлять коммерческие банки?
2. Какой государственный орган регистрирует выпускаемые банками ценные бумаги?
3. Что такое эмиссия ценных бумаг, какими правовыми актами и нормативными документами она регулируется?
4. Какие требования Банк России предъявляет к эмиссии ценных бумаг кредитными организациями?
5. Какие виды акций и облигаций может выпускать коммерческий банк?
6. Перечислите виды активных и пассивных операций банков с ценными бумагами.
7. Перечислите виды выпускаемых банками сертификатов, условия и порядок их выпуска.
8. Что вы понимаете под доверительными операциями банка, чем они отличаются от трастовых операций? Перечислите виды доверительных операций.
9. Какие операции с ценными бумагами относятся к депозитарным операциям? В каких формах осуществляется депозитарная деятельность? С каким видом профессиональной деятельности она несовместима в соответствии с законодательством?
10. Какие операции банков с ценными бумагами относятся к инвестиционным?
11. В каких формах выражаются доходы банков от операций с ценными бумагами?
12. Какие виды векселей может выпускать банк и какими достоинствами обладает банковский вексель?
13. Что означает сделка РЕПО?
14. В чем состоит регулятивная роль Банка России на РЦБ?
15. Каковы роль и особенности деятельности коммерческих банков России на РЦБ?
16. Укажите банки, ценные бумаги которых котируются на фондовом рынке.
17. Укажите банки, лидирующие на РЦБ по объему операций.
18. Что такое валюта и валютный курс?
19. Дайте определение валютного рынка и укажите виды валютных рынков.

Банковское дело

20. При каких условиях банки могут стать участниками валютного рынка и какие функции они выполняют как участники?
21. Чем понятие валюта отличается от понятия валютные ценности?
22. Кто такие резиденты и нерезиденты?
23. Какие принципы осуществления валютных операций определены в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
24. Что такое валютная позиция и каковы ее виды?
25. Какие операции считаются валютными в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?
26. По каким критериям можно классифицировать валютные операции банков?
27. В чем состоит сущность конвертируемости валют?
28. Кто является участниками валютного рынка?
29. Какова роль уполномоченных банков в реализации ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?
30. С какой целью устанавливается валютная позиция и чему равен лимит открытой валютной позиции?
31. В чем отличие рынка спот от срочного валютного рынка?
32. Как называется подразделение банка, где валютные дилеры проводят внебиржевые торги?
33. Что такое СЭЛТ?
34. Каковы цели и функции работы банков на международных финансовых рынках?
35. При каких условиях банка могут стать участниками внешнеэкономической деятельности?
36. Какие виды услуг могут предложить банки клиентам – предприятиям экспортерам / импортерам?
37. Какие способы платежа используются в международных расчетах?
38. Чем документарное инкассо отличается от документарного аккредитива?
39. Какой вид аккредитива является более рискованным для банка импортера – отзывный или безотзывный?
40. Перечислите виды международных банковских кредитов.
41. Какие источники формирования ресурсов в иностранной валюте могут использовать банки?
42. Дать определение платежной системы.
43. Каковы основные элементы платежного оборота?
44. Назовите основные формы безналичных расчетов, в каком законодательном акте они определены?
45. Какие из форм расчетов наиболее широко применяются и почему?
46. Какую роль в платежном обороте выполняют векселя?
47. Какие виды счетов открываются коммерческим организациям, учреждениям коммерческих организаций, нерезидентам?
48. Почему необходима организация Платежной системы и платежного оборота? На какой институт в России возложена ответственность за эту организацию?
49. Чем корреспондентский счет отличается от расчетного счета и какие виды корреспондентских счетов Вам известны?
50. Могут ли открываться корреспондентские счета в иностранных банках?
51. Какие существуют виды электронных платежей?
52. Какие электронные платежные системы Вам известны?
53. Что такое межбанковский клиринг?

## Банковское дело

54. Какие кредитные организации могут осуществлять клиринговые расчеты?
55. Что означает БИК кредитной организации?
56. Что понимается под достаточностью средств на корреспондентском счете при осуществлении расчетных операций кредитными организациями?

### 5.3 Вопросы к зачету

1. Аккредитивная форма расчетов.
2. Активные операции.
3. Банковская отчетность.
4. Банковская прибыль. Доходы и расходы банка.
5. Банковский процент и процентные начисления.
6. Безналичные расчеты, основные виды.
7. Валютные операции коммерческих банков.
8. Вексельный кредит.
9. Виды банковских кредитов. Особенности кредитования.
10. Виды коммерческих банков.
11. Виды обеспечения кредита, понятие залога.
12. Виды пластиковых карт
13. Виды рисков.
14. Гарантии и поручительства.
15. Группы активов в зависимости от степени риска.
16. Двухуровневая банковская система, взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
17. Депозитная политика
18. Депозитные операции: виды депозитов (вкладов).
19. Доверительная деятельность банков.
20. Достаточность собственного капитала.
21. Доходы и прибыль коммерческого банка.
22. Доходы и расходы банка.
23. Заемные и привлеченные средства.
24. Залог, заклад. Сущность залога, предмет залога. Виды залога. Залог прав. Регистрация залога. Прекращение права залога.
25. Инвестиционная деятельность банков.
26. Интернет-банкинг
27. История возникновения банков.
28. Классификация кредитов.
29. Кредитный договор и его содержание. Основные документы, необходимые для получения кредита.
30. Лизинговые операции коммерческих банков.
31. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
32. Нетрадиционные банковские операции.
33. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
34. Пассивные операции банков.
35. Понятие банка. Этапы становления и развития банковской системы.
36. Понятие кредитоспособности заемщика. Методы определения кредитоспособности заемщика. Класс заемщика.
37. Правовые основы банковской деятельности.
38. Привлеченные средства коммерческого банка. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
39. Расчеты инкассовыми поручениями.

Банковское дело

- 40. Расчеты платежными поручениями.
- 41. Расчеты платежными требованиями.
- 42. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.
- 43. Собственные средства коммерческого банка.
- 44. Структура и качество активов банка.
- 45. Структура пассивов.
- 46. Факторинг
- 47. Формы недепозитного привлечения ресурсов.
- 48. Форфейтинг
- 49. Эмиссионная деятельность банков.

Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

| Уровни               | Критерии выполнения заданий ОС   | Итоговый семестровый балл <sup>1</sup> | Итоговая оценка                |
|----------------------|--|--|--------------------------------|
| Неудовлетворительный | Имеет представление о содержании дисциплины, но не знает основные положения темы, раздела к которому относится задание, не способен выполнить задание с очевидным решением, не владеет навыками расчета простых процентов. Выполнено менее 50% работ, при ответе в основных аспектах темы допускает существенные ошибки. | Менее 41                               | Неудовлетворительно (не зачет) |
| Базовый              | Знает и воспроизводит основные положения дисциплины в соответствии с заданием, применяет их для выполнения типового задания в котором очевиден способ решения. Выполнено не менее 65% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры;   | 41 -60                                 | Удовлетворительно (зачет)      |

<sup>1</sup>Итоговый семестровый балл, определяемый в соответствии с «Положением о системе «Контроль успеваемости и рейтинг студентов» (КУРС)

Банковское дело

|                |                           |  |          |         |
|----------------|---------------------------|--|----------|---------|
|                |                           | обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено.  |          |         |
| Повышенны<br>й | ПУ 1                      | Знает, понимает основные положения дисциплины, демонстрирует умение применять их для выполнения задания, в котором нет явно указанных способов решения. Анализирует элементы, устанавливает связи между ними.<br>выполнено не менее 65% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры; обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено.   | 61 -80   | Хорошо  |
|                | ПУ 2<br>(продвинуты<br>й) | Знает, понимает основные положения дисциплины, демонстрирует умение применять их для выполнения задания, в котором нет явно указанных способов решения. Анализирует элементы, устанавливает связи между ними, сводит их в единую систему, способен выдвинуть идею, спроектировать и презентовать свой проект (решение).<br>Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие | 81 - 100 | Отлично |

Банковское дело

|  |  |         |  |  |
|--|--|---------|--|--|
|  |  | примеры |  |  |
|--|--|---------|--|--|

## Раздел 6. Учебно-методическое и программно-информационное обеспечение

Карта методического обеспечения дисциплины

| №                              | Автор  | Название  | Издательство             | Гриф издания | Год издания | Кол-во в библиотеке | Ссылка на электронный ресурс | Доступность |
|--------------------------------|--|---|--------------------------|--------------|-------------|---------------------|------------------------------|-------------|
| 1                              | 2  | 3   | 4                        | 5            | 6           | 7                   | 8                            | 9           |
| <b>6.1 Основная литература</b> |  |   |                          |              |             |                     |                              |             |
| 6.1.1                          | под ред. Лаврушина О.И.                        | Банковское дело   | М.: Кнорус               | Рек. МО РФ   | 2007        | 1                   |                              |             |
| 6.1.2                          | под ред. Лаврушина О.И.                        | Банковское дело   | М.: Финансы и статистика | Рек. МО РФ   | 2005        | 24                  |                              |             |
| 6.1.3                          | под ред. Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П. | Банковское дело   | М.: СПб.: Питер          | Рек. МО РФ   | 2009        | 10                  |                              |             |
| 6.1.4                          | под ред. Белоглазовой Г. Н.                    | Деньги, кредит, банки   | М.: Юрайт                | Рек. МО РФ   | 2004        | 4                   |                              |             |
| 6.1.5                          | под ред. Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П. | Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник для бакалавров | М.: Юрайт-Издат          | Рек. МО РФ   | 2012        | 10                  |                              |             |
| 6.1.6                          | под ред. Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П. | Банковское дело   | М.: СПб.: Питер          | Рек. МО РФ   | 2008        | 22                  |                              |             |

Банковское дело

|                               |  |                       |  |            |           |   |   |                                 |
|-------------------------------|--|-----------------------|--|------------|-----------|---|---|---------------------------------|
| 6.1.7                         | Владимирова М.П.                                     | Деньги, кредит, банки | М.: Кнорус   | Рек. МО РФ | 2005      | 2 |   |                                 |
| 6.1.8                         | под ред. Лаврушина О.И.                              | Деньги, кредит, банки | М.: Кнорус   | Рек. МО РФ | 2006      | 1 |   |                                 |
| 6.2 Периодическая литература  |  |                       |  |            |           |   |   |                                 |
| 6.2.1                         | Журнал «Деньги и кредит»                             |                       | М: ЦБ РФ   |            | 2005-2013 |   | <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a> | С любого ПК локальной сети ДГТУ |
| 6.2.2                         | Журнал «Финансы и кредит»                            |                       | М: Финансы и кредит                                |            | 2000-2013 |   | <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a> | С любого ПК локальной сети ДГТУ |
| 6.2.3                         | Журнал «Банковский бизнес»                           |                       | М: НОУ АББи  |            | 2006-2012 |   | <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a> | С любого ПК локальной сети ДГТУ |
| 6.2.4                         | Журнал «Вопросы экономики»                           |                       | М: НП Вопросы экономики                            |            | 1996-2013 |   | <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a> | С любого ПК локальной сети ДГТУ |
| 6.2.5                         | Журнал «Российский экономический журнал»             |                       | М: Академия менеджмента и бизнес-администрирования |            | 2003-2012 |   | <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a> | С любого ПК локальной сети ДГТУ |
| 6.2.6                         | Журнал «Мировая экономика и международные отношения» |                       | М: Академиздатцентр                                |            | 1991-2013 |   | <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a> | С любого ПК локальной сети ДГТУ |
| 6.3 Дополнительная литература |  |                       |  |            |           |   |   |                                 |

Банковское дело

|       |                                       |  |                       |            |      |  |   |   |
|-------|---------------------------------------|--|-----------------------|------------|------|--|---|---|
| 6.3.1 | Попов М.В.                            | Анализ кредитоспособности заемщика       | М.: Лаборатория книги |            | 2009 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.2 | под ред. Тавасиева А.М.               | Банковское дело. Управление и технологии | М.: Юнити-Дана        | Доп. МО РФ | 2012 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.3 | под ред. Жуков Е. Ф. Эриашвили Н. Д., | Банковское дело                          | М.: Юнити-Дана        | Доп. МО РФ | 2008 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.4 | под ред. Жуков Е. Ф. Эриашвили Н. Д., | Банковское дело                          | М.: Юнити-Дана        | Доп. МО РФ | 2012 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.5 | <i>Алехин Б. И.</i>                   | Кредитно-денежная политика               | М.: Юнити-Дана        | Рек. МО РФ | 2012 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для                               |

Банковское дело

|       |                                     |  |                       |  |      |  |   |   |
|-------|-------------------------------------|--|-----------------------|--|------|--|---|---|
|       |                                     |  |                       |  |      |  | <a href="#">u</a>   | авторизованного пользователя.                           |
| 6.3.6 | Алиев А. Т. ,<br>Ефимова Е. Г.      | Деньги. Кредит. Банки.   | М.: Флинта            | Рекомендовано Редакционно-издательским Советом Российской академии образования | 2012 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.7 | Белотелова Н. П. , Белотелова Ж. С. | Деньги. Кредит. Банки.   | М.: Дашков и Ко       | Рек. УМО   | 2012 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.8 | Гусев В. Р.                         | Валютные операции коммерческих банков: проблемы и перспективы развития | М.: Лаборатория книги |  | 2009 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.9 | Донецкова О. Ю., Помогаева Е. А.    | Банкострахование   | М.: Директ-Медиа      |  | 2013 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С любой точки доступа для                               |

Банковское дело

|        |  |                              |                          |            |      |  |   |   |
|--------|--|------------------------------|--------------------------|------------|------|--|---|---|
|        |  |                              |                          |            |      |  | <a href="#">u</a>   | авторизованного пользователя.                           |
| 6.3.10 | Жарковская Е. П.   | Банковское дело              | М.: Омега-Л              | Рек. УМО   | 2010 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.11 | Жуков Е. Ф.  | Банковский менеджмент        | М.: Юнити-Дана           | Рек. МО РФ | 2008 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.12 | Жуков Е. Ф. ,<br>Зеленкова Н. М. ,<br>Литвиненко Л. Т. ,<br>Маркова О. М. ,<br>Максимова Л. М. | Общая теория денег и кредита | М.: Юнити-Дана           | Рек. МО РФ | 2012 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.3.13 | Ковалев П. П.  | Банковский риск-менеджмент   | М.: Финансы и статистика |            | 2009 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного               |

Банковское дело

|                                 |   |  |  |  |          |  |   |  |
|---------------------------------|---|--|--|--|----------|--|---|--|
|                                 |   |  |  |  |          |  |   | пользо<br>вателя.  |
| 6.3.14                          | Усоскин В. М. ,<br>Белоусова В.<br>Ю.   | Платежные<br>системы и<br>организация<br>расчетов в<br>коммерческом<br>банке       | М.: НИУ<br>Высшая<br>школа<br>экономики, |  | 201<br>2 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С<br>любой<br>точки<br>доступ<br>а для<br>автори<br>зованн<br>ого<br>пользо<br>вателя. |
| 6.3.15                          | Семёнов Л. В.   | Банковская<br>гарантия и<br>аккредитив в<br>международной<br>торговле              | М.:<br>Лаборатори<br>я книги             |  | 200<br>9 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С<br>любой<br>точки<br>доступ<br>а для<br>автори<br>зованн<br>ого<br>пользо<br>вателя. |
| <b>6.4 Практические занятия</b> |   |  |  |  |          |  |   |  |
| 6.4.1                           | Алексеров Ф. Т. ,<br>Андриевская И.<br>Т. , Пеникас Г. И.<br>, Солодков В. М. | Анализ<br>математических<br>моделей Базель<br>II                                   | М.:<br>Физматлит,                        |  | 201<br>0 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С<br>любой<br>точки<br>доступ<br>а для<br>автори<br>зованн<br>ого<br>пользо<br>вателя. |
| 6.4.2                           | Вдовин В. М. ,<br>Суркова Л. Е.   | Информационн<br>ые технологии в<br>финансово-<br>банковской<br>сфере.<br>Практикум | М.: Дашков<br>и Ко                       |  | 201<br>0 |  | <a href="http://www.bioclub.ru">http://www.bioclub.ru</a> | С<br>любой<br>точки<br>доступ<br>а для<br>автори<br>зованн<br>ого<br>пользо            |

Банковское дело

|       |   |   |                           |          |      |  |   |   |
|-------|---|---|---------------------------|----------|------|--|---|---|
|       |   |   |                           |          |      |  |   | вателя.   |
| 6.4.3 | Донецкова О. Ю.   | Банкострахование.<br>Методические указания к лабораторному практикуму | М.: Директ-Медиа          |          | 2013 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.4.4 | Жуков Е. Ф. ,<br>Эриашвили Н. Д. ,<br>Литвиненко Л. Т. ,<br>Маркова О. М. ,<br>Мартыненко Н. Н. | Банки и небанковские кредитные организации и их операции              | М.: Юнити-Дана            | Рек. УМЦ | 2012 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.4.5 | Золотова Е. А.  | Учет и операционная деятельность в коммерческих банках                | М.: Финансы и статистика, | Доп. УМО | 2010 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.4.6 | Кузнецов Б. Т.  | Математические методы финансового анализа                             | М.: Юнити-Дана            | Рек. УМЦ | 2012 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.4.7 | Мудрак А. В.  | Деньги. Кредит.   | М.:                       |          | 201  |  | <a href="http://">http://</a>                                     | С   |

Банковское дело

|                               |   |   |                          |          |      |  |   |   |
|-------------------------------|---|---|--------------------------|----------|------|--|---|---|
|                               |   | Банки. Ценные бумаги.                     | Издательство «ФЛИНТА»    |          | 2    |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">//www.bioblioclub.ru</a>      | любой точки доступа для авторизованного пользователя.   |
| 6.4.8                         | Философова Т. Г.  | Лизинг                                    | М.: Юнити-Дана           | Рек. УМЦ | 2012 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| <b>6.6 Контрольные работы</b> |   |   |                          |          |      |  |   |   |
| 6.6.1                         | <i>Довдиенко И. В. , Черняк В. З.</i>   | Ипотека. Управление. Организация. Оценка. | М.: Юнити-Дана           | Рек. УМЦ | 2012 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.6.2                         | <i>Коваленко С. Б. , Карпова Р. А. , Рябова А. Ф. , Шулькова Н. Н. , Орлова А. Н.</i> | Банковское дело: сборник тестов           | М.: Финансы и статистика |          | 2010 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.6.3                         | <i>Козлов Т. К.</i>   | Анализ современной денежно-               | М.: Лаборатория книги    |          | 2009 |  | <a href="http://www.bioblioclub.ru">http://www.bioblioclub.ru</a> | С любой точки   |

Банковское дело

|   |  |  |   |          |      |  |  |   |
|---|--|--|---|----------|------|--|--|---|
|   |  | кредитной политики Центрального банка РФ                                   |   |          |      |  | <a href="http://bioc.lub.ru">bioc<br/>lub.r<br/>u</a>                            | доступ а для авторизованного пользователя.              |
| 6.6.4   | <i>Масленченков Ю. С.</i>                                | Финансовый менеджмент банка  | М.: Юнити-Дана  | Рек. УМЦ | 2012 |  | <a href="http://www.bioc.lub.ru">http://ww<br/>w.bi<br/>bioc<br/>lub.r<br/>u</a> | С любой точки доступа для авторизованного пользователя. |
| 6.7 Программно-информационное обеспечение, Интернет-ресурсы |  |  |   |          |      |  |  |   |
| 6.7.1   | <a href="http://www.garant.ru">www.garant.ru</a>         | ГАРАНТ   | Сайт позволяет ознакомиться с законодательством РФ (с комментариями), а также с новостями органов государственной власти РФ |          |      |  |  | Свободный доступ  |
| 6.7.2   | <a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a> | Общероссийская сеть распространения правовой информации «Консультант Плюс» | Содержит онлайн-версии систем; графические копии документов; обзоры законодательства; полезные ссылки                       |          |      |  |  | Свободный доступ  |
| 6.7.3   | <a href="http://akdi.ru">http://akdi.ru</a>              | Информационное агентство по  | Имеет собственную   |          |      |  |  | Свободный   |

Банковское дело

|       |  |  |   |  |  |  |  |                  |
|-------|--|--|---|--|--|--|--|------------------|
|       |  | экономике и правоведению                   | ю базу данных по Государственной Думе и Совету Федерации Федерального Собрания РФ, Конституционному суду РФ, Высшему Арбитражному суду РФ. Базы данных включают законы, законопроекты, решения и резолюции, новости правоведения и экономики. |  |  |  |  | доступ           |
| 6.7.4 | <a href="http://www.rg.ru/oficial">http://www.rg.ru/oficial</a>      | сайт "Российской газеты"                   |   |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.5 | <a href="http://www.rbc.ru">http://www.rbc.ru</a>                    | медиахолдинг Росбизнесконсалтинг           | видеоматериалы, аналитика   |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.6 | <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>                    | Банк России                                | нормативно-справочные материалы и аналитика по банковской системе   |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.7 | <a href="http://www.federalreserve.gov">www.federalreserve.gov</a>   | официальный сайт ФРС США                   |   |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.8 | <a href="http://www.bankofengland.co.uk">www.bankofengland.co.uk</a> | официальный сайт Банка Англии              |   |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.9 | <a href="http://www.ecb.int">www.ecb.int</a>                         | официальный сайт Европейского Центрального |   |  |  |  |  | Свободный доступ |

Банковское дело

|        |  |   |  |  |  |  |  |                  |
|--------|--|---|--|--|--|--|--|------------------|
|        |  | банка   |  |  |  |  |  |                  |
| 6.7.10 | <a href="http://www.rusref.nm">www.rusref.nm</a>                       | западные экономисты о российских реформах                                 |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.11 | <a href="http://www.bloomberg.com">www.bloomberg.com</a>               | ведущее западное информационное агентство, новости финансовых рынков мира |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.12 | <a href="http://www.moneycentral.msn.com">www.moneycentral.msn.com</a> | сайт финансовых новостей американского бизнес-канала CNBC                 |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.13 | <a href="http://www.cnnfn.com">www.cnnfn.com</a>                       | финансовые новости CNN  |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.14 | <a href="http://www.iet.ru">www.iet.ru</a>                             | сайт института экономики переходного периода Е. Гайдара                   |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.15 | <a href="http://www.worldcrisis.ru">www.worldcrisis.ru</a>             | альтернативные публикации по мировой финансовой системе                   |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.16 | <a href="http://www.micex.ru">www.micex.ru</a>                         | сайт Московской межбанковской валютной биржи                              |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.17 | <a href="http://www.nyse.com">www.nyse.com</a>                         | сайт Нью-Йоркской фондовой биржи  |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.18 | <a href="http://www.bankir.ru">www.bankir.ru</a>                       | портал банковской аналитики   |  |  |  |  |  | Свободный доступ |
| 6.7.19 | <a href="http://www.banki.ru">www.banki.ru</a>                         | портал текущих банковских новостей и событий                              |  |  |  |  |  | Свободный доступ |

## **Раздел 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

### **(приборы, установки, стенды и т.д.)**

Для материально-технического обеспечения дисциплины «Банковское дело» используются специализированная аудитория и фонд библиотеки.

В специализированной аудитории при подготовке бакалавров используются видео- и мультимедийные материалы; компьютер, проектор, экран. Тематические видеоролики - видеоархив содержит около 500 файлов с 5-минутными и 20-минутными видеороликами (источник – медиахолдинг РБК, [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)), и постоянно обновляется. Презентации по темам дисциплины.

Библиотечный фонд литературы помимо учебной, включает официальные, справочно-библиографические и периодические издания.

Банковское дело

Экспертное заключение

Совета направления 100700 Торговое дело по рабочей программе дисциплины «Банковское дело», предусмотренной учебным планом подготовки бакалавров по направлению 100700 Торговое дело.

Рассмотрев структуру, содержание и качество оформления рабочей программы по дисциплине совет отмечает:

– рабочая программа соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования в части выполнения требований, предъявляемых к уровню профессиональной квалификации выпускников по соответствующему циклу дисциплин и по самой дисциплине, а так же требованиям «Положения об основной образовательной программе высшего профессионального образования»;

– соотношение объемов основных разделов выбрано логично в целесообразных пропорциях;

– бюджет времени, отводимый на различные виды аудиторных занятий согласуется с бюджетом времени, выделяемого для выполнения самостоятельной работы;

– объем и количество видов самостоятельной работы обоснованы, соответствуют фактическим трудозатратам на их выполнение;

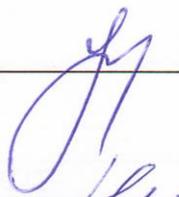
– достаточную полноту информационно-методического обеспечения (подготовлен электронный конспект лекций, разработаны методические материалы для семинарских занятий, решения тестов и задач; сформированы видеоархив и архив презентаций по тематике дисциплины);

– разработанные оценочные средства для контроля и самоконтроля позволяют оценить уровень освоения дисциплины «Банковское дело» с учетом требований всех компетенций.

Рекомендации Совета: подготовить заявку на приобретение дисков с деловыми играми по банковской тематике.

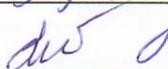
На основании вышеизложенного, совет направления 100700 Торговое дело предлагает утвердить рабочую программу по дисциплине «Банковское дело», представленную на экспертизу.

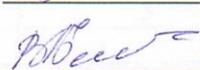
Председатель совета направления

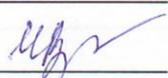
  
И.А. Еременко

Члены экспертной группы:

  
Н.М. Ованесян

  
Н.В. Пржедецкая

  
В.В. Белолипецкая

  
И.В. Рудской

# СЕМИНАРЫ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ



## **Предисловие**

Методическая разработка представляет собой совокупность учебно-методических материалов, определяющих, в соответствии с государственным образовательным стандартом бакалавриата, содержание, цели, дидактически обоснованную последовательность, методы и средства проведения практических занятий в форме семинаров для закрепления изученного теоретического материала по дисциплине «Банковское дело».

Рекомендации разработаны по девяти семинарским занятиям, в соответствии с рабочей программой дисциплины, структура которых отражает многообразие типов таких практических занятий (семинар-исследование, семинар-поиск, семинар-стратегия и др.)

## Семинарское занятие №1 История развития банковского дела (семинар-исследование)

**Цель:** Изучить причины возникновения и специфику развития и становления банковской и кредитно-финансовой систем за рубежом и в России.

### Вопросы для обсуждения

1. Происхождение банков.
2. Развитие банковского дела. Формирование банковской системы.
3. Зарождение и развитие банковского дела в царской России.
4. Банковская система советского периода.
5. Основные направления развития банковской системы России на современном этапе

### Темы для докладов

1. Зарождение и развитие банковского дела в Европе, США.
2. Становление банковского дела в царской России.
3. Банковская система советского периода.
4. Банковская реформа 1987-х -1992-х годов.
5. Кризис банковской системы 1998 года.
6. Современная банковская система России в условиях кризиса
7. Проблемы банкротства кредитных организаций.

### Творческие задания и проблемные вопросы:

-Подобрать статистический материал количестве действующих кредитных организаций за последнее десятилетие, построить график, проанализировать динамику.

-Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ.

Для выполнения задания необходимо: подобрать статистический материал по банковской системе России (текущая периодика, ресурсы Интернет); изучить специальную литературу для подготовки докладов.

### Проблемные вопросы:

1. Объясните основные причины кризисов российской банковской системы в периоды развития современной России.

**При изучении темы обратить внимание** на понятия: банковская система, кредитная организация, универсальный банк, коммерческий банк, специализированные банки, небанковские кредитные организации, банковская конкуренция, концентрация и централизация банковского капитала, банкротство кредитных организаций, слияние и поглощения

### Изучив тему, студент должен:

- знать причины возникновения банков, основные этапы формирования банковских систем, признаки банковской системы, виды банковских систем;
- знать основные этапы становления банковской системы России;
- понять основные направления дальнейшего развития банковской системы России.

## **Семинарское занятие № 2 Центральные банки. Сущность, функции и роль в регулировании экономики (семинар-поиск)**

**Цель:** Изучить историю развития Банка России, его сущность и основные функции, а также мировую практику регулирования банковской деятельности, институты регулирующие банковскую деятельность, формы и методы банковского контроля и надзора, особенности регулирования банковской деятельности в России.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Статус, функции, задачи и принципы организации Центрального Банка (ЦБ) РФ.
2. Операции и баланс ЦБ РФ.
3. Денежно-кредитная политика Банка России: цели, направления, инструменты и методы.
4. Банковское регулирование и надзор: цели, задачи, методы.

### **Темы для докладов**

1. История развития Банка России (БР);
2. Методы регулирования банковской деятельности,
3. Контроль и надзор в банковской практике,
4. Базельские принципы эффективного банковского надзора;
5. Банковский надзор в России.

### **Творческие задания и проблемные вопросы:**

#### **Задание студентам:**

- подготовить доклады и презентации к ним;
- дать характеристику основных направлений денежно-кредитной политики на текущий год;
- акцентировать внимание на следующих понятиях: функции БР, операции БР, денежно-кредитная политика, эмиссия денег, резервные требования, ставка рефинансирования, операции на открытом рынке, валютное регулирование.

Для выполнения задания необходимо по предложенным в списке основной и дополнительной литературы источникам подготовить доклады и подобрать примеры, изучить ФЗ «О Центральном банке...», подобрать примеры использования Банком России административных и экономических мер регулирования и надзора за банковской деятельностью.

#### **Проблемные вопросы:**

1. Современные проблемы регулирования банковской деятельности в России.
2. Проблема статуса и функций Центрального банка РФ.

**При изучении темы обратить внимание** на следующие понятия: прямой надзор, защитное регулирование, методы надзора, цели банковского надзора.

Банковское дело

**Изучив тему, студент должен:**

Знать историю развития Банка России, его сущность и основные функции, а также овладеть информацией о мировой практике регулирования банковской деятельности, об институтах регулирующих банковскую деятельность, о формах и методах банковского контроля и надзора, о регулировании банковской деятельности в России.

**Семинарское занятие № 3 Коммерческий банк: принципы деятельности и порядок создания, функционирования и ликвидации**

**(семинар-исследование)**

**Цель:** изучить сущность и функции банков и их роль в экономической жизни общества, изучить понятия: «операции банка», «услуга», «банковский продукт»

**Вопросы для обсуждения**

1. Виды и организационная структура коммерческих банков.
2. Основные функции коммерческих банков.
3. Организационная структура и органы управления коммерческих банков.
4. Баланс банка.

**Темы для докладов**

1. Роль банков в рыночной экономике.
2. Функции банков и задачи банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские услуги.
4. Система денежных расчетов и платежный механизм. Расчетные и кассовые операции банков.
5. Система межбанковских расчетов. Электронные деньги. Формы расчетов и платежные документы.
6. Сущность и формы безналичных расчетов.

**Творческие задания и проблемные вопросы:**

**Задание студентам:**

- подготовить доклады по темам:
  - a. Проблемы реализации функций КБ на современном этапе.
  - b. многофункциональные банки и филиальная политика коммерческого банка.
- провести сравнительный анализ различных организационных структур КБ (не менее 2-х, желательно АО и ООО).
- найти баланс и форму №2 любого коммерческого банка, проанализировать эти документы;
- распечатать бланки платежных документов и заполнить их (как минимум платежное поручение и платежное требование);

**Проблемные вопросы:**

Проблемы реализации функций КБ на современном этапе.

**При изучении темы обратить внимание на следующие понятия:**

## Банковское дело

баланс, принципы построения баланса, платежная система, платежный оборот, платежное поручение, чек, аккредитив, расчетный счет, картотека, валютный счет, бюджетный счет.

### Изучив тему, студент должен:

- знать основные требования и порядок учреждения банка, основные пункты устава банка;
- иметь представление об основных типах организационной структуры банка и основных его подразделениях, о системе организации внутреннего контроля;
- знать структуру платежного оборота, принципы организации безналичных расчетов, основные формы безналичных расчетов;
- уметь оформлять платежные документы;
- приобрести навыки осуществления электронных расчетов (на производственной практике);
- иметь представление о сущности, функциях и системе организации межбанковских расчетов в России.

## Семинарское занятие № 4 Собственный капитал банка как основа его деятельности (семинар – анализ)

**Цель:** изучить элементы собственного капитала коммерческого банка, его роль в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы в целом

### Вопросы для обсуждения

1. Ресурсы банка.
2. Формирование и использование собственного капитала банка.

### Темы для докладов

1. Требования Базельского комитета к структуре капитала банка. Сравнение Базель – I, II, III.
2. Требования Банка России к достаточности собственного капитала
3. Источники пополнения собственного капитала банка
4. Влияние экономического кризиса на структуру капитала банков

### Творческие задания и проблемные вопросы:

Подготовить доклады и презентации на заданные темы.

### Проблемные вопросы:

- недостаточность собственного капитала банков в условиях кризиса;
- трансформация части банков в НКО;
- что такое стабильность ресурсной базы банка и как она влияет на его финансовую устойчивость?
- чему равен норматив достаточности капитала?
- какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства?

## Банковское дело

**При изучении темы обратить внимание** на следующие понятия:

Структура ресурсов банка. Функции капитала банка. Источники формирования собственного капитала. Структура капитала банка. Основной и дополнительный капитал.

**Изучив тему, студент должен:**

-знать ресурсную базу коммерческих банков, роль ресурсов в деятельности банка, источники формирования и структуру капитала банка его функции.

-уметь определять по балансу банка размер капитала банка и норматив достаточности Н1.

## **Семинарское занятие № 5 Ресурсы банка, сформированные на депозитной основе. Система страхования вкладов физических лиц. (семинар-обсуждение)**

**Цель:** изучить структуру обязательств банка и важнейшую составляющую – средства клиентов, с учетом современного состояния рынка вкладов и депозитов в России и за рубежом.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Депозитные ресурсы в общей системе привлеченных средств банка
2. Стоимость депозитных ресурсов в сравнении с другими привлеченными и заемными ресурсами банка
3. Формирование системы страхования вкладов как условие стабильности и надежности данного источника капитала банка

### **Темы для докладов**

1. Продвижение на рынок новых депозитных продуктов (на примере конкретных банков).
2. Анализ динамики процентных ставок по срочным вкладам в условиях кризиса
3. Конкурентные инструменты борьбы за вкладчиков
4. Гибридные банковские продукты на рынке вкладов и депозитов
5. Опыт США и Европы в формировании систем страхования вкладов
6. Преимущества и недостатки системы страхования вкладов в РФ

### **Творческие задания и проблемные вопросы:**

Подготовить доклады и презентации на заданные темы.

### **Проблемные вопросы:**

- методы ценообразования депозитов
- доля долгосрочных депозитов
- критерии депозитной политики банков в условиях кризиса
- факторы удорожания привлеченных ресурсов банка

Банковское дело

При изучении темы обратить внимание на следующие понятия: пассивные операции, пассивы, депозит, виды процентных ставок

Изучив тему, студент должен: определять роль и место депозитных и недепозитных источников ресурсов банка, уметь рассчитывать процентные расходы банка по привлеченным ресурсам в виде вкладов и депозитов, анализировать среднюю стоимость привлеченных средств банка по их видам.

**Семинарское занятие №6 Организационные основы  
банковского кредитования  
(семинар-стратегия)**

**Цель:** изучить кредитные операции банков и познакомиться с методами анализа качества управления активами банка

**Вопросы для обсуждения**

1. Сущность кредита и его принципы.
2. Виды кредита.
3. Кредитование заемщика. Условия кредитной сделки.
4. Эффективная ставка процента
5. Резервы на возможные потери по ссудам

**Темы для докладов**

1. Сущность кредита и его особенности в современных условиях России.
2. Место и роль кредитных операций в деятельности банка.
3. Методы установления цены кредита
4. Проблемные заемщики и методы работы банка с просроченными долгами
5. Секьюритизация кредитного портфеля (опыт российских и зарубежных банков)
6. Продвижение новых кредитных продуктов в условиях кризиса

**Творческие задания и проблемные вопросы:**

**Задание студентам:** на базе изученной литературы и банковской рекламы составить собственную классификацию кредитов, предоставляемых конкретным банкам заемщикам.

**Проблемные вопросы:**

1. Долгосрочное кредитование: практика отечественных банков, проблемы формирования ресурсной базы.
2. Какие факторы влияют на уровень риска кредитных активов банка?
3. Эффективно ли сотрудничество банка с коллекторскими компаниями по проблемным заемщикам?

При изучении темы обратить внимание на следующие понятия: активные операции, активы, процентная маржа, кредитоспособность

## Банковское дело

### Изучив тему, студент должен:

-знать, что включают в себя понятия «кредит», «ссуда», «кредитные отношения»; на каких принципах строятся кредитные отношения, каковы субъекты и объекты кредитных отношений, определение ссудного фонда и кредитного потенциала банка; каковы правовые основы кредитных отношений в РФ и в каких формах они проявляются.

-уметь разграничивать принципы и функции кредита, рассчитывать кредитный потенциал банка, ориентироваться в кредитном законодательстве, классифицировать кредиты по видам и формам.

-знать какие методы используют российские банки при кредитовании, каковы преимущества каждого метода, в чем специфика вексельного кредитования.

-знать в чем состоит специфика долгосрочного кредитования, уметь различать виды долгосрочного кредитования.

## Семинарское занятие № 7 Основы функционирования национальной платежной системы (семинар-анализ)

**Цель:** ознакомиться с основами организации безналичного платежного оборота, механизмом создания платежных средств, формами и инструментами безналичных расчетов, применяемыми в современной банковской практике

### Вопросы для обсуждения

1. Место и роль безналичных расчетов в рыночной экономике.
2. Платежная система: понятие и виды.
3. Элементы платежных систем и их взаимодействие.
4. Риски платежных систем: виды рисков и методы управления ими.
5. Роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем.

### Темы для докладов

1. Расчеты на основе банковских платежных карт.
2. Банкоматы и электронные терминалы в торговых точках.
3. Автоматические расчетные палаты.
4. Интернет-банкинг
5. Особенности системы межбанковских расчетов в различных странах мира.
6. Расчеты по операциям с ценными бумагами.

### Творческие задания и проблемные вопросы:

**Задание студентам:** составить аналитическую сравнительную таблицу современных платежных инструментов по доступности, функционалу и стоимости.

### Проблемные вопросы:

- какие частные платежные системы действуют на территории Российской Федерации? Какие услуги они оказывают? Какие платежные системы эффективнее: организованная Банком России или частные?

## Банковское дело

- какие основные проблемы рынка денежных переводов выявил кризис?
- насколько эффективно функционирует национальная платежная система в РФ

**При изучении темы обратить внимание** на следующие понятия: расчет, платеж, безналичные платежи, наличные платежи, расчетный счет, текущий счет, кассовые операции, юридические лица, физические лица, выписка со счета.

**Изучив тему, студент должен:** получить навыки демонстрации в схематичной форме процесса расчетов с применением платежных инструментов; приобрести навыки проведения сравнительного анализа платежных систем и форм расчетов.

## Семинарское занятие №8 Инвестиционная деятельность коммерческих банков

**(семинар-стратегия)**

**Цель:** Изучить основы инвестиционной деятельности банков.

### Вопросы для обсуждения

1. Инвестиционная деятельность кредитных организаций.
2. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.

### Темы для докладов

1. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
2. Эмиссия ценных бумаг. Банк как эмитент.
3. Посреднические операции банков с ценными бумагами.
4. Собственные сделки с ценными бумагами.
5. Инвестиционная деятельность банка.

### Творческие задания и проблемные вопросы:

#### Задание студентам:

- Составить список наиболее крупных российских банков, ценные бумаги которых котируются на Фондовой бирже, указывать котировку на период выполнения задания.

- Определите рентабельность операций с ценными бумагами по конкретному балансу коммерческого банка и отчету о прибылях и убытках.

#### Проблемные вопросы:

Особенности деятельности коммерческих банков на российском фондовом рынке в условиях кризиса

**При изучении темы обратить внимание** на понятия: ценная бумага, рынок ценных бумаг (РЦБ), эмиссия, профессиональные виды деятельности РЦБ, инвестиции.

#### Изучив тему, студент должен:

- знать, что такое ценная бумага и рынок ценных бумаг, основные критерии их классификации, порядок лицензирования деятельности банков на РЦБ, особенности активных и пассивных операций с ценными бумагами, знать также, что относится к инвестиционной деятельности банков.

Банковское дело

- уметь различать виды профессиональной деятельности на РЦБ, оформлять некоторые договоры с клиентами по сделкам с ценными бумагами.

**Семинарское занятие № 9 Доверительные операции  
коммерческих банков  
(семинар-исследование)**

**Цель:** изучить сущность, виды и роль доверительных операций в расширении клиентской базы банка.

**Вопросы для обсуждения**

1. Сущность доверительного управления, его отличие от агентских слуг.
2. Общие фонды банковского управления.
3. Индивидуальное доверительное управление.
4. Участники доверительных операций.

**Темы для докладов**

1. Арт-банкинг.
2. Индивидуальное доверительное управление семейным капиталом.
3. Доверительное управление инвестиционным портфелем.
4. Управление пенсионными, благотворительными и другими фондами.

**Творческие задания и проблемные вопросы:**

**Задание студентам:** составить собственный рейтинг банков, осуществляющих доверительные операции в РФ.

**Проблемные вопросы:**

- какова правовая основа доверительных операций в РФ;
- какие задачи ставит банк при осуществлении доверительных операций;
- какие факторы необходимо учитывать банкам при осуществлении доверительных операций.

**При изучении темы обратить внимание** на понятия: доверительный управляющий, комиссионер, бенефициар, агентские услуги, депозитарное обслуживание.

**Изучив тему, студент должен:**

понимать сущность и специфику доверительных операций банка, уметь классифицировать участников данных операций, владеть терминологией доверительных операций.

## Рекомендуемая литература для подготовки семинарских занятий

### Основная литература (допущено УМО)

1. Лаврушин О.И. и коллектив авторов. Банковское дело. Экспресс-курс, М.: Кнорус, 2012
2. Козлова О. Л., Киреев В. Л. Банковское дело (для бакалавров), М.: Кнорус, 2012
3. Лаврушин О. И., Бабешко Л. О. и др. [Банковская система в современной экономике](#), М.: Кнорус, 2012
4. Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д. [Банки и небанковские кредитные организации и их операции](#), М.: ЮНИТИ, 2012
5. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. [Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник для бакалавров](#), М.: Юрайт-Издат, 2012
6. [Костерина Т. М. Банковское дело. Учебник для бакалавров](#), М.: Юрайт-Издат, 2012
7. Тавасиев А. М, Алексеев Н. К [Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями](#), М.: [Издательский дом Дашков и К](#), 2012
8. [Тавасиева А. М. Банковское дело. Управление и технологии](#), М.: ЮНИТИ, 2012
9. Жуков Е. Ф., Соколов Ю. А. [Банковское дело](#), М.: Юрайт-Издат, 2012
10. Лаврушин О.И., Мамонова И. Д., Фетисов Г.Г. [Организация деятельности центрального банка](#), М.: Кнорус, 2012

### Дополнительная литература

1. Ендовицкий Д. А., Бахтин К. В., Ковтун Д. В. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний, М.: Кнорус, 2012
2. [Букирь М. Я.](#) Кредитная работа в банке. Методология и учет, М.: Кнорус, 2012
3. [Пухов А. В.](#) Продажи и управление бизнесом в розничном банке, М.: Кнорус, 2012
4. [Волков А. В.](#) [Управление рисками в коммерческом банке](#), М.: [Омега-Л](#), 2012
5. Лаврушин О. И., Валенцева Н. И., Дадашева О. Ю., Евдокимова В. Э [Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования](#), М.: Кнорус, 2012
6. [Ольхова Р. Г.](#) [Банковское дело. Управление в современном банке](#), М.: Кнорус, 2012
7. Рудько-Силиванов В. В., Кучина Н. В., Жевлакова М. А. [Организация деятельности центрального банка](#), М.: Кнорус, 2011
8. [Криворучко С. В.](#) [Платежные системы. Учебное пособие](#), М.: [Маркет ДС](#), 2011

### Банковское дело

9. [Ивасенко А. Г. Факторинг](#), М.: Кнорус, 2011
10. Юденков Ю. Н., Тысячникова Н. А., Сандалов И. В., Ермаков С. Л. [Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски](#), М.: Кнорус, 2011
11. [Сарнаков И. В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство](#), М.: [Юриспруденция](#), 2010
12. [Варламова С. Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями](#), М.: Кнорус. 2010
13. [Дистанционное банковское обслуживание](#), М.: Кнорус, 2010
14. [Щенин Р. К. Банковские системы стран мира](#), М.: Кнорус, 2010
15. [Голдовский И. М. Банковские микропроцессорные карты](#), М.: [Альпина Бизнес Букс](#), 2010

### Периодические издания (специализированные журналы)

1. «Деньги и кредит»
2. «Финансы и кредит»
3. «Менеджмент в России и за рубежом»
4. «Экономист»
5. «Проблемы теории и практики управления»
6. «Мировая экономика и международные отношения»
7. «Банковское дело»
8. «Банковские технологии»
9. «Эксперт»
10. «РБК»
11. «Прямые инвестиции» (журнал Сбербанка России)

# Курс Лекций



## **Лекция 1. Денежная и платежная системы. Организационные основы коммерческих банков.**

Термин «банк» происходит от итальянского слова «банко», что означает лавка, скамья или конторка, за которой менялы оказывали свои услуги,

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью, выражавшейся во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в VIII в. до н.э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды. Выделялась деятельность банкирского дома Игиби. Операции дома Игиби были весьма разнообразны: им производились на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов; принимались денежные вклады; клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника; выдавались ссуды под расписку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам.

Кроме того, банк Игиби выполнял роль советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок, а так же, в Вавилоне зародились ростовщичество и меняльное дело.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции проводили храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты.

Во времена античности, когда преобладало натуральное хозяйство, наиболее характерными были натуральные займы, например, в Греции под аренду земли.

В древнем Египте банковское дело находилось в ведении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки, кроме фискальной функции, осуществляли следующие операции: покупку, продажу и обмен монеты, выдачу ссуд, ипотечные и ломбардные операции, учет обязательств до наступления срока, прием вкладов. В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советников по составлению актов, управлению клиентскими именами, переводам.

В античный Рим банковское дело было «завезено» из Греции. Как и в Афинах, римские банкиры так же имели свои заведения на форуме.

В Англии, ставшей в XVII в. самой передовой индустриальной страной, первыми банкирами были, как правило, золотых дел мастера. Вскоре после того, как в сделках начали использовать золото, стало очевидным, что как покупателям, так и торговцам неудобно, и небезопасно каждый раз при заключении сделок перевозить, взвешивать и проверять на чистоту золото. Поэтому вошло в правило отдавать золото на хранение золотых дел мастерам, которые имели подвалы или специальные кладовые и могли за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитанцию. Вскоре товары стали

## Банковское дело

обмениваться на квитанции золотых дел мастеров. Квитанции, таким образом, превратились в раннюю форму бумажных денег.

Бумажные деньги (квитанции), находившиеся в обращении, полностью обеспечивались золотом. Видя готовность людей принимать квитанции в качестве бумажных денег, золотых дел мастера начали осознавать, что хранимое ими золото востребуется редко, поэтому количество еженедельно и ежемесячно вкладываемого золота превышало количество изымаемого. Затем золотых дел мастерам пришла в голову идея, что выпуск бумажных денег может превышать количество имеющегося золота. Они стали направлять эти избыточные бумажные деньги в обращение, давая под процент ссуды торговцам, производителям и потребителям. Так зародилась банковская система частичных резервов.

Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода (XII—XV вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и т.д.

До 1861 г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые — промышленность и торговлю. Процветало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества взаимного кредита. В 1914—1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

Ведущая роль принадлежала Государственному банку и акционерным коммерческим банкам. Общества взаимного кредита и городские общественные банки осуществляли кредитование средней и мелкой торгово-промышленной буржуазии. В состав учреждений ипотечного кредита входили два государственных земельных банка (Крестьянский поземельный и Дворянский поземельный), 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Земельные банки предоставляли преимущественно долгосрочные кредиты помещикам и зажиточным крестьянам. Губернские и особенно городские кредитные общества выдавали ссуды под залог земли и городской недвижимости.

Развитие кредитной кооперации в России было тесно связано с появлением кулачества. Сберегательные кассы, будучи государственными учреждениями, использовали вклады для вложения в государственные ценные бумаги. Деятельность ломбардов, выдававших ссуды под залог вещей, носила ростовщический характер. В 1914 г. действовало 115 фондовых бирж. Самой крупной была Петербургская.

До Октябрьской революции кредитная система России складывалась из четырех уровней: центральный банк; система коммерческих и земельных банков; страховые компании; ряд специализированных институтов.

В 1917 г. в результате национализации были конфискованы акционерные капиталы частных банков, которые стали государственной собственностью, образовалась государственная монополия на банковское дело, произошло

### Банковское дело

слияние бывших частных банков и Госбанка России в единый общегосударственный банк РСФСР, были ликвидированы ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживающие среднюю и мелкую городскую буржуазию, запрещены операции с ценными бумагами.

Кредитная кооперация не была национализирована. Исключение составил обслуживающий ее Московский народный (кооперативный) банк, который был национализирован, а его правление переизбрано в кооперативный отдел Центрального управления Народного банка РСФСР.

В результате национализации сложилась банковская система, основанная на следующих принципах: государственная монополия на банковское дело (все кредитные учреждения принадлежали государству); слияние всех кредитных учреждений в единый общегосударственный банк; сосредоточение в банках всего денежного оборота страны.

В период нэпа вместе с развитием товарных отношений и рынка произошло частичное возрождение разрушенной в годы революции и гражданской войны кредитной системы. Однако она была представлена только двумя уровнями: Госбанком в качестве центрального банка и довольно разветвленной сетью акционерных коммерческих банков, кооперативных коммунальных банков, сельхозбанков, кредитной кооперации, а также обществами взаимного кредита, сберегательными кассами.

В 1930-е гг. произошла реорганизация кредитной системы, следствием которой стали ее чрезмерное укрепление и централизация. По существу, остался лишь один уровень, включавший Госбанк, Строительный банк, Банк для внешней торговли. Такая структура кредитной системы отражала не столько объективные экономические потребности народного хозяйства, сколько политизацию экономики, выразившуюся в ускоренной индустриализации и насильственной коллективизации. Банковская система была органически встроена в командно-административную модель управления, находилась в полном политическом и административном подчинении у правительства и, прежде всего, у министра финансов. Вместо разветвленной кредитной системы остались три банка и система сберкасс. За рамки кредитной системы была вынесена система страхования. Такие преобразования отразили ликвидацию рыночных отношений в широком смысле слова и переход на административную систему управления.

## Лекция 2. Правовые основы банковской деятельности

Основными недостатками банковской системы, существовавшей до реформы 1987 г. (Постановление ЦК КПСС и СМ СССР от 17.06.1987г. № 821 « О реорганизации банковской системы в СССР»), были:

- отсутствие вексельного обращения;
- выполнение банками, по существу, роли второго госбюджета;
- списание долгов предприятий, особенно в сельском хозяйстве;
- операции по перекредитованию всех сфер хозяйства;
- потеря банковской специализации;
- монополизм, обусловленный отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита;
- низкий уровень процентных ставок;
- слабый контроль банков (на базе кредита) за деятельностью в различных сферах экономики;
- неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.

Реорганизация банковской системы в 1987 г. носила прежний административный характер. Монополию трех банков сменила олигополия. Госбанк СССР и Стройбанк СССР объединились в Промстройбанк СССР и Агропромбанк СССР (в сельских местностях), был позже выделен Жилсоцбанк СССР из Промстройбанка СССР, Сбербанк СССР, Внешэкономбанк. Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов:

- банки продолжали базироваться на прежней единой форме собственности — государственной;
- сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов;
- реформа проводилась в отсутствие новых экономических механизмов;
- не существовало выбора кредитного источника, поскольку сохранялось закрепление предприятий за банками;
- продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали;
- банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность;
- не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами;
- увеличились издержки на содержание банковского аппарата;
- возникла «банковская война» за разделение текущих и ссудных счетов;
- реорганизация не затронула деятельность страховых учреждений — важных кредитных источников.

Банковское дело

Проведенная таким образом реорганизация 1987 г., сохранив неэффективную одноуровневую кредитную систему, не приблизила ее структуру к потребностям нарождающихся в России рыночных отношений. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и ее приближения к структуре западных стран.

Объективно был необходим второй этап банковской реформы, направленный на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области кредита. Он был начат в 1988 г. созданием первых коммерческих банков, призванных стать фундаментом для формирования рыночных отношений и структур в банковской сфере. Формирование такого рынка означало замену административно-командных отношений на гибкие экономические методы перемещения финансовых ресурсов в сферы наиболее эффективного применения.

В целях создания системы денежно-кредитного регулирования, адекватной складывающимся рыночным отношениям, были изменены статус Государственного банка и его роль в экономике страны. Банк был выведен из подчинения правительству и получил, таким образом, необходимую экономическую независимость. В соответствии с ФЗ от 02.12.1990г. на базе Госбанка был создан Центральный банк России.

В результате в России практически сформировалась двухуровневая банковская система: 1-й уровень — Центральный банк России, 2-й уровень — коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Таблица 1.

**Показатели формирования системы кредитных организаций России**

| Показатель                                 | 1.01.1999 г. | 1.10.1999 г. | 1.01.2000 г. | 1.07.2000 г. | 1.10.2000 г. |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Зарегистрировано                           | 2483         | 2410         | 2378         | 2318         | 2205         |
| Действующих                                | 1476         | 1385         | 1349         | 1331         | 1322         |
| Зарегистрированы, но еще не имеют лицензий | 3            | 1            | 1            | 1            | 0            |
| Лицензии отозваны                          | 1004         | 1021         | 1028         | 986          | 883          |
| Имеют валютные лицензии                    | 634          | 671          | 669          | 725          | 744          |
| Имеют генеральные лицензии                 | 263          | 245          | 242          | 244          | 244          |

Особую роль в кредитной системе России играет Сберегательный банк РФ. Широкая сеть филиалов, огромная финансовая мощь дает возможность Сбербанку предоставлять населению услуги: прием от граждан и инкассирование коммунальных, налоговых, страховых платежей; выплата пенсий и пособий. Ни один из коммерческих банков не выдает физическим лицам столько кредитов, как Сбербанк РФ, — на строительство жилья, обустройство крестьянских и фермер-

## Банковское дело

ских хозяйств, на различные неотложные нужды, помощь малому и среднему бизнесу. Но неповоротливость столь огромной структуры не позволяет эффективно использовать сосредоточенные в Сбергательном банке РФ финансовые ресурсы.

Очень быстро прогрессируют многие новые банки, возникшие «на ровном месте», т.е. без опоры на бывшие госбанки. Новые банки создаются и работают, как правило, в тесном контакте с какой-либо финансовой группой. В большинстве случаев это дочерние структуры таких групп — торговых домов, коммерческих компаний, бирж и т.п. В качестве примера можно назвать «МДМ», «Альфа-банк», «Росбанк» и др. Эти банки быстро вышли на общероссийский уровень, превратились в крупные универсальные банки.

На современном этапе рыночных преобразований экономики России роль банков резко возросла. С одной стороны, они активно способствуют движению экономики в сторону рынка, с другой — энергично помогают хозяйственному прогрессу важнейших ее секторов. Несмотря на инфляцию, коммерческие банки начинают финансировать промышленное и аграрное производство, торговлю, малый и средний бизнес.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами; они перераспределяют денежные ресурсы из области их избыточности в область их дефицита. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

Специальное банковское законодательство, которое, в частности, включает в себя:

- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ;
- Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" ;
- Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" ;
- Федеральный закон от 08.07.99 № 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" );

Общее банковское законодательство, которое, в частности, включает в себя иные федеральные законы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Уголовный кодекс Российской Федерации
- Налоговый кодекс Российской Федерации
- Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
- Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"

Подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам:

## Банковское дело

- акты органов общей компетенции: Указы Президента РФ; Постановления Правительства РФ;
- акты органов специальной компетенции — ведомственные подзаконные нормативные правовые акты ЦБ РФ;
- решения Конституционного Суда РФ;
- локальные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций;
- договоры и обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике.

Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 года, является актом высшей юридической силы на всей территории Российской Федерации.

В целях обеспечения имущественных интересов кредиторов и вкладчиков все кредитные операции в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» подлежат государственной регистрации, а их банковская деятельность — лицензированию.

Для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители кредитной организации представляют в ЦБ РФ:

1. Заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации (коммерческого банка) и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
2. Учредительный договор.
3. Устав кредитной организации (коммерческого банка).
4. Протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера.
5. Свидетельство об уплате государственной пошлины.
6. Копии свидетельств о государственной регистрации учредителей юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Министерства по налогам и сборам РФ выполнения учредителями — юридическими лицами обязательств перед бюджетами и всех уровней за последние три года.
7. Декларации о доходах учредителей — физических лиц, заверенные органами Министерства по налогам и сборам РФ, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации.
8. Анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации. Заполненные ими и содержащие сведения для выдачи лицензии на осуществление банковских операций является *несоответствие кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера существующим квалификационным требованиям.*

Под несоответствием квалификационным требованиям, предъявляемым к указанным лицам, понимается:

- отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации,

## Банковское дело

связанного с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

- наличие судимости за совершение преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений;

- совершение в течение года административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного органом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях (если постановление данного органа вступило в законную силу);

- наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным п.6 ст. 81 Трудового Кодекса Российской Федерации (*Совершение виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны администрации*).

*Устав кредитной организации должен содержать фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные федеральным законом;*

- указание на организационно-правовую форму;
- сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;
- перечень осуществляемых банковских операций и сделок;
- сведения о размере уставного капитала;
- сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

*Уставный капитал* кредитной организации состоит из вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

*Минимальный размер уставного капитала* для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается ЦБ РФ в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности". В настоящее время размер минимального уставного капитала для вновь создаваемого коммерческого банка составляет 180млн. евро.

ЦБ РФ *не имеет права* требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами. *Уставный капитал кредитной организации:*

- создаваемой в форме *акционерного общества*, складывается из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации;

-создаваемой в форме *общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью*, складывается из номинальной стоимости долей ее учредителей.

*Вклады в уставный капитал* кредитной организации могут быть в виде:

## Банковское дело

- *денежных средств* в валюте Российской Федерации;
- *материальных активов* — банковского здания (помещения), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства. Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации;
- *иными*, принадлежащими участникам (акционерам) кредитной организации активами, не являющимися денежными средствами или банковским зданием (помещением) - при наличии разрешения Совета директоров ЦБ РФ, который определяет предельный размер и состав таких активов (см. Указание ЦБР от 31.12.98 № 474-У "О формировании уставного капитала кредитной организации неденежными средствами").

*Денежная оценка материальных активов*, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации:

- *при ее создании* — утверждается общим собранием учредителей;
- *действующей* в форме акционерного общества — производится советом директоров кредитной организации.

В некоторых случаях материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются *независимым оценщиком*.

Внесенные в уставный капитал кредитной организации в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся ее собственностью.

*Предельный размер (норматив) неденежной части* уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать 20%.

В случае внесения в уставный капитал кредитной организации материальных активов должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) на их внесение в уставный капитал кредитной организации.

*В уставной капитал не могут вноситься:*

- имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами:

средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;

- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

- привлеченные денежные средства.

Принятие ЦБ РФ решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев со дня представления указанных выше документов. После принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций ЦБ РФ в трехдневный срок уведомляет об этом учредителей.

Банковское дело

*Отзыв лицензии*

Центральный банк РФ в соответствии с федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», положением «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации» от 2 апреля 1996 г. № 264 и указаниями Банка России производит отзыв лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций, действующих на правах юридического лица (далее — банков). Данное решение оформляется приказом Центрального банка РФ (далее по тексту — Приказ) на основании ходатайства территориального Главного управления (Национального банка) Центрального банка РФ или Центрального операционного управления (ЦОУ) при Центральном банке РФ. Кроме того, основанием для издания Приказа могут стать решение Совета директоров Центрального банка РФ или соответствующие предложения структурных подразделений Банка России.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций может быть произведен в следующих случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;
- установления фактов недостоверности отчетных данных;
- осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;
- неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно

*Реорганизация и ликвидация кредитной организации*

Прекращение деятельности кредитной организации происходит путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, с выделением, преобразования) или ликвидации (ст. 57 ГК РФ г «Реорганизация юридического лица», ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

При *реорганизации* кредитной организации права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации в устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику. Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации регламентируются ст. 60 ГК РФ «Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации».

Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации в следующих случаях:

- 1) кредитная организация не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

Банковское дело

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем за 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

4) Не исполняет требование Банка России в обеспечении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления данных мер.

При получении требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости ее реорганизации. Затем органы управления кредитной организации в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации обязаны известить Банк России о принятом решении.

*Ликвидация* кредитной организации влечет за собой прекращение ее деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства (ст. 61 ГК РФ «Ликвидация юридического лица»). Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации независимо от ее финансового состояния, если в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в течение одного месяца с момента отзыва указанной лицензии не создана ликвидационная комиссия (ликвидатор) или в отношении ее не применяются процедуры банкротства.

При ликвидации банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в государственный реестр банков сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации (ст. 62 ГК РФ «Обязанности лица, принявшего решение о ликвидации юридического лица»).

Общее собрание акционеров банка или надлежащий орган, принявшие решение о его ликвидации, назначают по согласованию с Центральным банком РФ *ликвидационную комиссию* и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами кредитной организации.

Ликвидационная комиссия публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации кредитной организации, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторов (срок для предъявления требований со стороны кредиторов не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения), принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет кредиторов о ликвидации кредитной организации.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет *промежуточный ликвидационный баланс*, содержащий сведения о составе имущества банка, предъявленных кредиторами

## Банковское дело

требований, а также результатах их рассмотрения, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Если имеющихся денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества кредитной организации с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом РФ в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет *ликвидационный баланс*, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России (ст. 64 ГК РФ «Удовлетворение требований кредиторов»).

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

Ликвидация считается завершенной, а кредитная организация прекратившей существование с момента внесения Центральным банком РФ соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. В случае ликвидации документы

Арбитражный суд при рассмотрении дела о банкротстве кредитной организации применяет процедуры наблюдения и конкурсного производства.

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

- 1) кредитная организация — должник;
- 2) кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;
- 3) Банк России;
- 4) прокурор — в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 5) налоговый или иной уполномоченный в соответствии с федеральным законом орган — по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды;

### **Лекция 3. Коммерческий банк – основное звено банковской системы.**

Банк — кредитно-финансовое предприятие, которое сосредоточивает временно свободные денежные средства),лады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

- обеспечения экономического роста;
- регулирования инфляции;
- регулирования платежного баланса.

Характерной чертой банковской системы является наряду с концентрацией банков их достаточно широкая специализация в лице центральных (эмиссионных), коммерческих, инвестиционных, ипотечных, сберегательных и др. Отсюда, с одной стороны, возникает конкурентная борьба банков за привлечение ресурсов, за надежную и выгодную клиентуру, за высокие доходы; с другой стороны, подпитывается стремление усилить государственное регулирование деятельности банков (в отношении клиентуры, банковских процентов и др.).

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

- 1) центральный (эмиссионный банк);
- 2) коммерческие банки;
- 3) специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.).

В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии.

При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-

## Банковское дело

финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком либо резервной системой (например, в США). На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании, инкассаторские агентства и др.).

*Центральный (эмиссионный) банк* в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия — 50%, Япония — 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот — основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты (расчетно-кассовые центры). В России в связи с широким развитием в условиях рыночной экономики коммерческих банков важной функцией Центрального банка стало лицензирование, т.е. выдача разрешений на различные виды деятельности коммерческих банков. Законом определено, на каких условиях и какие документы должны быть предоставлены для лицензирования коммерческих кредитных учреждений. Центральный банк ведет общегосударственную книгу регистрации банков. Иностранные банки, их филиалы могут осуществлять банковские операции так же только с момента их регистрации в этой книге. Центральный банк по согласованию с Министерством финансов определяет порядок создания страховых и резервных фондов, которые формируются за счет прибыли банков и предназначаются для покрытия возможных убытков коммерческих банков. Являясь «банком банков» и организатором всей кредитной системы в стране, Центральный банк в целях поддержания надежности и обеспечения стабильности банковской системы имеет право при обнаружении нарушений коммерческими банками установленных нормативов применять соответствующие меры воздействия. Так, в случае систематических нарушений нормативов, неисполнения предписания по поводу сроков проведения банковских операций, при подведении итогов года с убытками, при возникновении положения, которое угрожает интересам клиентов коммерческого банка, Центральный банк может

## Банковское дело

ставить вопрос перед учредителями КБ о финансовом оздоровлении банка, о его реорганизации и даже о полной ликвидации такого банка. В качестве санкции при наступлении обязательств может быть назначена временная администрация по управлению банком на период финансового оздоровления (санации).

*Коммерческие банки* — основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются: прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставный фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

В механизме функционирования кредитной системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам. Они являются многофункциональными организациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчетное обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и др.

В современной рыночной экономике деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создания условий для народнохозяйственного накопления.

Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала. Банковский механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям позволяет развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономики.

Повышение экономической роли коммерческих банков настоящее время проявляется и в расширении сферы их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг. Сегодня коммерческие банки отдельных стран способны оказывать клиентам до 300 видов услуг (например, банки Японии).

Коммерческие банки различаются:

*1. По принадлежности уставного капитала и способу его формирования.* Банки могут создаваться и существовать в форме акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью с участием иностранного капитала, иностранных

## Банковское дело

банков. Закон не исключает и другие способы формирования уставного капитала коммерческого банка.

Деятельность акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, выпуск ценных бумаг в стране регулируются законодательством. Акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью признаются организации, созданные по добровольному соглашению юридическими лицами и гражданами путем объединения их вкладов в целях осуществления хозяйственной деятельности общества. Они являются юридическими лицами. Участниками общества могут быть предприятия, учреждения, организации, государственные органы, а также граждане, если иное не предусмотрено законодательством России. Они имеют право участвовать в управлении делами общества, получать информацию об его деятельности, часть прибыли (дивиденды).

Что касается банков с участием иностранного капитала и иностранных банков, то есть такие, уставный капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам, а также филиалов банков других стран, то их деятельность регулируется помимо банковского законодательства актами России об иностранных инвестициях.

2. *По видам совершаемых операций.* Коммерческие банки делятся на универсальные и специализированные.

3. *По территории деятельности* - банки делятся на федеральные, республиканские и региональные банки.

4. *По обслуживанию различных отраслей экономики.*

Значительную долю действующих сегодня коммерческих банков составили их смешанные варианты.

Закон предусматривает создание специализированных коммерческих банков для финансирования федеральных, республиканских, региональных и иных программ. Крупным федеральным специализированным коммерческим банком является Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сбербанк России). Он осуществляет операции по привлечению денежных средств населения и их размещению.

Коммерческий банк представляет собой кредитную организацию, имеющую исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, их размещение от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также другие банковские операции.

Коммерческие банки вместе с другими кредитными организациями относятся к нижнему уровню банковской системы, обладают правом юридического лица и образуются на основе любой формы собственности. В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящейся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут направляться на формирование уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, собственные денежные и иные средства, находящиеся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления, могут быть использованы для

## Банковское дело

образования уставного капитала коммерческого банка в порядке, предусмотренном законодательством. Приобретение юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации требует уведомления ЦБ РФ, более 20% — предварительного его согласия. ЦБ РФ не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о принятом решении — согласии или мотивированном отказе. Учредители банка не могут выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Коммерческий банк, как и любая другая кредитная организация, имеет фирменное наименование, зафиксированное в уставе банка. Банк имеет печать со своей эмблемой и фирменным наименованием, содержащим указание на характер деятельности посредством использования слова «банк», а также указание на организационно-правовую форму своей организации. Коммерческий банк может иметь также свой девиз, используемый в рекламных целях.

Каждый коммерческий банк обладает организационной структурой, определяющей состав его подразделений (отделов, служб, отделений, филиалов и др.). В зависимости от нее осуществляется разделение полномочий между инстанциями, передача распоряжений от вышестоящих инстанций к нижестоящим, координация деятельности различных подразделений банка. На нее влияют такие факторы, как величина капитала банка, универсализация или специализированность, банковских операций, наличие и количество филиалов и др.

В РФ применяется в основном: структура коммерческого банка, построенная по функциональному принципу, закрепляющему за каждой управленческой инстанцией и каждым подразделением функции, выполняемые только ими.

Высшим органом управления банком является общее собрание акционеров (пайщиков) банка. Общему собранию подотчетны избираемые им ревизионная Комиссия и совет директоров (наблюдательный совет), осуществляющий общее руководство деятельностью банка в периоды между общими собраниями. Исполнительным органом управления выступает правление банка, возглавляемое его председателем. В непосредственном ведении последнего могут находиться центральные отделы (отдел планирования, аналитический, маркетинговый, юридический и др.), а также вспомогательные службы (канцелярия, служба безопасности и др.).

Совещательным органом правления банка является кредитный комитет. В ведении соответствующих заместителей председателя правления находятся коммерческие отделы, деятельность которых связана с получением доходов (кредитный, фондовый, валютный и другие отделы), а также филиалы банка.

Такая структура управления банком называется *линейно-штабной*. Она включает инстанции двух видов: *линейные инстанции*, наделенные правом отдавать распоряжения, и *специализированные штабы*, принимающие распоряжения, но не обладающие правом их передачи (аналитический, маркетинговый и некоторые другие отделы). Такие штабы выступают в качестве консультативных органов, оказывающих линейным инстанциям (коммерческим отделам) помощь в подготовке и принятии решений.

## Лекция 4. Доходы и прибыль коммерческого банка.

Прибыль — это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль. Именно показатель валовой прибыли (т.е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности конкретных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

В доходной части можно выделить три группы статей:

- 1) доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций. Они делятся на: процентные доходы (процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам; процентные доходы, поступившие по коммерческим ссудам) и непроцентные доходы, в том числе: доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и пр.); доходы от валютных операций; доходы от полученных комиссий и штрафов;
- 2) Доходы от побочной деятельности, т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера;
- 3) Доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком, использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

- 1) операционные расходы, к которым относятся проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.;
- 2) расходы, связанные с обеспечением функционирования банка, включающие административно-хозяйственные расходы и амортизационные отчисления по установленным нормам;
- 3) расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

Если группировать валовые расходы банка по принципу «процентные» и «непроцентные», то процентные расходы — это начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте, а к непроцентным расходам относятся: операционные расходы, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям на валютном рынке, расходы по обеспечению функционирования банка, расходы на содержание аппарата управления,

## Банковское дело

хозяйственные расходы, прочие расходы, штрафы, пени, неустойки (уплаченные), проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

Приведенная группировка доходов и расходов счета прибылей и убытков банка не является единственной, но она позволяет судить о методе формирования прибыли банка и перспективах сохранения или изменения рентабельности его деятельности. Для банков США предусмотрено указание сальдирующего результата от операций с ценными бумагами, после чего выводится чистая прибыль и доход на одну акцию.

В зарубежных банках параллельно со счетом о прибылях и убытках, как правило, составляется так называемый «баланс усредненных капиталов», который представляет собой аналитическую таблицу и не является официальным элементом отчетности. Данный баланс используется для аналитических целей самим банком. В его построении имеется ряд особенностей.

Статьи баланса группируются: в активе — на приносящие и не приносящие доход, в пассиве — на оплачиваемые и неоплачиваемые. Такое построение баланса облегчает анализ доходности банка. Более высокий удельный вес в активе статей, не приносящих доход, снижает доход, однако увеличивает ликвидность банка. Значительный объем неоплачиваемых средств в пассиве увеличивает доходность, но снижает ликвидность.

В балансе операции банка увязываются с доходами и расходами по ним. Поэтому он является ценным документом не только для анализа доходности деятельности банка в целом, но и по отдельным группам операций.

Баланс усредненных капиталов с использованием данных результативного счета позволяет рассчитать минимальную доходную маржу банка, которая дает возможность банку покрыть необходимые расходы, но не приносит прибыль. Этот показатель называется «мертвой точкой доходности банка». При расчете этого показателя учитываются также:

- общие расходы банка (административно-хозяйственные);
- страховые резервы, амортизационные отчисления и т.д.;
- прочие доходы, не отраженные в балансе, а учитываемые по забалансовым счетам (комиссии, возврат по убыточным операциям предыдущих финансовых лет, побочные доходы банка);
- сумма актива баланса;
- сумма статей актива, не приносящих дохода.

### *Отчет о прибылях и убытках банка*

Процентный доход - Процентные расходы = Чистый процентный доход +/- Другие операционные доходы (убытки) = Валовой операционный доход (убытки) - Операционные расходы = Чистый операционный доход (убытки) - Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по кредитам = Доход (убытки) до непредвиденных событий +/- Прибыль (убытки) от непредвиденных событий = Чистый доход (убытки) до уплаты налогов - Налог на прибыль = Чистая прибыль (убытки)

*Распределение прибыли.*

## Банковское дело

Такая схема отчета о прибылях и убытках включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежуточных этапах.

Проанализировав эту схему, можно сделать вывод о том, что доходом банка от основной деятельности является доход от полученных процентов, а расходами считаются расходы по выплате процентов.

Доходами (убытками), связанными с неосновной деятельностью, являются другие операционные доходы (убытки). Поскольку расходы по выплате процентов учтены как расходы по основной деятельности, из полученного текущего результата, равного сумме (разности) чистого процентного дохода и других операционных доходов (убытков), вычитается сумма операционных расходов, что дает чистый операционный доход (убытки). Из этого результата вычитается резерв на покрытие убытков по кредитам, после чего к полученному результату прибавляется (вычитается) прибыль (убытки) от непредвиденных событий. Полученный результат представляет собой чистый доход (убытки) банка до уплаты налогов. Далее из полученного результата вычитается налог, что дает чистую прибыль (убытки) банка за рассматриваемый период.

Структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчитываемые тем или иным образом относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих финансовых решений.

Банки привлекают средства, за использование которых они выплачивают своим вкладчикам и кредиторам доход, определяемый годовой ставкой процентов по депозитам и займам и купонной процентной ставкой по долговым обязательствам, которую также можно привести к эквивалентной годовой ставке процентов. Таким образом, все расходы банка, затраченные на использование привлеченных им средств, по своей финансовой сущности являются по принятой терминологии процентными. Следовательно, если в таком отчете о прибылях и убытках банка будет обобщенная статья «Процентные расходы», в которой приведена полностью сумма процентов, выплаченных за использование привлеченных средств в отчетном периоде, то предшествующая ей статья «Процентный доход» должна учитывать все доходы, полученные при использовании привлеченных банком средств, разница между такими доходами и расходами действительно даст результат, который можно назвать чистым процентным доходом, или, иначе говоря, прибылью от операций банка, связанных с направлением всех привлеченных им средств на активные операции, приносящие процентный доход. Другой составляющей анализа эффективности операций коммерческого банка является анализ процентной политики банка.

Процентная политика коммерческого банка отражается в динамике процентных ставок по его пассивным и активным операциям. Пассивные операции банка связаны с привлечением ресурсов. Ресурсная база формируется за счет таких привлеченных ресурсов, как вклады (депозиты) до востребования и срочные депозиты юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, депозитные сертификаты, векселя. Устойчивую базу для развития активных операций банка составляют депозитные операции — вклады до востребования и срочные, depo-

## Банковское дело

зитные сертификаты, которые являются наиболее дешевыми ресурсами. Поэтому при оценке процентной политики коммерческого банка анализируется стоимость всех ресурсов и депозитных операций. Основные направления такого анализа:

- изучение динамики, в том числе номинальной средней цены ресурсов коммерческого банка;
- изучение средней номинальной процентной ставки по привлеченным ресурсам в целом и по отдельным их видам;
- расчет реальной стоимости ресурсов, включая отдельные их виды;
- анализ изменения доли процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем размере расходов коммерческого банка;
- выявление основного фактора удорожания ресурсов банка.

Расчет средней номинальной цены ресурсов и отдельных их видов позволяет выявить динамику цены — удорожание или удешевление ресурсов в отчетном периоде по сравнению с предшествующим, а также определить отклонение цены по отдельным видам ресурсов от средней. Кроме того, представляется возможным установить самый дорогой для банка вид ресурсов.

При определении стоимости ресурсов различаются номинальная (рыночная) и реальная цена ресурсов. Номинальная, или рыночная цена — это процентные ставки, отражаемые в договорах и складывающиеся на рынке. По ним осуществляется начисление процентных платежей в пользу владельца ресурсов. Однако под воздействием ряда факторов ресурсы для банка обходятся дороже, чем отражено в договоре по их привлечению. Одним из таких факторов является депонирование части привлеченных ресурсов на счете в ЦБ в соответствии с нормой обязательных резервов; вторым — отнесение на себестоимость банковских операций расходов по процентным платежам только в пределах нормы (учетная ставка ЦБ + 3 пункта).

Реальная стоимость межбанковского кредита формируется под влиянием действующей системы налогообложения. На себестоимость банковских операций относятся процентные платежи по межбанковскому кредиту, исходя из ставки, равной учетной ставке ЦБ плюс 3 пункта. Процентные платежи сверх этой нормы покрываются прибылью банка, являющейся объектом налогообложения.

При анализе процентной маржи следует исходить из ее назначения: маржа предназначена для покрытия издержек банка и рисков, включая инфляционный, создания прибыли, покрытия договорных скидок.

В общеэкономическом смысле понятия рентабельности и прибыльности совпадают. Поэтому фактически необходимо рассчитать показатель рентабельности банка.

Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств, что применительно к коммерческому банку означает соотношение величины полученной прибыли и средств, внесенных акционерами (пайщиками) банка.

Этот показатель абстрагирован от системы налогообложения коммерческих банков и может служить для межстранового сравнения эффективности деятельности коммерческих банков.

Для того чтобы оценить эффективность деятельности коммерческого банка по сравнению с другими субъектами экономики, целесообразно использовать такой

### Банковское дело

показатель, как отношение чистой прибыли к размеру оплаченного уставного фонда коммерческого банка. Он характеризует эффективность и целесообразность вложений средств в тот или иной банк, степень «отдачи» уставного фонда.

Существуют и другие показатели, характеризующие рентабельность (прибыльность, эффективность) деятельности коммерческого банка. В их числе — соотношение прибыли и суммы доходов коммерческого банка. Этот показатель отражает удельный вес прибыли в общей сумме доходов коммерческого банка. Иными словами, он показывает, какая часть доходов коммерческого банка идет на формирование прибыли. Если вычесть значение этого показателя (в долях единицы) из единицы, то будет получен показатель, характеризующий ту часть общей суммы доходов, которую банк направляет на возмещение своих расходов. Снижение этого показателя является крайне нежелательным для банка, поскольку означает увеличение доли доходов банка, используемых на покрытие расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

С ростом платежного оборота повышается роль банков как расчетных центров. Банки расширяют базу накопления денежного капитала, мобилизуя как крупные, так и мелкие сбережения, и вкладывают полученные средства через инвестиции и систему кредитов в развитие экономики страны. Важную роль играет банк и как агент биржи, реализующий свое право продавать и покупать ценные бумаги и иностранную валюту.

## Лекция 5. Организация безналичных расчетов и кассовая работа банков.

Все хозяйственные сделки обязательно завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную формы. Безналичные расчеты — это денежные расчеты, выполняемые путем записей по счетам в банках, при которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты осуществляются на основе совокупности принципов их организации, форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Порядок взаимоотношений по осуществлению расчетов регулируется Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002 г. № 2-П и договором о корреспондентских отношениях.

Безналичный денежный оборот включает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных организациях;
- юридическими и физическими лицами, банками по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими лицами и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также по получению бюджетных средств.

Система безналичных расчетов состоит из взаимосвязанных элементов (рис. 1).



Рис 1. Система безналичных расчетов

Основу ее составляют банковские счета предприятий (клиентов), а также расчетно-денежная документация.

## Банковское дело

Ускорение процесса реализации продукции и оборачиваемости оборотных средств во многом зависит от рациональной организации расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям. Расчеты по товарным операциям — это расчеты за отгружаемую предприятиями продукцию, которые сопровождаются движением платежных документов и денег. Расчеты по нетоварным операциям — это расчеты с финансовой системой по уплате процентов за кредит и комиссионных с вышестоящими и прочими организациями. Расчетные операции отличаются по способу платежа, в котором отражаются характер его источника и форма движения.

Применяются следующие способы платежа:

- перечисление денежных средств с расчетных (других) счетов плательщиков на счета получателей;
- зачет взаимных требований плательщиков и получателей (клиринг) с перечислением на соответствующие счета участников зачета лишь незачетной суммы;
- гарантированный платеж получателю, который может осуществляться банком из средств специально созданного депозита плательщика, а также без создания такового.

Виды платежа следующие: полной суммой, частями, а также по сальдо взаимных требований.

Принципы организации расчетов:

- 1-й принцип: безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам, которые открываются клиентам, — как физическим, так и юридическим лицам — для хранения и перевода средств;
- 2-й принцип: платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;
- 3-й принцип: свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков;
- 4-й принцип: принцип срочности платежа. Срочный платеж может осуществляться: до начала торговой операции, немедленно или через определенный срок после совершения торговой операции, в соответствии со сроками по договору. Досрочный платеж — выполнение денежных обязательств до истечения оговоренного договором срока. Отсроченный платеж — это когда при невозможности погасить денежное обязательство в намеченный срок осуществляется продление первоначального срока. Просроченным платеж считается при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения кредита при наступлении срока платежа;
- 5-й принцип: принцип обеспеченности платежа. Предполагает наличие у плательщика или у его гаранта ликвидных средств для погашения обязательств перед получателем денежных средств.

## Банковское дело

Действующими нормативными актами предприятиям Дано право без ограничений открывать в банках счета различных видов, которые предусмотрены действующим законодательством.

Счет является инструментом, позволяющим фиксировать движение денежных средств при ведении бухгалтерского учета и отчетности.

Счета различаются по их назначению, по валюте учета, по субъектному составу их владельцев, по объему осуществляемых операций и другим признакам.

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки вправе открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

Для расчетных операций используются разнообразные типы счетов. Среди них для обслуживания основной деятельности выделяется расчетный счет.

Расчетный счет является основным счетом предприятия и открывается в порядке, установленном законодательством РФ, для ведения расчетно-денежных операций по его деятельности. Операции по расчетному счету предприятия показывают изменения его долговых требований и обязательств. Расчетные счета предназначаются и используются для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета своих доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений. С расчетных счетов осуществляются расчеты с поставщиками, с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по оплате труда, с банками по полученным кредитам и процентам по ним, а также платежи по решениям судов и других органов (имеющих право принимать решение о взыскании средств со счетов предприятий в бесспорном порядке) и др. Остаток расчетного счета показывает свободные денежные средства, которыми располагает его владелец. Банк выдает клиенту выписки по счету по мере совершения операций.

Предприятиям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы и представительства коммерческих организаций), расположенные отдельно и осуществляющие все или часть функций предприятия (что должно быть указано в учредительных документах создавшего их юридического лица или в решении о создании филиалов юридическим лицом), по ходатайству владельца основного счета могут быть открыты субрасчетные счета. Субрасчетные счета могут быть открыты и на имя самого юридического лица. Субрасчетные счета открываются по месту нахождения филиалов (отделений) и представительств в таком же порядке как открывается расчетный счет.

Операции по таким счетам ограничены и осуществляются, как правило, по разрешению головной организации в соответствии с конкретным перечнем операций, который она устанавливает согласно требованиям действующего законодательства.

Субрасчетные счета предназначаются для расчетов с поставщиками и покупателями за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также для зачисления платежей покупателей, поступающих за отгруженные (отпущенные) товарно-материальные ценности и оказанные услуги. Основное назначение этих счетов — аккумуляция поступающей выручки филиалов

## Банковское дело

(отделений) и представительств юридического лица для последующего перечисления на расчетный счет юридического лица и производства расчетов. Выдача наличных денег с этих счетов, в том числе и на заработную плату, как правило, не предусматривается.

Обособленному структурному подразделению, состоящему на отдельном балансе, по ходатайству коммерческой организации может быть открыт самостоятельный расчетный счет в обслуживающем ее банке.

Субрасчетный счет учитывается на тех же балансовых счетах, что и расчетные — в зависимости от организационно-правовой формы предприятия.

Текущие счета открываются по законодательству РФ юридическим лицам — резидентам, являющимся некоммерческими организациями. Традиционно такие счета открываются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республиканском или местном бюджете.

Текущие счета предназначены для осуществления расчетных операций в соответствии с целями деятельности, предусмотренными учредительными документами юридического лица, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Текущие счета предназначаются для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, учета сумм полученных кредитов и иных поступлений, расчетов с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, а также для платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решение о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и др. Текущие счета могут открываться филиалам (отделениям) и представительством юридических лиц, а также филиалам (отделениям) и представительством при предоставлении ходатайства юридического лица. По текущим счетам могут проводиться расчетные операции, связанные с оплатой труда, административно-хозяйственными расходами и т.д.

Бюджетные счета открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет бюджетов для целевого их использования.

Остатки неиспользованных средств на бюджетном счете распорядителя бюджетных средств перечисляются его платежным документом на счет органа федерального казначейства.

Бюджетные счета распорядителей бюджетных средств открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет федерального и местного бюджетов для целевого их использования.

Текущие счета по внебюджетным средствам открываются предприятиям и организациям, состоящим на федеральном или местных бюджетах. Внебюджетными средствами являются средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо ассигнований, выделяемых им из бюджета соответствующего уровня. В основном, это средства, получаемые от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной деятельности.

Банки имеют право открывать клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается.

Банковское дело

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам клиентам могут открываться в установленном порядке отдельные лицевые счета для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов.

*Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)*

В обозначении счета текстом показываются следующие данные: цифровой номер лицевого счета; по кредитным счетам — цель, на которую выдан кредит — текстом, номер кредитного договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита, цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам, другие данные по решению банка. На каждый отдельный показатель открывается отдельный лицевой счет.

таблица 2.

Схема нумерации:

| Номер раздела | Номер счета первого порядка | Номер счета второго порядка | Код валюты | Защитный ключ | Номер отделения банка, не имеющего корсчета | Символ бюджетной отчетности | Номер лицевого счета |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|------------|---------------|---|-----------------------------|----------------------|
| x             | xx                          | xx                          | xxx        | X             | xxxx  | xxx                         | xxxxx                |
| x             | xx                          | xx                          | xxx        | x             | xxxx  |                             | xxxxxxxx             |

Если семь знаков номера лицевого счета и четыре знака номера отделения излишни, то свободные знаки этих разрядов банками не используются. Свободные знаки обозначаются нулями. Для осуществления обязательной продажи части валютной выручки резидентам в уполномоченном банке параллельно открываются транзитный и текущий валютные счета. Валютная выручка в полном объеме поступает на транзитный валютный счет, о чем уполномоченный банк не позднее следующего дня извещает владельца счета, который, в свою очередь, в течение семи дней должен дать поручение уполномоченному банку на ее продажу.

*Формы расчетов и платежные документы*

Примерно 3/4 платежного оборота — это расчеты по товарным операциям, остальная часть — это расчеты с бюджетом, государственными органами и кредитными учреждениями. По территориальному признаку расчеты бывают однородными (местными) и иногородними.

## Банковское дело

Форма расчетов включает в себя способ платежа и соответствующий ему документооборот, т.е. систему оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

В соответствии с действующим законодательством допускается использование следующих форм документов для безналичных расчетов:

- 1) платежное поручение — письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет получателя средств;
- 2) аккредитив — это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногородних расчетах и только с одним поставщиком.

Аккредитив может быть:

— покрытый (депонированный), при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиками;

— непокрытый (гарантированный), по которому платежи поставщику гарантирует банк.

Кроме того, аккредитив может быть: отзывный, т.е. он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом, и безотзывный — не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика.

Кроме перечисленных существует еще вексельная форма расчетов, которая представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа — векселя. Вексель — это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Существуют простой и переводной векселя. Простой вексель выписывает сам плательщик. Переводной вексель-тратта — это приказ векселедателя плательщику об уплате вексельной суммы третьему лицу. Участвуют: трассант (векселедатель) — трассат (плательщик) — ремитент (векселедержатель — получатель платежа). Вексель передается из рук в руки с помощью передаточной надписи — индоссамента. Срок платежа по векселю — это обязательный реквизит. Вексельная форма расчетов предполагает обязательное участие в ней банков, в частности инкассирование банками векселей, т.е. выполнение ими поручений векселедержателей по получению платежей по векселям<sup>в</sup> срок. Приняв вексель на инкассо, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок плательщику и по получению причитающегося по нему платежа. В вексельной форме расчетов помимо банка векселедержателя, инкассирующего вексель, может участвовать и банк плательщика в качестве домицилиата, т.е. выполнять поручение своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю.

Кассовые операции коммерческих банков обеспечивают налично-денежный оборот. Предприятия обязаны всю денежную наличность сверх установленных лимитов сдавать в банк. Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций банк имеет оборотную кассу. Банк стремится осуществить выдачу наличных денег за счет поступления их от

## Банковское дело

клиентов, не обращаясь в ЦБР за подкреплением. Для этого банк составляет оперативный кассовый прогноз, а клиенты — кассовые заявки. Чаще всего приходные кассы принимают деньги по объявлению на взнос наличными. Возможна сдача денег через инкассацию.

Деньги расходной кассой выдаются в основном по денежным чекам из чековых книжек или по расходным кассовым ордерам, выписываемым бухгалтерией.

Все виды операций с наличными деньгами обязательно сопровождаются определенным документооборотом, четко регламентированным документами ЦБР.

Безналичный денежный оборот (расчет) охватывает расчеты между всеми субъектами рынка. Осуществление безналичных расчетов порождает взаимные межбанковские расчеты, которые проводятся через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

Для осуществления движения средств между банками корреспондентские счета могут быть открыты коммерческим банком (или для коммерческого банка) в рамках той или иной системы расчетов. Вся совокупность схем корреспондентских отношений в России называется национальной платежной системой финансовых расчетов. Сюда же, как составная часть национальной платежной системы, относятся и международные расчеты с применением корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках (или иностранным банкам).

Межбанковские расчеты осуществляются через специально создаваемые органы ЦБР — расчетно-кассовые центры (РКЦ), в которых по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков, через которые банки реализуют весь круг операций, связанных с обслуживанием клиентов, а также операции самого банка как хозяйствующего объекта. Одновременно с открытием счета заключается договор о корреспондентских отношениях с РКЦ ЦБР.

Вся система межбанковских расчетов основана на двух типах счетов — счета ЛОРО и счета НОСТРО. Счета ЛОРО и НОСТРО являются зеркальным отражением друг друга.

Основным инструментом для совершения безналичных платежей в Российской Федерации является система валовых расчетов Банка России.

Важное место в системе межбанковских расчетов занимают клиринговые расчеты, которые проводятся ЦБР между одногородними коммерческими банками. Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги.

Главный принцип — это осуществление их строго при *наличии* и в пределах остатка средств на этих счетах. Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям.

Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам. Платежи со счетов должны проводиться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. При этом клиент сам выбирает форму безналичных расчетов. Платеж должен

### Банковское дело

быть осуществлен в сроки, предусмотренные договором при наличии у плательщика средств на счете в банке.

Предприятия имеют право без ограничений открывать *в банках счета* различных видов, которые предусмотрены действующим законодательством.

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки могут открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

Форма расчетов включает в себя способ платежа и соответствующий ему документооборот, т.е. систему оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

## Лекция 6. Бухгалтерский учет в банках. Бухгалтерский баланс коммерческого банка и его особенности.

Бухгалтерский учет в банках имеет отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживания сферы денежного обращения, что отражается в организации учетно-операционной работы.

Организация учетно-операционной работы в банке включает: « построение учетно-операционного аппарата;

- организацию рабочего дня и документооборота;
- внутрибанковский контроль.

В структуре учетно-операционного аппарата выделяются учетные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию. Количество групп и их состав зависит от направления и масштаба деятельности банка.

Ведение счетов осуществляют учетно-операционные работники и далее доверенные сотрудники банка оформляют и подписывают расчетно-денежные документы. Счета и операции распределяются между соответствующими исполнителями, регистрируются в специальной книге, оформляются подписями главного бухгалтера и работников.

Организация учетно-операционной работы должна обеспечивать выполнение следующих условий:

- все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного дня, отражаются в бухучете за этот день (операционное время выбирается банком самостоятельно);
- движение денежных средств по документам клиента должно производиться в тот же операционный день;
- бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее начала следующего дня.

При оформлении банковских операций необходимо обеспечить контроль за законностью операций и сохранностью средств. Ответственный исполнитель проверяет правильность оформления документа и заверяет его своей подписью. Если документ требует дополнительной проверки, то он передает его контролеру, — после его проверки операция исполняется. Все проведенные операции с различной степенью детализации отражаются на счетах бухгалтерского учета.

Бухгалтерия является одним из структурных подразделений банка. Но бухгалтерский аппарат банка не ограничивается бухгалтерией, как структурным подразделением, так как практически во всех подразделениях крупного банка есть бухгалтерские работники, формирующие баланс банка по счетам соответствующих подразделений (валютные операции, ценные бумаги и пр.).

Завершающим этапом учетного процесса является общая характеристика состояния банка на определенную дату (путем составления баланса и других форм отчетности). Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческого банка, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банка на начало и конец отчетного периода. Баланс банка это основной документ бухгалтерского учета, отражающий суммы остатков всех лицевых счетов аналитического учета. Анализ данных баланса дает комплексную характеристику деятельности банка за

## Банковское дело

определенный период. Анализ баланса позволяет определить наличие собственных средств, изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и т.д. Кроме того, на основе баланса можно судить о состоянии ликвидности, доходности; о возможных перспективах развития коммерческих банков.

Состав и структура баланса банков зависят от характера и специфики их деятельности, принципов построения бухгалтерского учета в банках и используемых банковских операций.

Пользователи информации, содержащейся в бухгалтерском учете, делятся на:

- внутренних (руководители, учредители, участники организации),
- внешних (инвесторы, кредиторы и др.). Основными задачами бухгалтерского учета являются:
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- определение внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.

Учетная политика банка основана на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, которые разработаны исходя из накопленного опыта деятельности банковской системы в нашей стране, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах. Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации — в рублях — путем двойной записи на взаимосвязанных счетах непрерывно с момента регистрации банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ.

План счетов бухгалтерского учета и Правила его применения основаны на следующих принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов по кассовому методу, отдельное отражение активов и пассивов, отражение операций в день поступления документов, преемственность входящего баланса и его открытость.

Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации и по счетам второго порядка.

Счета в бухгалтерском учете определены только активные или только пассивные.

Общий План счетов бухгалтерского учета подразделяется на следующие комплексы:

А. Балансовые счета;

Б. Счета доверительного управления;

Банковское дело

В. Внебалансовые счета;

Г. Срочные операции;

Д. Счета депо.

Основная деятельность банка отражается в части А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.

Рассмотрим отдельно каждый комплекс.

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

При разработке Плана счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: разделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета.

Раздел 1. Капитал и фонды.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы.

Раздел 3. Межбанковские операции.

Раздел 4. Операции с клиентами.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами.

Раздел 6. Средства и имущество.

Раздел 7. Результаты деятельности.

Каждый раздел, в свою очередь, делится по группам счетов в зависимости от экономического содержания. В целях адекватного отражения ликвидности баланса кредитных организаций введена единая временная структура активных и пассивных операций: до востребования; сроком до 30 дней; сроком от 31 до 90 дней; сроком от 91 до 180 дней; сроком от 181 дня до 1 года; сроком свыше \* 1 года до 3 лет; сроком свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней.

Для разделения счетов по типам клиентов в Плане счетов предусматривается использование единой классификации клиентов при отражении различных операций, основанной на выделении:

- резиденства: резидент и нерезидент;
- формы собственности: средства федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и средства предприятий, находящихся в федеральной, государственной (кроме федеральной) и негосударственной собственности (в том числе финансовые, коммерческие и некоммерческие организации);
- вида деятельности.

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе банка только в рублях.

## Банковское дело

В разделе «Операции с ценными бумагами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в акции, учтенные/переучтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги. Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

В Плате счетов бухгалтерского учета определены счета внутрибанковских операций кредитных организаций.

Для полноты учета и анализа результатов деятельности кредитных организаций должен активно использоваться аналитический учет.

### Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется в кредитных организациях, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих, обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

### В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи.

### Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

В настоящем разделе ведется учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки.

В день наступления срока расчетов учет сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

### Д. СЧЕТА ДЕПО

На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами, акциями, облигациями, государственными облигациями, с иными видами ценных бумаг, являющимися эмиссионными в соответствии с действующим законодательством (которые переданы кредитной организации ее клиентами для хранения и/или учета, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских и иных операций), а также с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

В Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитных организаций, использования прибыли, отражающие результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные Доходы в финансовом году. Это позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и Расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

Банковское дело

Счета по учету доходов и расходов закрываются в установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года». Периодичность распределения прибыли кредитные организации устанавливают сами.

Отчет о прибылях и убытках составляется банками нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке по итогам каждого квартала. Прибыль определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов, прибавления суммы прибыли, отнесенной непосредственно в кредит счета по учету прибыли, и вычитания суммы убытков, отнесенной непосредственно в дебет счета по учету убытков.

Баланс банка содержит ряд регулирующих контрактивных и контрпассивных счетов и поэтому он является балансом-брутто и не отражает реальную сумму финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка. В связи с этим, прежде чем использовать баланс-брутто в качестве информационной базы анализа, его необходимо преобразовать в баланс-нетто, исключив регулирующие статьи и статьи повторного счета и сгруппировав по принципу понижающейся ликвидности статей актива и уменьшающейся степени востребования средств статей пассива.

После проведения необходимых преобразований баланс банка примет вид баланса «нетто», на основе которого возможен его анализ (табл. 3).

таблица 3.

Баланс «нетто» коммерческого банка

| Актив   | Пассив   |
|---|--|
| 1. Имущество банка.<br>Основные средства по остаточной стоимости                            | 1. Собственные средства. Уставный фонд. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль. Прочие фонды. Резервы                  |
| 2. Ликвидные активы   | 2. Привлеченные средства   |
| 2.1. Наиболее ликвидные активы — денежные средства и счета в ЦБ РФ                          | 2.1. Депозиты. Доходы бюджета. Средства по иностранным операциям. Средства на расчетных и текущих счетах. Вклады граждан |
| 2.2. Сравнительно ликвидные активы. Ссуды до востребования и до 30 дней                     | 2.2. Средства в расчетах. Расчеты с кредитными учреждениями. Расчеты по МФО  |
| 2.3. Менее ликвидные средства. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Расчеты с дебиторами. | 2.3. Средства от продажи акций   |

Банковское дело

|   |   |
|---|---|
| Расходы будущих периодов  |   |
| <p>2.4. Малоликвидные активы:</p> <p>— среднесрочные и долгосрочные кредиты коммерческие;</p> <p>— среднесрочные и долгосрочные кредиты потребительские;</p> <p>— просроченная задолженность по ссудам.</p> | 2.4. Кредиты, полученные от других банков |
| 3. Прочие активы  | 3. Прочие пассивы                         |
| Баланс  | Баланс                                    |

## Лекция 7. Ответность коммерческих банков

### *Основные формы отчетности коммерческих банков*

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибылей и убытков, пояснительную записку. Банки ежемесячно должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов. Обязательно 1 раз в год ежемесячные и ежегодные финансовые отчеты должен проверять внешний аудитор.

По результатам своей работы российские коммерческие банки отчитываются перед государственными органами, представляя следующие основные формы отчетности:

Годовой отчет банка — представляется в ЦБ РФ. Основное содержание годового отчета банка включает: годовой баланс банка; отчет о финансовых результатах деятельности банка; структура доходов и расходов; порядок распределения прибыли; основные показатели ликвидности; размер собственного капитала банка; данные о кредитной; ресурсной политике банка, внешнеэкономической деятельности, операциях с ценными бумагами, крупнейших инвестициях.

Общая финансовая отчетность также представляется в ЦБ РФ. Финансовая отчетность включает:

- предварительный и окончательный балансовый отчет;
- отчет о прибылях и убытках;
- анализ отдельных счетов;
- анализ кредитного портфеля;
- информацию о резервах на возможные потери по ссудам;
- информацию о наращенных процентах;
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- данные об основных средствах и нематериальных активах;
- информацию о движении собственных средств;
- анализ валютной позиции;
- сведения о работниках банка.

Кроме финансовой отчетности ежемесячно рассчитываются и представляются в Банк России экономические нормативы деятельности банка.

Отчет о результатах расходования предприятиями, учреждениями, организациями средств на потребление ежеквартально направляется в Управление денежного обращения ЦБ РФ.

Отчет о кассовых оборотах составляется ежемесячно и каждые 5 дней и представляется в РКЦ ЦБ РФ. Он содержит статьи прихода и расхода средств из касс банка, балансовую строку и контрольный арифметический итог.

Требования к составу и содержанию отчетности российских банков изложены в Инструкции ЦБ РФ от 1 октября 1997 г. № 17 «О составлении финансовой отчетности» (Новая редакция Инструкции от 24.08.1993 г. № 17 «Временная инструкция по составлению общей финансовой отчетности коммерческими

Банковское дело

банками») (в ред. Указаний ЦБ РФ от 04.02.1998 г. № 162-У, от 12.05.1998 г. № 225-У, от 30.10.1998 г. № 390-У, от 26.11.1998 г. № 423-У) утверждена Приказом Банка России от 01.10.1997 г. № 02-429 и других инструктивных материалах ЦБР.

На решение проблемы более тесного взаимодействия органов банковского надзора и частных аудиторов направлены ряд нормативных документов Банка России. В соответствии с этими нормативными актами аудиторы обязаны сообщать в главные управления ЦБ РФ обо всех ошибках ведения бухгалтерского учета в банках, приведших к искажению баланса и отчета о прибылях и убытках.

Финансовое состояние банка во многом определяется качеством его активов, глубокий анализ которых и выявление невозвращаемых или завышенных по стоимости их элементов могут быть осуществлены лишь во время инспектирования на месте. От качества активов в существенной степени зависит доход банка, поэтому сомнительные или безнадежные кредиты означают для него прямые потери. В связи с этим банки должны иметь резервы на покрытие подобных ссуд. При занижении суммы резервных отчислений оказывается завышенной стоимость активов банка, что искажает показатель достаточности капитала.

При оценке величины созданных банком резервов Центральный Банк РФ проверяет резервную политику банка, его методы взыскания долгов и систему наблюдения за кредитным риском, структуру задолженности, а также практику получения залога.

По результатам своей работы российские коммерческие банки отчитываются перед государственными органами, представляя следующие основные формы отчетности:

годовой отчет банка - представляется в ЦБ РФ. Основное содержание годового отчета банка составляют: годовой баланс банка; отчет о финансовых результатах деятельности банка; структура доходов и расходов, порядок распределения прибыли; основные показатели ликвидности; размер собственного капитала банка; данные о кредитной, ресурсной политике банка, внешнеэкономической деятельности, операциях с ценными бумагами, крупнейших инвестициях.

Также представляется в ЦБ РФ общая финансовая отчетность, которая включает: балансовый отчет; отчет о прибылях и убытках; анализ отдельных счетов; анализ кредитного портфеля; информацию о резервах на возможные потери по ссудам; сведения о наращенных процентах; анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения; данные об основных средствах и нематериальных активах; сведения о движении собственных средств; анализ валютной позиции; сведения о работниках банка. Обязательно 1 раз в год ежемесячные и ежегодные финансовые отчеты должен проверять внешний аудитор.

На основе оценок различных аспектов, определяющих финансовые позиции банка, формулируется общее заключение о его финансовом положении, даются рекомендации о необходимости принятия соответствующих мер.

## **Лекция 8. Собственные, заемные и привлеченные средства коммерческих банков.**

Специфика деятельности банка состоит в том, что его ресурсы в подавляющей части формируются не за счет собственных, а за счет привлеченных средств. Возможности банка в привлечении средств регулируются ЦБР и зависят от размеров собственного капитала банка и его организационно-правовой формы.

В условиях перехода к рынку проблема формирования ресурсов приобрела исключительную актуальность для банков. Современная ситуация характеризуется тем, что резко сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов. Поэтому банки в условиях коммерческой самостоятельности и конкуренции много сил и времени уделяют формированию собственного капитала и привлечению ресурсов. Ресурсы коммерческого банка обычно определяют как совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций.

В состав собственных средств входят: фонды — уставный, резервный, специальные, экономического стимулирования; резервы на покрытие кредитных рисков и обесценение ценных бумаг; средства на производственное и социальное развитие; прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Уставный фонд является гарантом экономической устойчивости банка.

Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета в комплексе финансовой отчетности, составленной по международным правилам.

В российской практике к пассивным операциям коммерческих банков относят:

- прием вкладов (депозитов) в российской и иностранной валюте;
- открытие и ведение счетов клиентов в том числе счетов ЛОРО банков корреспондентов в российской и иностранной валюте;
- выпуск собственных ценных бумаг (акций и облигаций), а также выпуск ценных бумаг как финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) в российской и иностранной валюте;
- получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных, приобретенных на аукционах, либо полученных в ЦБ РФ, кроме того ссуды, полученные от ЦБ РФ.

Срочные вклады зачисляются на депозитные счета на определенный срок и по ним выплачиваются проценты. Владелец депозита получает депозитный сертификат, на котором обозначены вложенная сумма, ставка процента, срок погашения и другие условия договора. Процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Сберегательные депозиты — это приносящие процент вклады физических лиц, которые можно изымать немедленно.

Другими источниками банковских ресурсов служат денежные фонды, которые банк привлекает самостоятельно с целью обеспечения своей ликвидности. Среди них — кредиты, полученные у других банков; ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе. Они получили название управляемых

Банковское дело

пассивов. Эти пассивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери, быть готовыми к непредвиденным обстоятельствам (например, к неожиданному оттоку депозитов, к неожиданным заявкам на предоставление кредита).

Получение займа у центрального резервного банка — традиционная пассивная операция коммерческих банков, связанная с оказанием им помощи Центральным Банком при временном недостатке резервов.

Соглашения об обратном выкупе возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой (или дилерами по государственным ценным бумагам). Когда некая фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе, поскольку оно обладает высокой ликвидностью. Фирма может вернуть средства на следующий день и получить по ним проценты лишь немного ниже, чем по депозитным сертификатам. Эти соглашения стали важным каналом для размещения временно свободных средств.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от уровня их специализации или универсализации, особенностей их деятельности (см. рис. 2).

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных операций банка, а только его кредитный потенциал. Кредитный потенциал коммерческого банка — это величина мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

С учетом принципа ликвидности все средства кредитного потенциала коммерческого банка можно разделить по степени их стабильности: абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные средства.

В состав абсолютно стабильных средств включаются: собственные средства банка; средства, депонированные на определенный срок; средства, полученные от других банков. Стабильные средства — это все депонированные средства по предъявлению комитентов банка, чья динамика изучена банком; при этом установлена средняя сумма средств, которыми банк может располагать в любое время для их направления в определенные активы. Нестабильные средства создают депонированные средства, которые появляются периодически и динамику которых трудно предусмотреть.

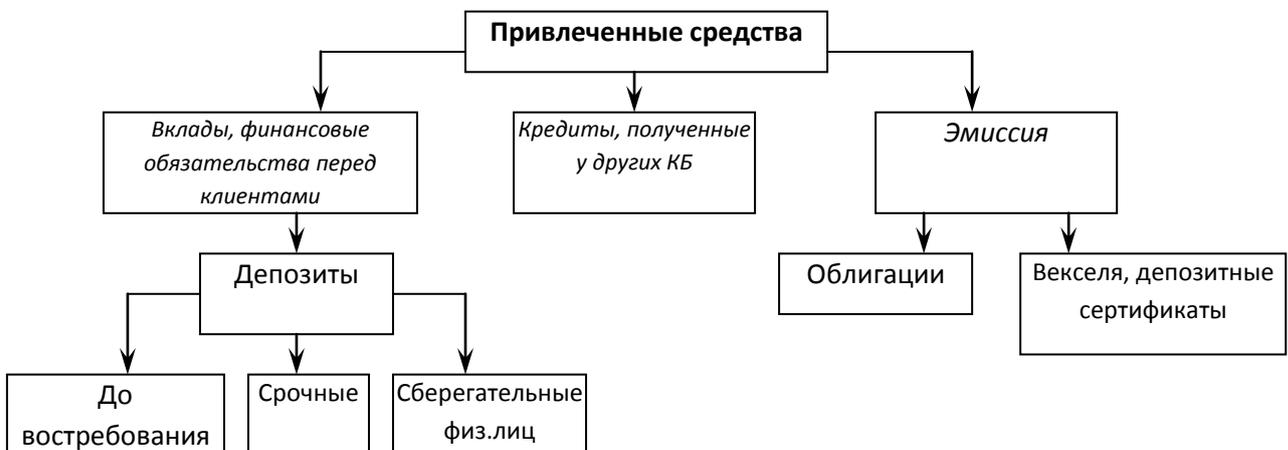


Рис.2. Структура привлеченных и заемных средств коммерческого банка

### Банковское дело

Данные закономерности необходимо использовать для выработки правильной политики в области распределения средств кредитного потенциала и ликвидности банка. Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного потенциала — это обеспечение соответствия структуры источников средств со структурой активов банка.

В том случае, когда банк предоставляет средства в среднем на более длительные сроки, чем срочность средств кредитного потенциала, он может осуществить срочную трансформацию средств. Возможность трансформации связана с тем, что средства депозитов по предъявлению концентрируются в банке от разных депонентов, которые их используют с различной динамикой. Степень трансформации должна соответствовать уровню ликвидности в момент трансформации средств.

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что трансформация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций.

Состав и структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависят от крупности банков, от уровня их специализации или универсализации, особенностей их деятельности, региона и рынка, на котором они работают.

Для совершения активных операций банка может быть использован только его кредитный потенциал, который определяется как величина мобилизованных к банке средств за вычетом резерва ликвидности.

С учетом принципа ликвидности все привлеченные средства коммерческого банка делятся по степени их стабильности на абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные средства. Именно соотношение стабильных и нестабильных ресурсов определяет активную политику банков. Зарубежный опыт свидетельствует о том, что трансформация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала является важным фактором в практике поддержания ликвидности банка.

## Лекция 9. Активы коммерческих банков. Кредитные операции коммерческих банков. Валютные операции коммерческих банков. Операции с ценными бумагами

Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени и на свой страх и риск с целью получения дохода.

Основой активных операций коммерческого банка являются операции кредитования. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозорганы, население, государство и сами банки.

Банк, будучи самостоятельным кредитным учреждением, осуществляет свою кредитную политику с учетом политических и экономических условий, уровня развития банковского законодательства, межбанковской конкуренции, степени развития банковской инфраструктуры и др.

Стратегия и тактика банка в сфере получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики.

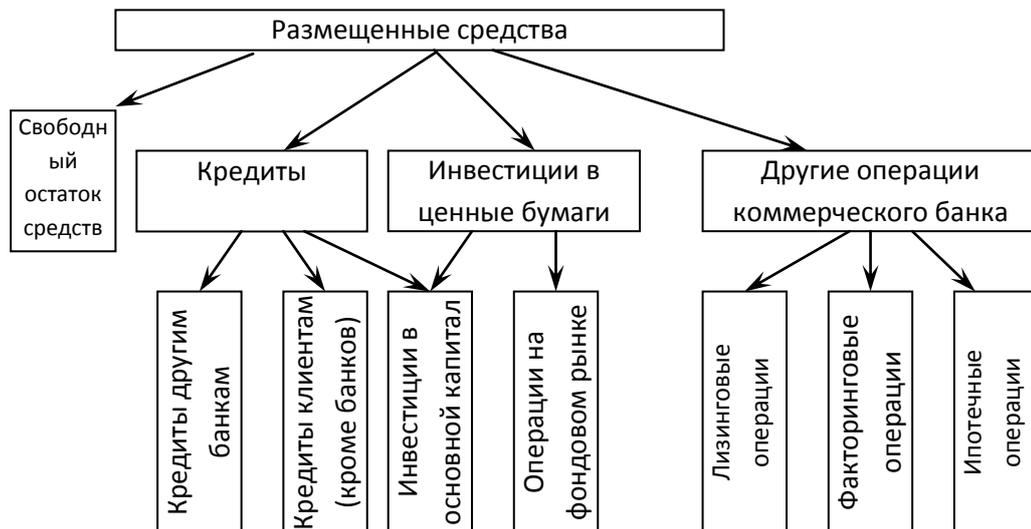


Рис.3 Схема размещения ресурсов коммерческого банка в активные операции.

Кредитная политика банка включает в себя следующие элементы:

- определение целей, исходя из которых формируется кредитный портфель банка (виды, сроки, размеры и качество обеспечения);
- описание полномочий подразделений банка в процессе выдачи, ведения и погашения кредита;
- перечень необходимых документов;
- основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения;
- лимитирование операций по кредитованию;
- политику установления процентных ставок по кредитам;
- методики оценки кредитных заявок;
- характеристику диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

## Банковское дело

Наличие ресурсов у банка и их структура обуславливают проведение кредитной политики. Кредитная политика во многом зависит от ликвидности банка.

В зависимости от субъекта кредитования различают кредиты государственным и негосударственным предприятиям и организациям, гражданам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью, другим банкам, прочим хозяйствам, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.

По назначению различают кредит потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный. По сфере применения кредиты подразделяют на кредиты в сферу производства и в сферу обращения. По срокам пользования кредиты бывают до востребования и срочные, которые делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

В зависимости от платности банковские кредиты подразделяются на ссуды с рыночной, повышенной и льготной процентной ставкой. Различают частные и совокупные объекты кредитования.

Банковские ссуды делятся в зависимости от валюты, применяемой при кредитовании (кредиты в рублях, долларах США, евро и т.д.).

Важный критерий классификации кредитов — их обеспеченность. Обеспеченность в широком смысле — это наличие гарантий, дающих уверенность в том, что ссуда будет своевременно возвращена кредитору и за ее использование от заемщика будет получена установленная плата.

Под методом кредитования обычно подразумевается совокупность приемов, с помощью которых осуществляется выдача и погашение кредита. Таких методов три: кредитование по остатку; кредитование по обороту; кредитная линия.

Предприятию может быть открыт только один специальный ссудный счет, но это не исключает возможности открытия ему параллельно простых ссудных счетов.

Кредитоспособность заемщика означает способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений.

Кредитование проводится в несколько этапов: подготовительный; рассмотрение кредитного проекта; оформление кредитной документации; этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования.

Особую роль в кредитной системе России играет Сберегательный банк РФ. Широкая сеть филиалов (более тридцати тысяч), огромная финансовая мощь дает возможность Сбербанку предоставлять населению услуги, недоступные пока другим коммерческим банкам в таких

Государственные кредиты на инвестиционные нужды — предоставляются предприятиям-инвесторам Минфином РФ через коммерческие банки или непосредственно. Кредитные ресурсы выделяются коммерческим банкам на срок,

## Банковское дело

предусмотренный соглашением с Минфином РФ. Размер маржи, взимаемой с инвесторов, — не более 3%.

Потребительский кредит — это ссуды, предоставляемые населению. В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

Банковские кредиты по порядку погашения можно разделить на две группы: в первую группу можно включить кредиты, погашаемые единовременно, во вторую — кредиты с рассрочкой платежа.

Как правило, при краткосрочном кредитовании юридических лиц и населения, нуждающихся в наличных средствах для покрытия текущих потребностей, практикуется предоставление кредитов, погашаемых единовременно. Речь идет о погашении основного долга и процентов единой суммой на момент окончания срока кредита.

Кредитами с погашением в рассрочку являются ссуды, погашение которых осуществляется двумя и более платежами (как правило, ежемесячно, ежеквартально или каждое полугодие). К этой группе относятся кредиты самых разнообразных видов, в том числе: фирменные (коммерческие), по открытому счету, вексельные, лизинг, факторинг, форфейтинг и др.

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на две группы: кредиты с фиксированной или плавающей процентными ставками.

Ссуды могут быть выданы на условиях фиксированной процентной ставки, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру.

Заемщик принимает на себя обязательство в этом случае оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом, вне зависимости от изменения конъюнктуры на рынках процентных ставок. Это выгодно как кредитору, так и заемщику, поскольку обе стороны имеют возможность точно рассчитать свои доходы и расходы, связанные с использованием предоставленного кредита

Банки используют различные способы расчета процентных ставок по кредитам. Наиболее распространенными являются методы годовой процентной ставки, простых процентов, дисконтной ставки и сложения.

Метод годовой процентной ставки показывает отношения совокупных выплат по кредиту к сумме кредита, т.е. предоставляет собой ставку доходности. Она учитывает, насколько быстро погашается кредит и какую сумму фактически использует заемщик в течение срока кредитования.

Метод простых процентов так же предусматривает корректировку на срок фактического использования кредита. Если заемщик осуществляет погашения кредита постепенно, метод простых процентов позволяет определить снижение остатка задолженности и соответственно сумму уплаченных процентов. При применении этого метода заемщик экономит на процентных выплатах по мере приближения срока погашения кредита.

Банковское дело

Метод дисконтной ставки. В то время, как большая часть кредитов предусматривает возможность частичного погашения как процентов, так и основного долга в течение срока кредитования, метод дисконтирования предполагает авансовую выплату процентов. В этом случае заемщик получает согласованную сумму кредита за вычетом процентов. При наступлении срока погашения клиент обязан вернуть всю оговоренную в соглашении основную сумму кредита.

Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним — две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с повышенным риском, повышенный процент за кредит является «платой за риск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа — сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее рискованными направлениями кредитования.

Таблица 4

Элементы кредитной политики

| Этапы кредитования                                | Регламентируемые параметры и процедуры  |
|---|---|
| Предварительная работа по предоставлению кредитов | <ul style="list-style-type: none"> <li>– состав будущих заемщиков</li> <li>– виды кредитования</li> <li>– количественные процедуры кредитования</li> <li>– стандарты оценки кредитоспособности заемщиков</li> <li>– стандарты оценки ссуд</li> <li>– процентные ставки</li> <li>– методы обеспечения возвратности кредита</li> <li>– контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита</li> </ul> |
| Оформление кредита                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>– формы документов</li> <li>– технологическая процедура выдачи кредита</li> <li>– контроль за правильностью оформления кредита</li> </ul>  |
| Управление кредитом                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>– порядок управления кредитным портфелем</li> <li>– контроль за исполнением кредитных договоров</li> <li>– условия продления или возобновления просроченных кредитов</li> <li>– порядок покрытия убытков</li> <li>– контроль за управлением кредитом</li> </ul>  |

Одним из обязательных условий снижения кредитного риска является диверсификация ссудного портфеля. Правила диверсификации предусматривают: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное условие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд — залога, гарантий, поручительства, страхования. Соблюдение этих правил позволят компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

## Банковское дело

Термин "кредит" происходит от латинского "creditum" - ссуда, доля (иногда толкуют как "верую" или "доверяю". Банк по определению является кредитной организацией, а ссуды относятся к числу самых важных видов банковских активов и приносят банкам основную часть их доходов.

Кредит возник из потребностей развития товарно-денежных отношений. Его объективной основой является движение стоимости в сфере обмена. Следовательно, кредит имеет денежную природу.

Потребность в кредите вызвана неравномерностью кругооборота индивидуальных капиталов. Он выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них у других.

Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.

В основе условий кредитования лежат следующие принципы:

- срочность;
- возвратность;
- платность;
- обеспеченность кредита;
- целевое использование.

*Принцип срочности* предполагает наличие в кредитных отношениях временного аспекта, т.е. между моментом выдачи ссуды и моментом ее погашения всегда существует определенный промежуток времени, фиксируемый в кредитном договоре.

*Принцип возвратности* исходит из того, что ссуда предоставляется на срок и должна быть возвращена заемщиком кредитору, а кредитором-банком своему вкладчику, поскольку банки в большей степени ссужают привлеченные средства, т.е средства своих клиентов.

*Платность кредитования* обусловлена его целью - извлечением дохода

Кредитор надеется получить процент на ссуженный капитал с учетом степени риска, а заемщик предполагает использовать заемный капитал так, чтобы извлечь доход, достаточный для выплаты процентов по ссуде и получения собственной прибыли. Подробнее см Деньги, кредит, банки Под.ред. Лаврушина О II , Букато В. И , Коровин Ю. В., В.Львов Ю. И Банки и банковские операции к России Денежное обращение, кредит и банки М , 1995 г

*Принцип обеспечения ссуды* возник как способ снижения кредитного риска. Чтобы обеспечить возврат ссуд, банки, как правило, требуют от своих клиентов материальных гарантии возврата ссуд. Если заемщик нарушает свои обязательства, банк имеет гарантийные права для возмещения своих убытков

## Банковское дело

Этот принцип имеет очень большое значение для российской практики кредитования в современных условиях

*Принцип целевого использования кредитных средств* вытекает из той роли, которую кредит играет в экономической жизни. Роль кредита измеряется активностью его воздействия на хозяйственную жизнь страны, способностью стимулировать достижения высоких конечных результатов всех звеньев экономики. Предоставляя ссуду, банк должен быть уверен, что кредитный ресурс будет использован эффективно и возвращен в срок. Учет цели использования ссуды позволяет точнее просчитать риск и доходность по ссуде.

Роль кредита выражена в его функциях

*Функции кредита:*

- *распределительная* – распределение ссудного фонда страны по возвратной основе,
- *эмиссионная* – создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег,
- *контрольная* – контроль за эффективностью деятельности хозяйствующих субъектов, ускорение технического прогресса. Реализуется путем контроля за состоянием заемщика, соблюдением принципов кредитования.

*Ссудный фонд* – макроэкономическое понятие. Как экономическая категория отражает одновременно мобилизацию денежных средств в экономике, их размещение (распределение) между экономическими субъектами через кредитные организации на возвратной основе (в отличие от финансов).

Таким образом, формирование и использование ссудного фонда представляет собой движение ссудного капитала.

Кредитные отношения – все денежные отношения, связанные с движением ссудного капитала. Опосредуя кредитные отношения, деньги выступают в функции средств платежа.

Кредитные отношения имеют двойное выражение

- банк выступает в качестве заемщика, мобилизуя денежные средства,
- банк выступает в качестве кредитора, размещая средства по активным операциям. *Субъектами кредитных отношений* выступают кредитор и заемщик. Кредитором могут быть специальные кредитные организации, прежде всего банки, кроме того, гаранты и государство.

Заемщиками могут выступать физические и юридические лица – предприниматели, государство, отдельные граждане.

Объект кредитных отношений – денежные средства, предоставляемые в ссуду. Важным условием предоставления кредита является наличие у кредитора кредитных ресурсов, а их объем определяет кредитный потенциал банка.

Кроме кредитования клиентов коммерческие банки кредитуют друг друга, выдавая или получая межбанковские кредиты.

При рассмотрении активных операций банка следует говорить о выданном межбанковском кредите (МБК). При избытке ресурсов МБК могут быть реализованы на межбанковском рынке. При недостаточности средств для

## Банковское дело

своевременного обеспечения платежей по обязательствам банк привлекает дополнительные ресурсы. К наиболее оперативным способам такой мобилизации относится межбанковский кредит.

Задачи, решаемые на рынке рублевых МБК.

### *1. Обеспечение текущей ликвидности (платежеспособности) банка.*

Рынок МБК является уникальным инструментом для быстрого привлечения ресурсов в достаточно крупных объемах, поэтому задача обеспечения ликвидности решается на этом рынке наиболее естественным путем. Не нужно ее путать, однако, с задачей «латания дыр», поскольку, если ресурсы, привлеченные на рынке МБК, не работают с достаточной эффективностью, банк попадает в порочный круг роста издержек на обслуживание долга, теряет имидж и, в конечном итоге, становится неплатежеспособным. Другими словами, «латать дыры» в балансе банка с помощью МБК можно лишь в течение короткого и заранее определенного времени.

### *2. Привлечение ресурсов для реализации краткосрочных и среднесрочных проектов банка.*

Здесь важно подчеркнуть два обстоятельства: соответствующие проекты должны иметь относительно короткий период окупаемости (не более года) и высокую эффективность (по крайней мере, не ниже ставки по МБК с учетом возможности перекредитования, с одной стороны, и «забросов» процентной ставки, с другой стороны).

### *3. Получение прибыли за счет размещения на рынке временно свободных денежных ресурсов банка.*

Для корректного решения этой задачи необходимо, прежде всего, определить срок предоставляемых МБК.

*4. Получение спекулятивной прибыли на рынке МБК*, т.е. проведение одновременных операций купли и продажи МБК с определенной маржей (так называемый арбитраж). Здесь наиболее существенным обстоятельством является соответствие сроков привлеченных и размещенных ресурсов.

### *5. Обмен денежными средствами с другими рынками краткосрочных финансовых активов.*

Здесь так же наиболее существенными обстоятельствами являются согласование сроков проведения операций (с учетом документопробега) и наличие равной ответственности контрагентов за несвоевременное проведение платежа.

*6. Создание и поддержание положительного имиджа банка.* Очевидно, что банк, постоянно выступающий в роли кредитора на рынке МБК, достаточно наглядно демонстрирует свою платежеспособность. Не менее важны также объемы операций на рынке МБК и аккуратность в проведении расчетов по МБК. Рынок МБК очень тесный и любой промах становится известен практически сразу всем активным участникам площадки.

### *7. Установление партнерских отношений с другими банками.*

## Банковское дело

Как правило, кредиты на рынке МБК сейчас предоставляются в рамках так называемых «Генеральных соглашений о сотрудничестве». Наличие большого числа таких соглашений и регулярная работа по ним неизбежно приводят к действительному сотрудничеству, взаимному доверию и партнерству между банками.

### *8. Сбор информации о деятельности и развитии других банков.*

Вышеупомянутые соглашения между банками предусматривают регулярный обмен балансами и другими документами, которые в достаточной степени характеризуют деятельность контрагентов. Банк, активно работающий на рынке МБК, постепенно становится обладателем уникальной информации, — необходимо лишь суметь грамотно ее обработать.

### *9. Получение прибыли за счет проведения нетрадиционных межбанковских операций.*

Зачастую межбанковские кредиты могут выступать в завуалированной форме: депонирование средств на корреспондентском счете банка; купля-продажа банковских векселей, а также просроченных и непросроченных межбанковских кредитов.

Таким образом, в зависимости от операций коммерческие банки могут выступать на рынке в качестве эмитента ценных бумаг, финансового инвестора и посредника в отношениях сторонних эмитентов и инвесторов. Объектом этих операций являются ценные бумаги.

По типу ценные бумаги делятся на: отражающие отношения долга (займа) — долговые обязательства или облигации; отражающие отношения собственности — акции.

Долговые обязательства делятся на государственные ценные бумаги (рыночные и нерыночные) и облигации предприятий (корпоративные). Рыночные свободно продаются и покупаются на открытом рынке, нерыночные эмитируются государством для привлечения средств мелких индивидуальных инвесторов, например, сберегательные сертификаты.

Наряду с основными ценными бумагами на фондовом рынке обращаются вспомогательные: векселя, чеки и сертификаты.

Наиболее полно на рынке представлены сертификаты, на акции — документы, удостоверяющие размер собственности акционера:

- банковские — письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств и праве на получение в установленный срок суммы вклада;
- страховые — для страхования от несчастных случаев.

Срочные операции включают в себя операции со следующими видами ценных бумаг:

Варрант (ордер) — право держателя приобрести определенное число акций по определенной цене.

Опцион — ценная бумага, позволяющая ее владельцу купить или продать определенное число акций по определенной цене в течение определенного времени или на определенную дату. То есть покупатель опциона приобретает

## Банковское дело

право купить или продать товар (реальный товар, страховку, контракт и т.д.) при определенных условиях в обмен на уплату соответствующей премии (цены).

Фьючерс — это контракт, по которому инвестор, заключающий его, берет на себя обязательство по истечении определенного срока продать своему контрагенту (или купить у него) определенное количество биржевого товара или финансовых инструментов (ц/б) по обусловленной цене.

Наибольшую долю в структуре статей банковских активов занимают кредитные операции. Структура ресурсов у банка является определяющим моментом для проведения кредитной политики. Кредитная политика в большой степени влияет на ликвидность банка.

В основу классификации кредитов могут быть положены различные критерии. Они могут классифицировать в зависимости от субъекта кредитования, по назначению, по сфере применения, по срокам пользования кредитом и по размерам. В зависимости от платности кредиты подразделяются на ссуды с рыночной, повышенной и льготной процентной ставкой. В зависимости от объекта кредитования различают частные и совокупные кредиты. Кроме того, кредиты различаются по валюте, в которой они выданы. Важный критерий классификации кредитов — их обеспеченность.

Принципы кредитования — это срочность, возвратность, обеспеченность, платность и диверсифицированность.

Метод кредитования включает в себя совокупность приемов, с помощью которых осуществляется выдача и погашение кредита. Таких методов три: кредитование по остатку, кредитование по обороту и кредитная линия.

Этапы кредитования включают в себя: подготовительный этап — определение кредитоспособности заемщика, рассмотрение кредитного проекта, оформление кредитной документации; этап реализации кредита и последующего контроля за его целевым использованием.

Существуют еще следующие виды кредитов:

- бланковый кредит — без обеспечения, кратковременный, выдаваемый первоклассным по кредитоспособности клиентам по более высокой процентной ставке;
- ломбардный кредит — под залог ценных бумаг;
- вексельный кредит — либо под залог векселя, либо путем учета векселей;
- кредит-овердрафт предоставляется в случае, когда текущие финансовые потребности клиента превышают его собственные ресурсы;
- инвестиционный целевой долгосрочный кредит — для финансирования капитальных вложений. Государственные кредиты на инвестиционные нужды предоставляются предприятиям-инвесторам Минфином РФ;
- кредиты для населения называются потребительскими;
- консорциальный кредит — предоставляется заемщику за счет объединения ресурсов банков — участников консорциума (синдиката);
- кредит, выдаваемый другому банку, называется межбанковским кредитом.

Основной объект кредитования банками друг друга — разрыв в платежном обороте. Исключение составляют централизованные кредиты ЦБ РФ. Многие

### Банковское дело

коммерческие банки используют корреспондентские счета для кредитования путем блокирования средств на счетах на определенный срок в качестве межбанковского кредита или срочного межбанковского депозита.

При выдаче любого кредита банк обязан создать резерв на возможные потери по ссудам с целью поддержания ликвидности клиентами. Объем отчислений в резерв зависит от группы риска ссудной задолженности.

Международное движение капиталов и международная торговля лежат в основе валютных операций коммерческого банка в рублях и валюте при экспорте-импорте товаров и услуг, их реализации за иностранную валюту на территории РФ, сделках неторгового характера, хозяйствовании нерезидентов внутри страны.

К банковским операциям с иностранной валютой относятся: ведение валютных счетов клиентуры, установление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками, международные экспортно-импортные расчеты, покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, привлечение и размещение валютных средств внутри страны, кредитные депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках. Коммерческие банки могут осуществлять эти операции только при наличии соответствующей лицензии ЦБР.

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в разрезе иностранных валют по номиналу и в рублевом эквиваленте по текущему курсу ЦБР, при изменении которого валютные статьи подлежат переоценке. Банки для хеджирования валютных рисков предоставляют клиентам возможность конвертировать их активы из одной валюты в другую на условиях операций «спот» или «форвард».

## Лекция 10. Лизинговые операции коммерческих банков. Факторинговые операции коммерческих банков

Коммерческие банки предоставляют различные услуги, за которые взимаются комиссионные вознаграждения, начисления и сборы, приносящие определенный доход. Объем и разнообразие банковских услуг за последние годы возросли, и это становится важным источником банковской прибыли.

За последние два десятилетия в деятельности коммерческих банков получило развитие финансирование операций по аренде, или по лизингу (от английского *leasing* — аренда). Банки финансируют покупку и сдают в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, сооружения производственного назначения промышленным предприятиям и заключают с ними лизинговые соглашения. Таким образом, вместо того, чтобы выдавать предприятию ссуду на приобретение указанных средств, банк сам их покупает и сдает в аренду, сохраняя за собой право собственности. При этом банк получает арендную плату (лизинговые платежи), а не ссудный процент. Для предприятий лизинг является специфической формой финансирования инвестиций.

Общие тенденции экономического развития, связанные с ограниченностью ликвидных средств для расширения производства, с одной стороны, и необходимостью оптимизации инвестиций в условиях научно-технического прогресса — с другой, сделали лизинговые операции важным инструментом экономической деятельности. Лизинг обеспечивает возможность предприятиям получить необходимое оборудование без значительных единовременных затрат. Для промышленных предприятий существенную выгоду при определенных условиях составляют повышенный уровень амортизации и высокая рентабельность оборудования, сохранение ликвидности, движение собственного капитала, прочная основа для расчетов, оперативность и гибкость, балансовые преимущества.

«Лизинг», слово английского происхождения, от глагола «*lease*», и в дословном переводе означает «сдавать или брать внаем, в аренду». По определению Европейской федерации национальных ассоциаций по лизингу оборудования (*Leasingore*), «лизинг — это договор аренды завода, промышленных товаров, машин и оборудования, недвижимости, а также других товаров для их использования в производственных целях арендатором, в то время, как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет право собственности до конца сделки».

Наиболее широко практикуемое в специальной литературе и договорной практике понятие «лизинга» — это соглашение, при котором одна сторона (лизингодатель) обязуется в рамках своей деятельности предоставить другой стороне (лизингополучателю) движимое или недвижимое имущество — предмет лизинга — вместе с риском, связанным с правом ответственности на определенный период за согласованную арендную плату.

Более кратко лизинг можно определить так: «пользование средствами производства вместо приобретения их в собственность».

Лизинг все чаще определяется (Конвенция о международном финансовом лизинге, май 1988 г.) как специфическая форма финансирования вложений на приобретение оборудования, потребительских товаров длительного пользования,

Банковское дело

недвижимого имущества и других элементов основного капитала при посредничестве финансовой (лизинговой) компании, которая приобретает для третьего лица право собственности на имущество и отдает его ему в аренду на средне- и долгосрочный период. В этом случае лизинг утверждается в качестве гибкой, снижающей затраты альтернативы полному финансированию (кредитованию).

ПОСТАВЩИК

Оценка

имущества

Выбор имущества

Поставка имущества

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ

Договор купли-продажи

Договор лизинга

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ

Кредитный договор

Плата за кредит

Лизинговые платежи

Договор страхования

Финансирующая организация (банк, фирма и т.д.)

Страховые взносы

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

В России принята следующая формулировка лизинга: *«Лизинг — это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей»* (Федеральный закон РФ № 164-ФЗ 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Постановлением Правительства РФ).

Любое определение лизинга является ограниченным и не может учесть всех форм проявления этого нового кредитного инструмента.

Лизинг, применяемый в настоящее время как экономический термин, имеет и более ограниченный специфический смысл и определяется как лизинг оборудования в порядке материально-технического снабжения, основанный на том, что в случае оснащения какого-либо предприятия лизинговая компания вместо предоставления ему ссуды на приобретение данного оборудования покупает и сдает его в аренду клиенту (см. рис. 4).

Банковское дело

Практически идея лизинга сводится к следующему: чтобы получить прибыль, совсем не обязательно иметь оборудование в собственности, достаточно лишь иметь право его использовать и извлекать доход.

Главными субъектами лизинговых сделок являются:

*Лизингодатель* — физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом и без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Постановлением Правительства РФ). Лизингодатель — это арендодатель (лизинговый посредник), фирма, обычно, контролируемая банками, специализированная на купле и строительстве движимого и/или недвижимого имущества (обязательно производственного назначения), которое она сдает в аренду. Участвующие в договоре лизинга банки распределяют и предлагают договоры лизинга и финансируют лизингодателя (т.е. собственно фирму лизинга).

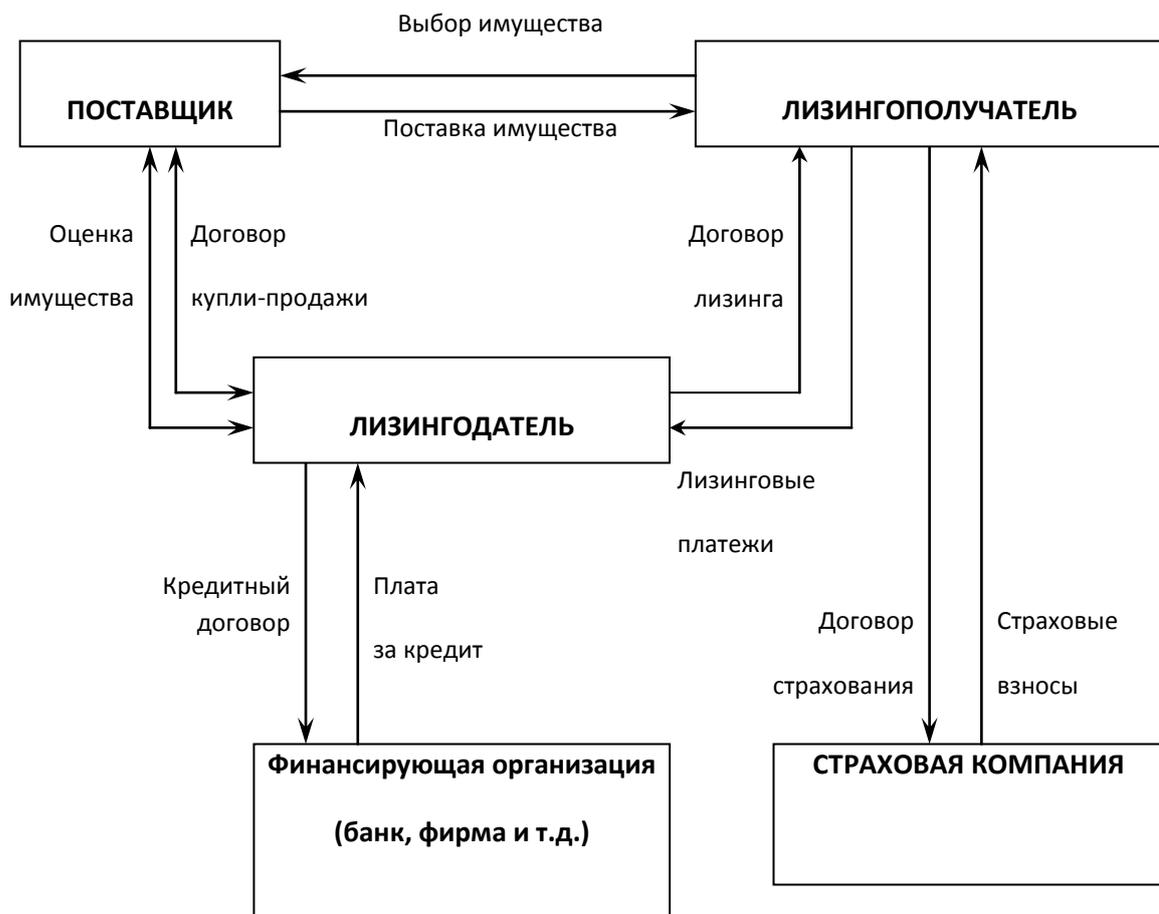


Рис.4. Схема лизинговой сделки.

Лизингополучатель — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во вре-

Банковское дело

менное владение им и пользование в соответствии с договором (Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Постановлением Правительства РФ). То есть лизингополучатель — это арендатор (пользователь, потребитель), как правило, промышленное или торговое предприятие, решившее взять в аренду (лизинг) средства производства для использования их в производственном процессе или для дальнейшей передачи конечному пользователю (в случае торгового предприятия).

*Продавец лизингового имущества* — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с договором купли-продажи (Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Постановлением Правительства РФ). Продавец — это поставщик лизингового имущества, как правило, промышленное или торговое предприятие, выпускающее или поставляющее оборудование, выбранное лизингополучателем (арендатором).

Из этих трех субъектов поставщик и лизингополучатель (арендатор) — традиционные участники арендных отношений до появления лизинга.

В зависимости от предоставленных услуг структуры, занимающиеся лизинговым бизнесом, можно условно подразделить на:

- финансовые структуры, которые действуют лишь как кредитные институты;
- сервисные структуры, которые, сдавая оборудование в лизинг, оказывают услуги двоякого рода: технические — по организации транспортировки, монтажу, обслуживанию объекта лизинга и коммерческие — по консультированию по вопросам налогообложения, ведению бухгалтерского учета, оформлению сделок. Естественно, связанные с этим расходы учитываются в сумме арендных платежей;
- брокерские структуры, основными функциями которых является посредничество по совершению лизинговых сделок путем сведения арендаторов, поставщиков и банка, который будет финансировать эту операцию. В некоторых случаях брокерские фирмы выступают в качестве агентов по сбыту для производителей оборудования, в других — организуют лизинг для арендатора, доводя отношения до контракта. Комиссионное вознаграждение оплачивает та сторона, которой была оказана услуга. Материальной ответственности за невыполнение или ненадлежащее исполнение условий договора одной из сторон брокерские фирмы не несут.

Для лизингодателя ставка лизингового платежа (арендной платы) должна обеспечивать получение прибыли не ниже средней нормы на вложенный капитал. Выгодность лизинга связана с тем, что за срок получения арендных платежей стоимость оборудования погашается в зависимости от условий договора в течение 4—7 лет. При этом срок эксплуатации этого оборудования может составлять 10—12 лет. Таким образом, лизинговые (арендные) платежи за последние годы эксплуатации, когда предыдущие поступления уже полностью погасили стоимость оборудования, составляют дополнительную прибыль лизинговых компаний. Общая сумма лизинговых платежей, как правило, на 30—40% превышает стоимость лизингового оборудования. При этом, при лизинге нового оборудования в ряде государств лизингодателям предоставляются

## Банковское дело

налоговые льготы, особенно если финансы вкладываются именно в те отрасли, в результате деятельности которых заинтересовано общество.

Лизингодатель лучше застрахован от неплатежей своего арендатора (лизингополучателя). Для погашения обязательств он может отобрать имущество, отдать в лизинг (аренду) другому и даже продать. Когда арендованное имущество по лизингу занесено в актив баланса, лизингодатель может приступить к его амортизации, как это бы сделал владелец-потребитель. Полученная прибыль может быть таким образом оставлена в резерве без налогообложения, что позволит лизингодателю улучшить свои возможности самофинансирования — включив ее в капитал, увеличить сумму уставного капитала. Выгоды, получаемые отдельными фирмами при заключении лизинговых сделок, суммируются в общий хозяйственный эффект, выражающийся в новой технологии, дополнительном объеме производства товаров и услуг.

Во-первых, это эффект расширения производственных мощностей. Конечно, лизинг машин и оборудования осуществляется в рамках совокупного инвестиционного спроса, который, в свою очередь, определяется общей хозяйственной ситуацией. Но при прочих равных условиях он создает дополнительные стимулы к накоплению, ускоряет процесс трансформации капитала из ссудного в функционирующий. Во-вторых, это эффект ускорения научно-технического прогресса. Благодаря арендным операциям производители получают дополнительный канал реализации техники, средство ускорения обновления производства, что особенно важно для развития новых высокотехнологичных отраслей. В то же время лизинг (аренда) делает более доступными многие виды дорогостоящего оборудования. Расширяется круг потребностей производителей за счет мелкого и среднего бизнеса. В-третьих, это возросший эффект инвестиций. Способствуя модернизации производства, лизинг обеспечивает рост производительности техники. Отпадает необходимость в замораживании крупных средств. Фирмы могут приобретать оборудование, исходя из средней, а не максимальной потребности в нем. Они получают в пользование наиболее необходимые им образцы, снимая с себя многие функции из их технического обслуживания. Важно также и то, что при аренде возникают дополнительные стимулы к экономии: ведь, как правило, техника привлекается на короткий срок, обходится дорого и, стало быть, нужно использовать ее на полную мощность.

Таким образом, можно выделить следующие преимущества лизинга:

- лизинг предполагает 100% кредитования, которое не требует немедленного начала платежей;
- мелким и средним предприятиям проще получить - контракт по лизингу, чем ссуду.
- фиксированная ставка налоговых платежей защищает лизингополучателя от инфляции;
- риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя. Арендатор имеет возможность постепенного обновления своего парка оборудования;
- гибкость лизинговых платежей. Ссуда всегда предполагает ограниченные сроки и размеры погашения. Покупка оборудования в кредит обязательно предполагает первоначальный взнос;
- достаточно простой учет арендуемого имущества;
- налоговые и таможенные льготы:

## Банковское дело

- ускоренная амортизация;
- включение лизинговых платежей в себестоимость продукции;
- льгота по уплате таможенной пошлины;
- при международных лизинговых операциях — налоговые льготы страны-арендодателя;
- платежи по лизингу ведутся из суммы прибыли от используемого оборудования и не подлежат налогообложению, так как являются арендной платой. Банк может изменять размер взносов, чтобы улучшить использование финансовых ресурсов арендатора;
- лизинг обеспечивает эффективность и надежность партнерских отношений:
  - невозможность использования денежных средств (как при кредите) не по прямому назначению;
  - право собственности на оборудование остается у лизингодателя;
- простота заключения лизингового соглашения в сравнении с кредитным. Обеспечение сделки — само оборудование;
- лизинг открывает предприятию доступ к современной технике:
  - возможность опробовать оборудование до его полной оплаты;
  - риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя;
  - возможность приобретения оборудования в собственность по остаточной стоимости;
  - широкий спектр сопутствующих услуг по наладке и обслуживанию оборудования.

Но лизинговым операциям присущи и недостатки:

- арендатор не выигрывает на повышении остаточной стоимости оборудования (в частности, из-за инфляции);
- если это финансовый лизинг, а научно-технический прогресс делает изделие устаревшим, тем не менее, арендные платежи не прекращаются до конца контракта;
- сложность организации;
- стоимость лизинга превышает размер ссуды, но нельзя забывать о том, что риск устаревшего оборудования ложится на арендодателя, а потому он берет большую комиссию для компенсации.

Развитие лизингового бизнеса в нашей стране сталкивается с проблемой мобилизации значительных денежных средств, которые могли бы стать источником для закупки оборудования с целью его дальнейшей передачи пользователям по лизингу. Анализ состояния отечественного предпринимательства позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время наиболее реальными хозяйствующими субъектами, располагающими временно свободными денежными средствами или имеющими доступ к таковым, являются банковские учреждения. Зарубежный опыт подтверждает правильность такого вывода, а имеющаяся в нашей стране практика доказывает целесообразность включения лизинговых операций в деятельность банков.

## Банковское дело

Выступая в роли не ссудодателя лизинговой компании, а непосредственно лизингодателя, коммерческие банки, таким образом, используют прямой метод участия в лизинговом бизнесе. По сравнению с создаваемыми лизинговыми компаниями банки обладают тем важным преимуществом, что они организационно оформлены; для проведения ими лизинговых операций требуется только выделение в их структуре специального отдела или группы, в состав которых должны войти сотрудники с определенным опытом банковской работы с данной операцией.

Привлекательность лизинговой операции для коммерческих банков объясняется наличием у этой банковской операции реального материального обеспечения. Кроме того, развитие лизингового бизнеса даст банкам возможность расширить круг своих операций, повысить качество обслуживания клиентов и тем самым увеличить их число, укрепить традиционные связи и установить новые взаимовыгодные партнерские отношения с клиентурой.

В условиях обострения конкуренции на рынке банковских услуг проведение коммерческими банками лизинговых операций может стать эффективным способом расширения сферы банковского влияния. Вкладывая средства в приобретение имущества и выполняя функцию лизингодателя, коммерческие банки могут внести свой вклад в оформление стратегии и тактики обновления основных фондов, определять направления развития лизинга, контролировать ситуацию на лизинговом рынке.

Преимущество лизинговой операции для банка состоит также и в достаточно высокой ее рентабельности. Через лизинговые платежи банк приобретает новый источник доходов в виде комиссионных выплат. Кроме того, коммерческие банки, развивая лизинговый бизнес, могут экономить средства за счет относительной простоты учета лизинговых операций и лизинговых платежей по сравнению с операциями долгосрочного кредитования.

Вместе с тем лизинговая операция относится к числу банковских операций с весьма высокой степенью риска. Риск банка возрастает при оперативном лизинге, когда существует необходимость возместить высокую остаточную стоимость объекта лизинга при отсутствии спроса на него после окончания срока лизингового договора. Поэтому, с точки зрения банковского риска, экономическим интересам банка-лизингодателя в наибольшей степени отвечает финансовый лизинг.

Обязательным условием является страхование объекта лизинга (машин, оборудования, сооружений и т.п.) на период лизингового контракта. Стоимость лизинга образуется из регулярных (полугодовых, ежеквартальных, ежемесячных) арендных платежей, основными компонентами которых являются амортизация и процент за кредит. В лизинговые платежи могут включаться также затраты по предоставляемым арендодателем услугам, предусмотренным арендным договором. Сумма арендных платежей обеспечивает арендодателю покрытие расходов и финансирование покупки оборудования, а также получение прибыли.

### *Методики расчета лизинговых платежей*

Определение лизинговых платежей осуществляется в соответствии с Приказом Минфина РФ «Методические указания (рекомендации) по расчету лизинговых платежей» (утвержден 16.04.1996 г.). Под лизинговыми платежами в настоящих Рекомендациях понимается общая сумма, выплачиваемая

## Банковское дело

лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему право пользования имуществом — предметом договора. В лизинговые платежи включаются:

- амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга;
- компенсация затрат лизингодателя за использованные им заемные средства;
- комиссионное вознаграждение лизингодателя за основную услугу (предоставление имущества по договору лизинга);
- оплата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга;
- налог на добавленную стоимость.

Кроме того, при некоторых условиях договора в состав лизинговых платежей могут дополнительно включаться:

- стоимость выкупаемого имущества — предмета договора, если выкуп этого имущества предусмотрен договором лизинга (и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей);
- налог на лизинговое имущество, если он уплачивается лизингодателем;
- страховые платежи по договору страхования лизингового имущества, если страхование осуществлялось лизингодателем.

Лизинговые платежи уплачиваются лизингополучателем в виде отдельных взносов. При заключении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых платежей, форму, метод начисления, периодичность уплаты взносов, а также способы их уплаты.

Платежи могут осуществляться в денежной форме, компенсационной форме (продукцией или услугами лизингополучателя), а также в смешанной форме. При этом цена продукции или услуг лизингополучателя определяется в соответствии с действующим законодательством.

В качестве метода начисления лизинговых платежей стороны могут выбрать:

- *метод «с фиксированной общей суммой»*, когда общая сумма платежей начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с согласованной сторонами периодичностью;
- *метод «с авансом»*, когда лизингополучатель при заключении договора выплачивает лизингодателю аванс в согласованном сторонами размере, а остальная часть общей суммы лизинговых платежей (за вычетом аванса) начисляется и уплачивается в течение срока действия договора, как и при начислении платежей с фиксированной общей суммой;
- *метод «минимальных платежей»*, когда в общую сумму платежей включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором.

В договоре лизинга стороны устанавливают периодичность выплат (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно, еженедельно), а также сроки внесения платы по числам месяца. По соглашению сторон взносы могут вноситься равными долями, в уменьшающихся или увеличивающихся размерах.

## Банковское дело

По способу уплаты лизинговых платежей различают следующие схемы:

- по дегрессивной шкале (равными долями);
- по прогрессивной шкале (размер платежа увеличивается в течение срока действия договора);
- по регрессивной шкале (размер платежа изменяется от больших к меньшим).

Стороны могут устанавливать выплаты платежей с льготным периодом в начале действия договора, когда лизингополучатель от них освобожден. Естественно, при любом выбранном сторонами способе выплаты платежей их общая сумма остается неизменной.

Коммерческие банки Российской Федерации начали осуществлять лизинговые операции. Так, в 1990 г. эти операции возросли по сравнению с предыдущим годом втрое. Однако в последующие годы динамика этого показателя была неустойчивой, что объяснялось разбалансированностью рынка машин и оборудования, недостаточностью долгосрочных ресурсов коммерческих банков.

### *Факторинговые операции коммерческих банков*

Факторинг — это сравнительно новый вид услуг в области финансирования, предназначенный, в первую очередь, для новых мелких и средних предприятий. Им занимаются специальные (как и лизинговые) факторинговые фирмы, как правило (как и лизинговые), тесно связанные с банками или являющиеся их дочерними компаниями.

Основной принцип факторинга состоит в том, что факторинговая фирма покупает у своих клиентов их требования к своим клиентам, и в течение 2—3 дней оплачивает от 70 до 90% требований в виде аванса, остающиеся 10—30% клиент получает после того, как к нему поступит счет от клиента.

Факторинг (factoring) происходит от английского слова factor — комиссионер, агент, посредник (далее — фактор) и означает выкуп торговых задолженностей поставщика товаров (услуг) с принятием на себя обязанностей по их взысканию и риска неплатежа.

Факторинг представляет собой комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента.

Факторинг бывает как открытый (disclosed factoring), так и закрытый (undisclosed factoring). При открытом факторинге дебитор уведомлен о том, что в сделке участвует фактор и осуществляет платежи на его счет, выполняя тем самым свои обязательства по договору поставки. В случае же закрытого факторинга дебитор не ставится в известность о наличии договора факторингового обслуживания и продолжает осуществлять платежи поставщику, который, в свою очередь, направляет их в пользу фактора. В настоящее время применение закрытого факторинга в российских условиях приводит к резкому увеличению рисков фактора, так как глава 43 Гражданского кодекса РФ, конкретно, пункт 1 статьи 830, гласит: «Должник обязан произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в уведомлении определено подлежащее исполнению де-

Банковское дело

нежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж».

Продажа дебиторской задолженности может происходить или с правом или без права регресса, т.е. обратного требования к поставщику. Наличие регресса означает, что в случае неполучения платежа от дебитора через определенный срок фактор выставляет требование к поставщику об оплате долга. В связи с этим для поставщика имеет смысл переуступить с правом регресса дебиторскую задолженность надежных покупателей, имеющих хорошую и давнюю кредитную историю.

В большинстве случаев поставщик крайне заинтересован в сокращении кассовых разрывов, вызванных поставками на условиях открытого счета. Факторинговое обслуживание — кратчайший путь к решению этой проблемы, ибо фактор имеет возможность выплачивать авансовый платеж в размере до 85% от суммы акцептованного счета-фактуры в день передачи ему документов по совершенной поставке. Оставшиеся 15% перечисляются поставщику после получения платежа от дебитора за вычетом комиссионного вознаграждения фактора, которое, как правило, состоит из платы за обслуживание и платы за финансирование если оно предоставлялось (см. на рис. 10.2).

Первая составляющая комиссионного вознаграждения взимается в виде процента (1,0—3,5%) от оборота поставщика, который зависит от того, насколько широкий спектр услуг предоставляет фактор. Вторая же — отражает стоимость кредитных ресурсов, используемых для авансирования. Обычно комиссия за предоставление денежных ресурсов клиенту факторинговой компании представляет собой процентную ставку за каждый день с момента выплаты досрочного платежа до дня поступления соответствующих денежных средств на счет фактора, причем эта ставка выше ставки по коммерческим кредитам. Наличие регресса несколько снижает стоимость факторингового обслуживания, так как фактор получает некоторую дополнительную страховку от риска неоплаты денежного требования.



Рис.3. Схема факторингового обслуживания

- 1 — заключение договора о факторинговом обслуживании,
- 2 — поставка товара с отсрочкой платежа;
- 3 — выплата досрочного платежа (до 85% от суммы поставленного товара) сразу после поставки;
- 4 — оплата за поставленный товар;

### Банковское дело

5 — выплата остатка средств (от 15% — после оплаты покупателем) за вычетом комиссионного вознаграждения фактора.

Факторинг — незаменимый финансовый инструмент для мелких и средних компаний. Он облегчает доступ к источникам финансирования, дает возможность сконцентрироваться на проблемах ведения и развития бизнеса, позволяет сократить постоянные издержки по учету продаж, обслуживанию и своевременному инкассированию дебиторской задолженности или полностью освободиться от них.

## **Лекция 11. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческих банков. Понятие и классификация банковских рисков**

Эффективная работа коммерческого банка зависит от правильно выбранного соотношения риска и дохода. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидаемого дохода по всем видам активных и пассивных операций и представляют вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом положении банка. Поэтому, планируя операции банка, следует определить выгодность и затратность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, соблюдения ликвидности и платежеспособности.

Понятие «ликвидность» означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Понятие «платежеспособность» включает еще и способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности.

Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных пассивов. Банк, имеющий достаточный запас ликвидных активов для поддержания текущей ликвидности, может ее утратить с течением времени в связи с превышением потока обязательств над потоком превращения вложений в ликвидные активы. Оценка ликвидности является наиболее проблематичной, так как она связана с оценкой риска активных операций банка.

При подобном подходе характеристика ликвидности должна учитывать не только данные отчетных балансов банка, но и информацию о структуре счета прибылей и убытков, отчет о движении источников финансирования, отчет об изменении акционерного капитала и другую финансовую информацию.

Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций. Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала является важным фактором в практике поддержания ликвидности банка.

Финансовую информацию для выбора решений представляет бухгалтерский баланс, который должен в полной мере использоваться для принятия управленческих решений, способствовать получению прибыли, сокращению финансовой и статистической отчетности.

При группировке статей баланса по методу ликвидности активы и пассивы банка имеют следующий вид: (таб.5)

Банковское дело

таблица 5.

| Активы  | Пассивы  |
|---|--|
| Первичные резервы (кассовая наличность, резервы в центральном банке, средства на корсчетах, денежные документы в процессе инкассирования) | Депозиты, включающие все виды вкладов различных категорий контрагентов |
| Вложения в краткосрочные ценные бумаги — это активы, которые могут быть оперативно обращены в кассовую наличность                         | Депозиты, в основном размещенные в банке на срок                       |
| Статьи, связанные с минимальным риском и приближающиеся к ликвидным активам   | Прочие привлеченные средства   |
| Кредиты, выданные торгово-промышленным организациям, финансово-кредитным учреждениям, частным лицам (малоликвидные активы)                | Постоянные фонды и резервы (акционерный капитал и долгосрочные займы)  |
| Имобилизация — инвестиции в движимое и недвижимое имущество   |  |

Коммерческий банк, заимствуя свободные средства своих комитентов, берет на себя обязательство по своевременному возврату этих средств, т.е. должен соблюдать принципы ликвидности и платежеспособности.

Общий резерв ликвидности подразделяется на первичный и вторичный. Первичный резерв ликвидности рассматривается как главный источник ликвидности банка. Сюда включаются средства на счетах обязательных резервов, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, наличные деньги в кассе и сейфе, платежные документы в процессе инкассирования. Вторичные резервы ликвидности — высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель правительственных ценных бумаг, а иногда средства на ссудных счетах (особенно краткосрочные ссуды). Основное назначение вторичных ресурсов — служить источником пополнения первичных ресурсов.

Общий резерв ликвидности коммерческого банка зависит от нормы обязательного резерва, устанавливаемой ЦБ РФ, и уровня резерва ликвидности, определяемого банком самостоятельно для себя. Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности. На общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка оказывает влияние следующая совокупность факторов: размер собственного капитала банка, общая величина мобилизованных в банке средств, структура и стабильность источников кредитного потенциала, уровень обязательных резервов в ЦБ РФ, режим пользования текущими резервами для поддержания текущей ликвидности, общая сумма и структура обязательств банка.

## Банковское дело

Банкам, ориентированным на коммерческий успех, необходим постоянный поиск новых форм работы на рынке капиталов, новых форм обслуживания предприятий и населения, что требует создания устойчивой и в то же время гибкой банковской системы. Требуется качественная отработка всего кредитно-денежного механизма и совершенствование структуры управления им.

Рыночная модель экономики предполагает, что прибыльность является важнейшим стимулом работы банков. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с некоторой нестабильностью различных экономических параметров, что соответственно порождает серию банковских рисков. Постоянно меняются спрос и предложение, финансовые условия заключения сделок, платежеспособность клиентов и т.п. Поэтому коммерческий банк при совершении определенной сделки никогда не может быть до конца уверен в ее результате, или, другими словами, несет риск финансового результата сделки.

Риски в банковской практике — это опасность потери ликвидности и доходов банка при наступлении определенных событий. Поэтому риски в значительной степени связаны с ликвидностью и платежеспособностью банка.

Российские банки, работая в различных регионах страны, испытывают на себе не только всякого рода внутренние риски, но и внешние (региональные, социальные, политические и прочие), влияние которых везде неодинаково. В деятельности коммерческих банков существует очень большое количество различных рисков.

Риск ликвидности эмитента — уверенность или неуверенность в том, что активы банка могут быть проданы по рыночной или близкой к ней цене.

Систематический риск — риск, возникающий в результате колебаний или отклонений в работе банка по отношению к итогам деятельности банковской системы в целом.

Процентный риск — изменчивость доходов и цен финансовых активов, которая вызвана изменением уровня процентных ставок, т.е. это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств может превысить доходы по работающим активам.

Базовый риск — возникает тогда, когда стоимость внутренних ресурсов (собственного капитала) более высока, чем стоимость капиталов на внешнем рынке.

Экономический риск — долго-, средне- и краткосрочный риски, которым подвержена конкурентоспособная позиция банка в результате изменения процентных ставок или идентичных внешних рыночных факторов.

Портфельный риск — риски концентрации портфеля активов в одном направлении деятельности.

Риск неплатежеспособности возникает тогда, когда у банка нет расчетных средств и для выполнения текущих обязательств для этой цели используются собственные средства.

Риск аффелиации — риск, возникающий в процессе управления совокупностью дочерних банковских структур.

### Банковское дело

Риск стратегии — возникает в случае неадекватного определения банком собственного сектора рынка, неудовлетворения потребности того сектора рынка, на котором он желает работать.

Риск рыночной конъюнктуры — риск несвоевременной реакции на изменение конъюнктуры рынка банковских услуг.

Риск эффективности текущих операций — риск неэффективности текущих операций; необходимость в корректной информации, оперативном определении прибыльности деятельности банка.

Наиболее распространенными финансовыми рисками являются: риск неплатежеспособности заемщика, кредитный, процентный, валютный, риск несбалансированной ликвидности, технологический, законодательный, риск инфляции, финансового рычага.

Эффективность средств кредитного потенциала достигается при соблюдении следующего комплекса условий: обеспечивается необходимый минимум ликвидности; используется вся совокупность средств кредитного потенциала; достигается максимально высокая прибыль на данный кредитный потенциал. Финансовый менеджмент банка в процессе своей деятельности должен решать достаточно противоречивые задачи, называемые функциями управления банковской ликвидностью:

- удовлетворение спроса на кредиты;
- удовлетворение пожеланий вкладчиков по изъятию депозитов;
- сохранение надежности банка на финансовом рынке;
- минимизация снижения доходности за счет неприбыльной продажи активов;
- ограничение стоимости привлекаемых на рынке ресурсов;
- оптимизация совокупной прибыли банка.

Соотношение накопленной ликвидности (в виде денежных резервов первой и второй очереди) и покупной ликвидности (совокупный объем кредитных лимитов, открытых на банк), а также проблема определения совокупной потребности банка в ликвидности остаются основной проблемой управления активами и пассивами банка, так как деятельность банка зависит не только от внутреннего состояния банка, но и от внешних факторов.

## Лекция 12. Основные положения финансового менеджмента клиента банка

Банковская система Российской Федерации претерпела значительные изменения после августовского кризиса 1998 г. Исчезновение рынка спекулятивных операций выводит коммерческие банки на качественно новый уровень своего развития. Банки повернулись лицом к клиенту, ибо теперь основная масса активных операций будет проводиться в зависимости от желаний и потребностей клиентов, т.е. значительно должны увеличиться инвестиции в реальный сектор.

Для эффективного инвестирования банки должны знать все о своих клиентах. Именно здесь возникает необходимость профессионального управления деятельностью банка. В русле этой проблемы и выявляется потребность в проведении финансового менеджмента клиента. Цели финансового менеджмента отражают политику банков, стремящихся удержать своих клиентов, часть которых может переходить в другие банки. При существующей сегодня конкуренции за обслуживание банковских клиентов кредитным организациям необходимо строить тактику и стратегию взаимоотношений с клиентурой, разрабатывая индивидуальные концепции решения сложных проблем банком клиента.

Финансовый менеджмент в бизнес-связке «банк — клиент» — вид профессиональной деятельности по формированию управляющих воздействий на открытую систему «банк — клиент», который осуществляется в целях принятия рациональных решений в условиях неопределенности и многокритериальности выбора для управления денежными потоками и нахождения оптимальных финансовых и организационных решений. Финансовый менеджмент выступает в качестве звена, связывающего экономические интересы клиента и банка, банковского и клиентского менеджмента. Исходя из вышесказанного, основные этапы финансового менеджмента клиента с позиции банка можно определить следующим образом:

1) анализ клиентской базы банка с позиций:

- изменение сумм свободных остатков на счетах; колебания объемов дебиторской и кредиторской задолженностей, возможностей высвобождения денежных средств клиентов для инвестирования;
- оценка потребностей клиента в инвестициях и изучение конкретных проектов хозяйственной деятельности клиента с позиции возможного участия банка в их финансировании;
- изучение особенностей деятельности клиента — рынок, его сегмент, связи с поставщиками и покупателями, оборачиваемость средств;
- изучение качества менеджмента фирмы и степени готовности ее принимать и использовать предполагаемые банковские продукты;

2) формирование групп клиентов по видам требуемых для них услуг;

3) оптимизация финансовых потоков клиента как метод управления сбалансированной ликвидностью банка;

4) диверсификация вложений банка путем использования различных финансовых инструментов рынка и собственных банковских технологий, отвечающих потребностям как банка, так и клиента.

## Банковское дело

Финансовый менеджмент клиента направлен на разработку и реализацию политики оптимального сочетания экономических интересов банка и клиента и принятие решений по обеспечению наиболее эффективного движения финансовых ресурсов клиента. Поэтому управление потоком денежных средств клиента является основной целью проведения его финансового менеджмента. Реализация такой банковской финансовой технологии дает банку возможность обеспечивать собственные активные операции денежными ресурсами с заданными параметрами по объемам, срокам, стоимости и в пределах установленной процентной маржи банка. Возможный «выигрыш» для кредитной организации от реализации банковской финансовой технологии складывается из следующих компонентов:

- увеличения объема продаж банковских услуг;
- диверсификации ресурсной базы банка;
- снижения риска текущей и срочной ликвидности банка за счет уменьшения объемов клиентских ресурсов с неопределенным сроком обращения;
- удовлетворения потребности клиентов в существующих и индивидуальных банковских продуктах и услугах;
- увеличения числа клиентов, пользующихся существующими и индивидуальными банковскими продуктами;
- повышения имиджа высокотехнологичного банка.

Подготовка и внедрение технологии финансового менеджмента клиента требует от банка построения соответствующей системы разработки комбинаций банковских продуктов, правил, процедур и регламентов.

Эта система предусматривает введение в банке системы проблемно-ориентированного менеджмента клиента, которая должна решать задачу оптимизации денежных потоков клиента в банке путем предоставления клиенту наибольшего количества банковских услуг, связанных между собой и оказываемых одновременно несколькими продуктовыми подразделениями банка.

В этих целях необходимо добиться установления реальных и эффективных взаимосвязей между подразделениями банка с целью оказания взаимосвязанных банковских услуг и разработки банковских продуктов с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности клиента, отвечающих потребностям банка и клиента одновременно.

Проблемно-ориентированный подход к менеджменту клиента объединяет в себе продуктовую политику банка и координацию (администрирование) подготовки и реализации банковских продуктов одновременно, т.е. разработку оригинальных схем, отвечающих потребностям клиента.

Применительно к координирующим функциям проблемно-ориентированный подход обеспечивает реальные взаимосвязи между структурными подразделениями банка, которые могут быть задействованы в технологии финансового менеджмента клиента.

Реализация банковской финансовой технологии требует от банка разработки и построения технологии продвижения этого банковского продукта, регламентов, которые при этом будут использоваться.

Невозможность полного совпадения экономических интересов банка и клиента связана с тем, что банк по экономической природе — финансовый

## Банковское дело

посредник, обеспечивающий обслуживание денежных потоков и не являющийся собственником привлеченных денежных средств. Клиент наоборот, как правило, владелец производственных товаров и услуг, которые в основном имеют материальное наполнение. Дополнительные проблемы привносит недостаточная компетентность и ограниченность в восприятии нововведений, требуемых рынком, со стороны менеджмента клиента. Поэтому выглядит вполне логичным нежелание банков заниматься изнурительной и бесплодной педагогикой, их стремление оставить за собой право отказываться от сотрудничества с невосприимчивыми к управленческим новациям клиентами. Но реальному сектору экономики необходимы инвестиции и финансирование оборотных средств, а банкам — увеличение объемов производительных активов. Эти два параметра — краеугольный камень реализации технологии финансового менеджмента клиента в коммерческом банке.

Для оптимизации контактов с клиентами при формировании индивидуальных клиентских банковских финансовых технологий необходимо учитывать следующие отправные точки:

- разработка банковского продукта должна вестись на основании индивидуальных потребностей клиента и в условиях конфиденциальности;
- следует разъяснить все риски, которые может нести клиент, и представить реальную информацию о расчетной эффективности данного вида банковской финансовой технологии;
- необходимо разработать систему стимулирования клиента через индивидуальные ставки и тарифы при его обслуживании в банке. Такой подход в большей степени обеспечит интеграцию экономических интересов банка и его клиента при внедрении технологии финансового менеджмента клиента.

Система построения технологии финансового менеджмента клиента должна максимально отвечать требованиям общих подходов и принципов менеджмента, а также целеполагающей функции, для которой вводится технология финансового менеджмента клиента.

В результате банк сможет удовлетворить комплексные потребности своих клиентов, построить комплексную систему обслуживания клиента, «заработать» имидж высокотехнологичного кредитного учреждения, обеспечить большую массу доходов от продажи «связанных» услуг одному клиенту (технологически связанным группам клиентов). Такая система позволяет банку сконцентрировать максимальное количество денежных и сопряженных с ними потоков клиента на банк и обеспечить свою клиентуру сетью взаимосвязанных услуг банка, чтобы у клиентов не возникало возможности перевода части своих денежных потоков в другие банки. Для этого необходимо создать координирующий центр по работе с клиентами и разработке банковских финансовых продуктов, сбалансировать интересы банка в таком сложном вопросе, как подготовка продуктов и услуг собственными силами, или использование «чужих» продуктов и услуг.

По своему экономическому содержанию технология финансового менеджмента — это банковская финансовая технология, обеспечивающая структурирование финансовых потоков в банке с целью оптимизации структуры входящих в него и исходящих из него денежных потоков по срокам, объемам и стоимости, для обеспечения при этом максимального эффекта от их использования и минимизации банковских рисков.

## Банковское дело

В этой связи перед коммерческим банком встает задача по решению, как правило, крупных проблем банковского клиента. Все банковские технологии, обеспечивающие решение проблем клиента, кроме традиционных банковских рисков подвержены селективному риску, или вероятности выбора неправильных приоритетов в создании и развитии тех или иных банковских продуктов и услуг, связанного с неверной оценкой перспективности данного вида банковских продуктов и услуг для клиентов банка. Этот вид риска учитывается и разрешается путем определения главной задачи банка в процессе разработки и реализации его маркетинговой стратегии.

Рассмотрим подробнее полномочия и функции сотрудников, входящих в подразделение по продвижению описываемой банковской технологии. Менеджер счета — сотрудник, который непосредственно отвечает за открытие, ведение и закрытие гибких депозитных счетов клиентов. Он должен свободно ориентироваться в предоставлении услуги гибкого депозитного счета и возможной адаптации этой услуги к конкретным потребностям клиента.

Менеджер счета совместно с клиентом рассматривает варианты вложения денежных средств и определяет пропорции между средней за последние несколько периодов величиной денежных средств клиента, непосредственно задействованных в его деловом обороте, и величиной средств, задействованных в краткосрочных финансовых операциях. При этом если возможно, выясняются средние периоды оборачиваемости средств по каждому виду денежных потоков (для основной деятельности клиента и для финансовых вложений). На основе этих данных определяется величина фиксированной части гибкого депозитного счета с доходностью стандартного депозитного вклада и определяются пропорции, и размеры каждой суммы на пополняемой части счета.

Менеджер счета должен определить с учетом особенностей структуры и динамики денежных потоков клиента:

- размер минимальной фиксированной суммы;
- срок депонирования этой суммы;
- условия начисления процентов на фиксированную сумму и на дополнительные взносы;
- срок действия договора;
- сроки исполнения поручений клиента по снятию (довнесению) сумм на счет в пределах минимального остатка;
- минимальную сумму таких довнесений (снятий) с целью снижения операционных издержек банка по обслуживанию гибкого депозитного счета;
- порядок начисления процентов на суммы довнесения, фиксированную сумму и на текущую часть этого счета.

Обязанности менеджера счета:

- непосредственное общение с клиентом в процессе практической реализации этой услуги;
- заключение договоров с клиентом и прием от него всех необходимых документов, касающихся открытия счета;
- передача полностью сформированного клиентского дела контролеру группы отчетности и контроля;
- прием и первичная обработка распоряжений клиента о каких-либо движениях по гибкому депозитному счету;

## Банковское дело

- осуществление в зависимости от вида поручения клиента внесения соответствующих изменений в счет клиента в компьютерной программе и первичный контроль за обоснованностью каждой транзакции по счету в соответствии с графиком снятия платежей и другими условиями гибкого депозитного счета;
- связь с операционными и депозитными подразделениями на предмет движения денежных средств по счетам клиентов;
- предоставление клиенту выписок и иной информации по его гибкому депозитному счету и по внеочередным запросам клиента о состоянии счета;
- непосредственная подготовка индивидуальных схем гибкого депозитного счета клиента с учетом особенностей движения его денежных потоков;
- соблюдение графика документооборота и графика обслуживания клиента;
- осуществление консультаций клиентов и потенциальных потребителей данной услуги об условиях и формах предоставления данного банковского продукта.

Цель финансового менеджмента обусловлена политикой банков, стремящихся удержать своих клиентов, часть которых может переходить в другие банки. При существующей сегодня конкуренции за обслуживание банковских клиентов кредитным организациям необходимо строить тактику и стратегию взаимоотношений с клиентурой, разрабатывая индивидуальные концепции решения банком сложных проблем клиента.

Финансовый менеджмент клиента направлен на разработку и реализацию политики оптимального сочетания экономических интересов банка и клиента и принятие решений по обеспечению наиболее эффективного движения финансовых ресурсов клиента. Поэтому управление потоком денежных средств клиента является основной целью проведения финансового менеджмента клиента.

Подготовка и внедрение технологии финансового менеджмента клиента требует от банка построения соответствующей системы разработки комбинаций банковских продуктов, правил, процедур и регламентов.

Эта система предусматривает введение в банке системы проблемно ориентированного менеджмента клиента, которая должна решать задачу оптимизации денежных потоков клиента в банке путем предоставления клиенту наибольшего количества банковских услуг, связанных между собой и оказываемых одновременно несколькими продуктовыми подразделениями банка.

Деятельность банка при внедрении технологии финансового менеджмента клиента сложна, так как совместить банковский менеджмент с менеджментом клиента напрямую невозможно (это разные виды бизнеса и сегменты экономики); очевидно, что экономические интересы сопряженных сторон-участников совпадают не полностью.

По своему экономическому содержанию технология финансового менеджмента — это банковская финансовая технология, обеспечивающая структурирование финансовых потоков в банке с целью оптимизации структуры входящих в него и исходящих из него денежных потоков по строкам, объемам и стоимости, для обеспечения при этом максимального эффекта от их использования и минимизации банковских рисков.

### Банковское дело

Такой подход в большей степени обеспечит интеграцию экономических интересов банка и его клиента при внедрении технологии финансового менеджмента клиента.

## Лекция 13. Внешнеэкономическая деятельность банков

Крупные банки предлагают ряд услуг клиентам участникам внешнеэкономической деятельности, и сами становятся важным связующим звеном в международной торговле. Как правило, банки создают специализированные отделы по внешним связям. Существуют специализированные банки (в России - Внешторгбанк).

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки:

- заключают договоры о корреспондентских отношениях с банками за рубежом и открывают корреспондентские счета,
- открывают филиалы и отделения за рубежом,
- приобретают доли собственности в зарубежных банках,
- открывают факторинговые, лизинговые и т.п. компании.

*Цели* внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставить максимум услуг клиентам экспортерам/импортерам,
- снизить риски международных сделок,
- обеспечить банку валютный доход

Эти цели реализуются путем применения различных методов и инструментов, которые согласовываются экспортером и импортером во время заключения торгового контракта.

*Способы платежа*, используемые в международной практике:

- авансовый платеж,
- документарный аккредитив,
- оплата после отгрузки,
- документарное инкассо,
- торговля по открытому счету.

*Инструменты (методы расчета):*

- чеки,
- переводные векселя,
- почтовые, телеграфные, телексные платежные поручения,
- международные денежные переводы (система SWIFT).

Международные расчеты производятся на основе общепризнанных международным сообществом правил.

Рассмотрим два наиболее значимых с точки зрения снижения риска международных торговых сделок метода платежа - документарное инкассо и документарный аккредитив.

*Документарное инкассо* - метод платежа (банковская расчетная операция), при которой банк по поручению клиента-экспортера получает причитающиеся ему денежные средства на основании представленных клиентом в банк товарно-расчетных документов.

Банковское дело

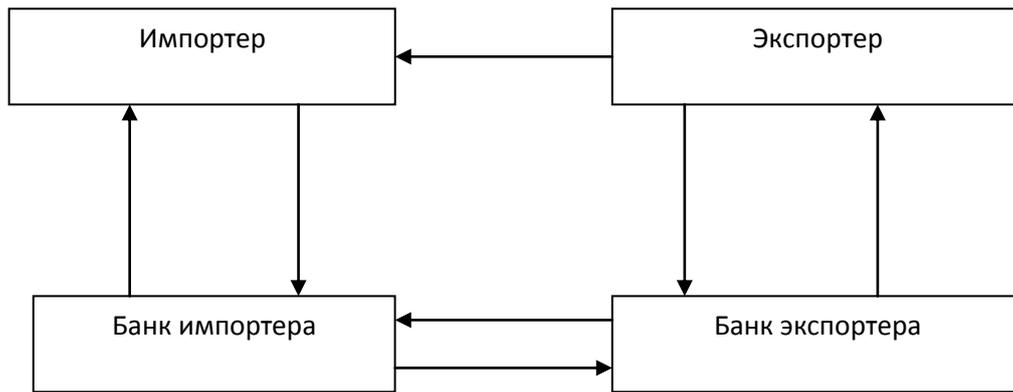


Рис. Порядок осуществления инкассовой операции

1. Подписание контракта на поставку товара;
2. Экспортер представляет в банк инкассовое поручение и товарно-расчетные документы;
3. Банк проверяет правильность составления документов и передает их инкассирующему банку-корреспонденту;
4. Банк импортера передает импортеру документы против уплаты указанной в них суммы;
5. Инкассирующий банк передает извещение об оплате банку экспортера;
6. Банк экспортера зачисляет средства на расчетный счет клиента и уведомляет его о получении платежа.

Унифицированные правила для документарных аккредитивов установлены Международной торговой палатой впервые в 1933 г. Ныне действует редакция №500, принятая в 1993 г. В России эта форма расчетов регулируется Гражданским Кодексом РФ, Ч. II, ст. 867-873.

*Документарный аккредитив* - это обязательство банка предоставить согласованную контрагентами сумму в распоряжение продавца от имени покупателя в соответствии со строго определенными условиями.

*Цель* - снижение рисков внешнеэкономической сделки.

*Суть операции:* Экспортер получает гарантию своевременного получения экспортной выручки, импортер осуществляет оплату по факту поставки.

*Признаки аккредитива:*

- является денежным обязательством, исполнение которого происходит при условии предоставления предусмотренных в аккредитиве документов;
- является сделкой, обособленной от внешнеэкономического контракта, в котором предусмотрена аккредитивная форма расчетов;
- банк осуществляет платеж по аккредитиву от собственного имени, но по поручению своего клиента;
- банк осуществляет платеж за счет собственных средств или средств клиента;

## Банковское дело

– выставление аккредитива и платеж с аккредитива порождают цепь сделок между участниками кредитно-расчетных отношений.

1. Контракт.
2. Импортер в оговоренные с экспортером сроки дает поручение своему банку об открытии (выставлении) аккредитива (заявления на открытие аккредитива).
3. Банк импортера просит банк экспортера открыть аккредитив в пользу соответствующего экспортера и сразу или в обусловленные сроки осуществляет покрытие, т.е. переводит сумму аккредитива (выставление аккредитива).
4. Экспортер, получив извещение (авизо) от своего банка и проверив условия аккредитива, направляет товар в адрес импортера и оформляет необходимые для получения платежа с аккредитива документы.
5. Экспортер передает в свой банк товаросопроводительные и другие документы, указанные в аккредитиве, и получает причитающуюся ему сумму платежа.
6. Товаросопроводительные и другие документы банк экспортера пересылает банку импортера.
7. Банк импортера передаст полученные документы импортеру, которые даю ему право получить закупленный товар.

Виды документарного аккредитива:

- на предъявителя;
- оплаченные в срок;
- с отложенным сроком платежа;
- револьверные (возобновляемые);
- неревольверные;
- подтвержденные;
- неподтвержденные.

Наиболее важный критерий - отзывность аккредитива - предполагает деление на:

- отзывные аккредитивы (может быть аннулирован или изменен без уведомления экспортера);
- безотзывные аккредитивы - твердое обязательство банка, выгоден для экспортера, но рискован для банка.

На все валютные операции банка распространяются правила валютного контроля.

*Процедура эмиссии* ценных бумаг кредитной организации включает следующие этапы

- прием от инвесторов взносов в уставный капитал,
- продажа акций (по договору купли/продажи). Указанные этапы включают регистрацию проспекта эмиссии, которая обязательна только тогда, когда число владельцев более 500 или общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда кредита является наличие у кредитора кредитных ресурсов, а их объем определяет кредитный потенциал банка • переоформление внесенных ранее долей в акции (при преобразовании кредитной организации из ООО в АО);
- при капитализации собственных средств (дивидендов) в акции.

## Банковское дело

Важным требованием к эмиссии ценных бумаг является необходимость раскрытия информации о них и о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

*Формы раскрытия информации:*

- составление ежеквартальных отчетов по ценным бумагам (данные об эмитенте, о его финансово-хозяйственной деятельности, о видах бумаг и доходах по ним и т.п.);
- сообщения об изменениях в положении эмитента и о сосредоточении в руках владельца более 20% любого вида эмиссионных ценных бумаг.

Оплата размещенных акций кредитной организации может происходить как в рублях, так и в иностранной валюте, и отражается путем зачисления средств на специальный накопительный счет в Банке России (№ 30208).

*Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг*

Брокерские операции банк проводит по заявкам клиентов, выполняя агентские функции либо поверенного, либо комиссионера, либо консультанта.

В международной банковской практике услуга клиенту по размещению бумаг называется *андеррайтинг*, в России пока не получила распространения, но некоторые банки, активно работающие с ценными бумагами, уже начали осваивать этот вид услуг.

*Этапы:*

1. Подготовка эмиссии - консультирование или разработка проекта эмиссии, заключение договора андеррайтинга;
2. Перенятие эмиссии - выкуп ценных бумаг или исполнение размещения на коммиссионной основе, в этом случае банк только посредник и риск на себя не берет;
3. Размещение эмиссии: публичное, через биржу или в частном порядке.

*Доверительное управление* переданными кредитной организации, но владение ценными бумагами клиентов или указанными ими лиц. Доверительное управление предполагает:

- прием ценных бумаг на хранение;
- получение доходов по ценным бумагам;
- погашение долговых бумаг в срок;
- куплю/продажу бумаг с целью обеспечения сохранности активов или обеспечения определенного уровня доходности (управление портфелем ценных бумаг клиента);
- доставку ценных бумаг клиентам;
- заключение договоров от имени клиента и т.п.;
- управление денежными средствами клиента, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги или полученными в результате управления ими.

Доверительное управление по содержанию близко к понятию траст, но в России трастовые операции не получили распространения.

## Банковское дело

Под трастом традиционно понимают управление имуществом, собственностью клиента путем получения широких юридических прав на распоряжение этой собственностью.

*Доверительное управление ограничено* агентскими функциями. Доход, полученный в результате управления ценными бумагами, не принадлежит банку, он перечисляется на счет клиента за вычетом комиссионных в пользу управляющего.

В качестве профессиональной деятельности кредитные организации России осуществляют *клиринг по ценным бумагам* (обработка информации, проведение зачетов), по поставкам бумаг и расчетам по ним);

*депозитарные операции* по хранению и учету ценных бумаг;

*ведение реестра владельца* бумаг (функции регистратора).

### *Собственные сделки с ценными бумагами*

Собственные сделки кредитной организации с ценными бумагами разделяются на сделки, проводимые по пассивным операциям, и сделки, проводимые по активным операциям.

При осуществлении операций по ценным бумагам кредитная организация может выступать в *качестве брокера* (приобретает их за счет клиента) и в *качестве дилера*, т.е. совершает сделки купли/продажи *по своему усмотрению и за собственный счет* - *собственные сделки*.

*Вложения* в ценные бумаги, *кроме векселей*, в зависимости от цели приобретения *подразделяются на категории*:

- приобретенные ценные бумаги по операциям **РЕПО** (ценные бумаги, при покупке которых у кредитной организации возникает обязательство по обратной последующей продаже бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене);
- вложения в ценные бумаги, приобретенные *для перепродажи* (срок нахождения в портфеле банка менее 6 месяцев);
- приобретенные ценные бумаги для инвестирования (срок хранения в портфеле банка более 6 месяцев).

*Инвестиции в ценные бумаги* (акции, облигации, паи) осуществляются с целью получения доходов в долгосрочном периоде, преобладают вложения в акции.

Инвестиции кредитная организация может осуществлять только за счет собственных средств.

*В целях учета* выделяют *следующие сроки*:

- не менее 6 месяцев;
- от 181 дня до 1 года;
- свыше 1 года до трех лет;
- свыше трех лет.

*По дебету* этих счетов проводится стоимость приобретенных бумаг, **по кредиту** - их продажа (списывается балансовая стоимость проданных или

## Банковское дело

погашенных бумаг). Сальдо по дебету показывает остаток средств, вложенных в ценные бумаги.

Инвестиционные ценные бумаги периодически переоцениваются в зависимости от изменения их рыночной цены.

*По государственным ценным бумагам* увеличение их балансовой стоимости в результате переоценки составляет доход дилера (или инвестора), уменьшение - наоборот.

Для *остальных эмиссионных ценных бумаг*, прежде всего акций, принципиальное значение имеет *цена переоценки* (последний рабочий день квартала), если она окажется *ниже балансовой стоимости*. Кредитная организация обязана создать резерв под обесценение ценных бумаг в размере снижения цены переоценки относительно балансовой стоимости (не более 50%) и резервы на возможные потери. Создание резервов отражается на пассивных счетах.

*Доходы по ценным бумагам* являются важной составляющей финансовых результатов деятельности кредитных организаций. *Формы их выражения:*

- проценты по облигациям;
- дивиденды по акциям;
- положительные курсовые разницы (возникают при продаже или погашении ценных бумаг по стоимости выше балансовой).

Важным источником доходов банка являются *операции банков по учету векселей*.

Экономическое содержание этих векселей - кредит клиентам - векселедержателям. *Учет векселя* - это покупка векселей банками до наступления срока платежа по ним.

*Этапы учета векселя:*

- оценка возможности учета;
- представление реестров к учету;
- рассмотрение и принятие векселя к учету;
- обработка принятых векселей;
- исчисление суммы учетного процента;
- получение платежа по учетным векселям.

*Протест векселя:*

- составление описи;
- передача векселя нотариусу (не позднее 12 часов следующего дня);
- исполнение протеста и возврат векселя в банк;
- предъявление требования об оплате к векселедателю;
- в случае невыполнения обязательств, обращение в суд на предмет принудительного взыскания долга.

Ученные банком векселя учитываются по активным балансовым счетам по эмитентам и по срокам.

### Банковское дело

Особенность учета в том, что выделяют не оплаченные в срок и опротестованные векселя и не оплаченные в срок и неопротестованные. По пассиву по тем и другим создаются резервы под возможные потери

Ученные векселя приходятся, а погашенные (выкупленные) расходуются по вне балансовому счету 91304.

## Лекция 14. Инвестиционная деятельность кредитной организации

На РЦБ кредитная организация осуществляет инвестиции по поручениям клиентов и свои собственные. Структура вложений в ценные бумаги должна обеспечить банку ликвидность и доходность активов при приемлемом для него уровне риска. Это может быть достигнуто при использовании метода портфельного инвестирования.

*Инвестиционный портфель* – совокупность, определенный набор ценных бумаг (акции, облигации, векселей и др.), являющийся целостным объектом управления

*Типичный портфель* кредитной организации имеет следующую структуру вложения

- 1 государственные долговые обязательства,
- 2 муниципальные ценные бумаги,
- 3 негосударственные долговые обязательства (векселя),
- 4 акции предприятий (АО),
- 5 ценные бумаги других КО

Портфель может состоять из бумаг одного вида, но это слишком рискованно.

*Основная задача* банка состоит в формировании портфеля из бумаг с такими инвестиционными характеристиками, которые обеспечивают инвестору *устойчивый доход при минимальном риске*.

Доходы от портфельных инвестиций представляют собой валовую прибыль по всей совокупности бумаг, включенных в портфель.

*Главный принцип* формирования оптимального портфеля состоит в *диверсификации* ценных бумаг по видам с учетом их ликвидности, доходности и риска. Рекомендуется наличие в портфеле от 10 до 15 различных ценных бумаг.

Структура портфеля должна периодически изменяться в зависимости от изменения конъюнктуры РЦБ.

На российском рынке ценных бумаг в настоящее время представлены

1. Государственные ценные бумаги
  - федерального правительства
  - субъектов федерации,
  - муниципальные ценные бумаги
2. Долговые обязательства банков,
3. Долговые обязательства нерезидентов,
4. Акции

### Банковское дело

- банков;
- предприятий (АО) - корпоративные ценные бумаги,
- банков и акционерных обществ – нерезидентов

#### 5. Векселя

- органов государственной власти,
- банков,
- прочие

Сделки купли/продажи ценных бумаг осуществляются либо на фондовых биржах, либо во внебиржевом обороте.

# **ЗАДАЧИ, ТРЕНИНГ-ТЕСТЫ, ТВОРЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ**



## ПРЕДИСЛОВИЕ

Методическая разработка представляет собой совокупность учебно-методических материалов, определяющих, в соответствии с государственным образовательным стандартом бакалавриата, содержание, цели, дидактически обоснованную последовательность, методы и средства закрепления изученного теоретического материала по дисциплине «Банковское дело».

Сборник содержит отдельные теоретические положения и формулы для проведения расчетов, задачи с выполненными решениями и задачи для самостоятельной работы. Тесты позволяют осуществлять самоконтроль полученных знаний. Также по разделам дисциплины предложены творческие задания и варианты домашних контрольных работ.

При разработке методических материалов использованы труды следующих авторов в области банковского дела и финансовой математики: Капитоненко В.В., Костериной Т.М., Баранникова А.Л., Пискаревой Н.Б., Хуснутдиновой Г.И., Брусова П.Н.

## Основные понятия и обозначения

### Проценты и процентные ставки

**Процентные деньги** или просто **проценты** в финансовых расчетах представляют собой **абсолютную** величину дохода (приращение денег) от предоставления денег в долг в любой его форме (причем эта финансовая операция может реально и не состояться):

- выдача денежной ссуды;
- продажа в кредит;
- сдача в аренду;
- депозитный счет;
- учет векселя;
- покупка облигаций и т.п.

Таким образом, проценты можно рассматривать как абсолютную "цену долга", которую уплачивают за пользование денежными средствами.

Абсолютные показатели чаще всего не подходят для сравнения и оценки ввиду их несопоставимости в пространстве и во времени. Поэтому в финансово-коммерческих расчетах широко пользуются относительными показателями.

**Относительный** показатель, характеризующий интенсивность начисления процентов за единицу времени, – **процентная ставка**. Методика расчета проста: отношение суммы процентных денег, выплачивающихся за определенный период времени, к величине ссуды. Этот показатель выражается либо в долях единицы, либо в процентах. Таким образом, процентная ставка показывает, сколько денежных единиц должен заплатить заемщик за пользование в течение определенного периода времени 100 единицами первоначальной суммы долга.

Начисление процентов, как правило, производится дискретно, т.е. за фиксированные одинаковые интервалы времени, которые носят название "**период начисления**", – это отрезок времени между двумя следующими друг за другом процедурами взимания процентов. Обычные или декурсивные (*postnumerando*) проценты начисляются в конце периода. В качестве единицы периода времени в финансовых расчетах принят год, однако это не исключает использования периода менее года: полугодие, квартал, месяц, день, час

## Банковское дело

Период времени от начала финансовой операции до ее окончания называется **сроком** финансовой операции.

Для рассмотрения формул, используемых в финансовой математике, необходимо ввести ряд условных обозначений:

$I$  – проценты за весь срок ссуды (*interest*);

$PV$  – первоначальная сумма долга или современная (текущая) стоимость (*present value*);

$i$  – ставка процентов за период (*interest rate*);

$FV$  – наращенная сумма или будущая стоимость (*future value*), т.е. первоначальная сумма долга с начисленными на нее процентами к концу срока ссуды;

$n$  – срок ссуды в годах.

После начисления процентов возможно два пути:

- либо их сразу выплачивать, по мере их начисления,
- либо отдать потом, вместе с основной суммой долга.

**Увеличение** суммы долга в связи с присоединением к ней процентных денег называется **наращением**, а **увеличенная сумма – наращенной суммой**. Отсюда можно выделить еще один относительный показатель, который называется **коэффициент наращивания** или **множитель наращивания**, – это отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга. Коэффициент наращивания показывает, во сколько раз наращенная сумма больше первоначальной суммы долга, т.е. по существу является базисным темпом роста.

Основу коммерческих вычислений составляют ссудо-заемные операции, в которых проявляется ярче всего необходимость учета временной ценности денег. Несмотря на то, что в основе таких расчетов заложены простейшие на первый взгляд схемы начисления процентов, эти расчеты многообразны ввиду многообразия условий финансовых контрактов в отношении частоты и способов начисления процентов, а также вариантов предоставления и погашения ссуд.

Существуют различные способы начисления процентов и соответствующие им виды процентных ставок.

**Простая** процентная ставка применяется к одной и той же первоначальной сумме долга на протяжении всего срока ссуды, т.е. исходная база (денежная сумма) всегда одна и та же.

**Сложная** процентная ставка применяется к наращенной сумме долга, т.е. к сумме, увеличенной на величину начисленных за предыдущий период процентов, – таким образом, исходная база постоянно увеличивается.

**Фиксированная** процентная ставка – ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах.

**Постоянная** процентная ставка – неизменная на протяжении всего периода ссуды.

**Переменная** процентная ставка – дискретно изменяющаяся во времени, но имеющая конкретную числовую характеристику.

**Плавающая** процентная ставка – привязанная к определенной величине, изменяющейся во времени, включая надбавку к ней (маржу), которая определяется целым рядом условий (сроком операции и т.п.). Основу процентной ставки составляет базовая ставка, которая является начальной величиной. Примером базовой ставки для зарубежных финансовых рынков могут служить лондонская межбанковская ставка ЛИБОР (LIBOR – London Interbank Offered Rate) или ставка ЛИБИД (LIBID – London Interbank Bid Rate), для России это ставка МИБОР (MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate) или ставка МИБИД (MIBID – Moscow Interbank Bid Rate), а также ставка МИАКР (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate).

## Простые проценты

При использовании простых ставок процентов проценты (процентные деньги) определяются исходя из первоначальной суммы долга. Схема простых процентов предполагает неизменность базы, с которой происходит начисление процентов.

Из определения процентов не трудно заметить, что проценты (процентные деньги) представляют собой, по сути, абсолютные приросты:

$$I = FV - PV,$$

а поскольку база для их начисления является постоянной, то за ряд лет общий абсолютный прирост составит их сумму или произведение абсолютных приростов на количество лет ссуды:

$$I = (FV - PV) n = [(FV - PV) / PV \cdot PV] n = i \cdot PV \cdot n,$$

где  $i = (FV - PV) / PV$  по определению процентной ставки.

Таким образом, размер ожидаемого дохода зависит от трех факторов: от величины инвестированной суммы, от уровня процентной ставки и от срока финансовой операции.

Тогда наращенную сумму по схеме простых процентов можно будет определять следующим образом:

$$FV = PV + I = PV + i \cdot PV \cdot n = PV (1 + i \cdot n) = PV \cdot k_n,$$

где  $k_n$  – коэффициент (множитель) наращенных простых процентов.

Данная формула называется "формулой простых процентов".

Поскольку коэффициент наращенных представляет собой значение функции от числа лет и уровня процентной ставки, то его значения легко табулируются. Таким образом, для облегчения финансовых расчетов можно использовать финансовые таблицы, содержащие коэффициенты наращенных по простым процентам.

В тех случаях, когда срок ссуды менее года, происходит модификация формулы:

а) если срок ссуды выражен в месяцах ( $M$ ), то величина  $n$  выражается в виде дроби:

$$n = M / 12,$$

тогда все формулы можно представить в виде:

$$FV = PV (1 + M / 12 \cdot i);$$

$$I = PV \cdot M / 12 \cdot i;$$

$$k_n = 1 + M / 12 \cdot i.$$

б) если время выражено в днях ( $t$ ), то величина  $n$  выражается в виде следующей дроби:

$$n = t / T,$$

где  $t$  – число дней ссуды, т.е. продолжительность срока, на который выдана ссуда;

$T$  – расчетное число дней в году (временная база).

Отсюда модифицированные формулы имеют следующий вид:

$$FV = PV (1 + t / T \cdot i);$$

$$I = PV \cdot t / T \cdot i;$$

$$k_n = 1 + t / T \cdot i.$$

Здесь возможны следующие варианты расчета:

1. **Временную базу** ( $T$ ) можно представить по-разному:

○ условно состоящую из 360 дней. В этом случае речь идет об *обыкновенном (ordinary interest)*, или *коммерческом проценте*;

## Банковское дело

○ взять действительное число дней в году (365 или 366 дней). В этом случае получают *точный процент* (*exact interest*).

2. **Число дней ссуды** ( $t$ ) также можно по-разному определять:

○ условно, исходя из того, что продолжительность любого целого месяца составляет 30 дней, а оставшиеся дни от месяца считают точно, – в результате получают так называемое *приближенное число дней ссуды*;

○ используя прямой счет или специальные таблицы порядковых номеров дней года, рассчитывают фактическое число дней между датами, – в этом случае получают *точное число дней ссуды*.

Таким образом, если время финансовой операции выражено в днях, то расчет простых процентов может быть произведен одним из трех возможных способов:

1. **Обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды**, или, как часто называют, "германская практика расчета", когда продолжительность года условно принимается за 360 дней, а целого месяца – за 30 дней. Этот способ обычно используется в Германии, Дании, Швеции.

2. **Обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды**, или "французская практика расчета", когда продолжительность года условно принимается за 360 дней, а продолжительность ссуды рассчитывается точно по календарю. Этот способ имеет распространение во Франции, Бельгии, Испании, Швейцарии.

3. **Точные проценты с точным числом дней ссуды**, или "английская практика расчета", когда продолжительность года и продолжительность ссуды берутся точно по календарю. Этот способ применяется в Португалии, Англии, США.

Чисто формально возможен и четвертый вариант: **точные проценты с приближенным числом дней ссуды**, – но он лишен экономического смысла.

Вполне естественно, что в зависимости от использования конкретной практики начисления простых процентов их сумма будет различаться по абсолютной величине.

Для упрощения процедуры расчета точного числа дней финансовой операции пользуются специальными таблицами порядковых номеров дней года (Приложение 1), в которых все дни в году последовательно пронумерованы. Точное количество дней получается путем вычитания номера первого дня финансовой операции из номера последнего дня финансовой операции.

## Сложные проценты

В финансовой практике значительная часть расчетов ведется с использованием схемы сложных процентов.

Применение схемы сложных процентов целесообразно в тех случаях, когда:

• проценты не выплачиваются по мере их начисления, а присоединяются к первоначальной сумме долга. Присоединение начисленных процентов к сумме долга, которая служит базой для их начисления, называется **капитализацией** процентов;

• срок ссуды более года.

Если процентные деньги не выплачиваются сразу по мере их начисления, а присоединяются к первоначальной сумме долга, то долг, таким образом, увеличивается на невыплаченную сумму процентов, и последующее начисление процентов происходит на увеличенную сумму долга:

Банковское дело

$$FV = PV + I = PV + PV \cdot i = PV \cdot (1 + i)$$

– за один период начисления;

$$FV = (PV + I) \cdot (1 + i) = PV \cdot (1 + i) \cdot (1 + i) = PV \cdot (1 + i)^2$$

– за два периода начисления;

отсюда, за  $n$  периодов начисления формула примет вид:

$$FV = PV \cdot (1 + i)^n = PV \cdot k_n,$$

где  $FV$  – наращенная сумма долга;

$PV$  – первоначальная сумма долга;

$i$  – ставка процентов в периоде начисления;

$n$  – количество периодов начисления;

$k_n$  – коэффициент (множитель) наращенной суммы сложных процентов.

Эта формула называется формулой сложных процентов.

Как было выше указано, различие начисления простых и сложных процентов в базе их начисления. Если простые проценты начисляются все время на одну и ту же первоначальную сумму долга, т.е. база начисления является постоянной величиной, то сложные проценты начисляются на увеличивающуюся с каждым периодом начисления базу.

Таким образом, простые проценты по своей сути являются абсолютными приростами, а формула простых процентов аналогична формуле определения уровня развития изучаемого явления с постоянными абсолютными приростами. Сложные проценты характеризуют процесс роста первоначальной суммы со стабильными темпами роста, при наращении ее по абсолютной величине с ускорением, следовательно, формулу сложных процентов можно рассматривать как определение уровня на базе стабильных темпов роста.

Согласно общей теории статистики, для получения базисного темпа роста необходимо перемножить цепные темпы роста. Поскольку ставка процента за период является цепным темпом прироста, то цепной темп роста равен:

$$(1 + i).$$

Тогда базисный темп роста за весь период, исходя из постоянного темпа прироста, имеет вид:

$$(1 + i)^n.$$

При краткосрочных ссудах начисление по простым процентам предпочтительнее, чем по сложным процентам; при сроке в один год разница отсутствует, но при среднесрочных и долгосрочных ссудах наращенная сумма, рассчитанная по сложным процентам значительно выше, чем по простым.

При любом  $i$ ,

если  $0 < n < 1$ , то  $(1 + ni) > (1 + i)^n$ ;

если  $n > 1$ , то  $(1 + ni) < (1 + i)^n$ ;

если  $n = 1$ , то  $(1 + ni) = (1 + i)^n$ .

Таким образом, для лиц, предоставляющих кредит:

- более выгодна схема простых процентов, если срок ссуды менее года (проценты начисляются однократно в конце года);

- более выгодной является схема сложных процентов, если срок ссуды превышает один год;

- обе схемы дают одинаковый результат при продолжительности периода один год и однократном начислении процентов.

Достаточно часто финансовые контракты заключаются на период, отличающийся от целого числа лет.

В случае, когда срок финансовой операции выражен дробным числом лет, начисление процентов возможно с использованием двух методов:

- *общий* метод заключается в прямом расчете по формуле сложных процентов:

## Банковское дело

$$FV = PV \cdot (1 + i)^n,$$

$$n = a + b,$$

где  $n$  – период сделки;

$a$  – целое число лет;

$b$  – дробная часть года.

• **смешанный** метод расчета предполагает для целого числа лет периода начисления процентов использовать формулу сложных процентов, а для дробной части года – формулу простых процентов:

$$FV = PV \cdot (1 + i)^a \cdot (1 + bi).$$

Поскольку  $b < 1$ , то  $(1 + bi) > (1 + i)^a$ , следовательно, наращенная сумма будет больше при использовании смешанной схемы.

Период начисления по сложным процентам не всегда равен году, однако в условиях финансовой операции указывается не ставка за период, а **годовая ставка с указанием периода начисления – номинальная ставка ( $j$ )**.

**Номинальная ставка (nominal rate)** – годовая ставка процентов, исходя из которой определяется величина ставки процентов в каждом периоде начисления, при начислении сложных процентов несколько раз в год.

Эта ставка

- во-первых, не отражает реальной эффективности сделки;
- во-вторых, не может быть использована для сопоставлений.

Если начисление процентов будет производиться  $m$  раз в год, а срок долга –  $n$  лет, то общее количество периодов начисления за весь срок финансовой операции составит

$$N = n \cdot m$$

Отсюда формулу сложных процентов можно записать в следующем виде:

$$FV = PV \cdot (1 + j/m)^N = P \cdot (1 + j/m)^{mn},$$

где  $j$  – номинальная годовая ставка процентов.

Наряду с номинальной ставкой существует **эффективная ставка (effective rate)**, измеряющая тот **реальный относительный доход**, который получен в целом за год, с учетом внутригодовой капитализации. Эффективная ставка показывает, какая годовая ставка сложных процентов дает тот же финансовый результат, что и  $m$ -разовое наращение в год по ставке  $j/m$ :

$$(1 + i)^n = (1 + j/m)^{m \cdot n},$$

следовательно,

$$i = (1 + j/m)^m - 1.$$

Из формулы следует, что эффективная ставка зависит от количества внутригодовых начислений.

Расчет эффективной ставки является мощным инструментом финансового анализа, поскольку ее значение позволяет сравнивать между собой финансовые операции, имеющие различные условия: чем выше эффективная ставка финансовой операции, тем (при прочих равных условиях) она выгоднее для кредитора.

## Дисконтирование

В финансовой практике часто приходится решать задачи, обратные определению наращенной суммы: по уже известной наращенной сумме ( $FV$ ) следует определить неизвестную первоначальную сумму долга ( $PV$ ).

Такие ситуации возникают при разработке условий финансовой сделки, или когда проценты с наращенной суммы удерживаются непосредственно при выдаче

Банковское дело

ссуды. Процесс начисления и удержания процентов вперед, до наступления срока погашения долга, называют **учетом**, а сами проценты в виде разности наращенной и первоначальной сумм долга **дисконтом** (*discount*):

$$D = FV - PV$$

Термин **дисконтирование** в широком смысле означает определение значения стоимостной величины на некоторый момент времени при условии, что в будущем она составит заданную величину.

Не редко такой расчет называют **приведением** стоимостного показателя к заданному моменту времени, а величину *PV* называют **приведенной (современной или текущей) величиной** *FV*. Таким образом, дисконтирование – приведение будущих денег к текущему моменту времени, и при этом не имеет значения, имела ли место в действительности данная финансовая операция или нет, а также независимо от того, можно ли считать дисконтируемую сумму буквально наращенной.

Именно дисконтирование позволяет учитывать в стоимостных расчетах фактор времени, поскольку дает сегодняшнюю оценку суммы, которая будет получена в будущем. Привести стоимость денег можно к любому моменту времени, а не обязательно к началу финансовой операции.

Исходя из методики начисления процентов, применяют два вида дисконтирования:

- **математическое дисконтирование** по процентной ставке;
- **банковский учет** по учетной ставке.

Различие в *ставке процентов* и *учетной ставке* заключается в различии базы для начислений процентов:

- в процентной ставке в качестве базы берется первоначальная сумма долга:

$$i = (FV - PV) / PV$$

- в учетной ставке за базу принимается наращенная сумма долга:

$$d = (FV - PV) / FV$$

Проценты, начисленные по ставке процентов, называются *антисипативными*, а по учетной ставке – *декурсивными*.

Учетная ставка более жестко отражает временной фактор, чем процентная ставка. Если сравнить между собой математическое и банковское дисконтирование в случае, когда процентная и учетная ставка равны по своей величине, то видно, что приведенная величина по процентной ставке больше приведенной величины по учетной ставке.

**Математическое дисконтирование** – определение первоначальной суммы долга, которая при начислении процентов по заданной величине процентной ставки (*i*) позволит к концу срока получить указанную наращенную сумму:

для простых процентов

$$PV = FV : (1 + n \cdot i) = FV \cdot 1 / (1 + n \cdot i) =$$

$$= FV \cdot (1 + n \cdot i)^{-1} = FV \cdot k_d,$$

где *k<sub>d</sub>* – дисконтный множитель (коэффициент приведения) для простых процентов.

Дисконтный множитель показывает, какую долю составляет первоначальная сумма долга в величине наращенной суммы. Поскольку дисконтный множитель (множитель приведения) зависит от двух аргументов (процентной ставки и срока ссуды), то его значения легко табулируются, что облегчает финансовые расчеты.

**Банковский учет** – второй вид дисконтирования, при котором исходя из известной суммы в будущем, определяют сумму в данный момент времени, удерживая дисконт.

Операция учета (учет векселей) заключается в том, что банк или другое финансовое учреждение до наступления платежа по векселю покупает его у

## Банковское дело

предъявителя по цене ниже суммы векселя, т.е. приобретает его с дисконтом. Сумма, которую получает векселедержатель при досрочном учете векселя, называется дисконтированной величиной векселя. При этом банк удерживает в свою пользу проценты (дисконт) от суммы векселя за время, оставшееся до срока его погашения. Подобным образом (с дисконтом) государство продает большинство своих ценных бумаг.

Для расчета дисконта используется учетная ставка:

• простая учетная ставка:

$$D = FV - PV = FV \cdot n \cdot d = FV \cdot t / T \cdot d,$$

где  $n$  – продолжительность срока в годах от момента учета до даты выплаты известной суммы в будущем.

Отсюда:

$$PV = FV - FV \cdot n \cdot d = FV \cdot (1 - n \cdot d),$$

где  $(1 - n \cdot d)$  – дисконтный множитель.

Очевидно, что чем выше значение учетной ставки, тем больше дисконт. Дисконтирование по простой учетной ставке чаще всего производится по французской практике начисления процентов, т.е. когда временная база принимается за 360 дней, а число дней в периоде берется точным.

## Инфляция в финансовых расчетах

Инфляция – это экономическое явление, которое возникает вследствие целого комплекса как политических, так и социально-экономических событий. Уровень инфляции выступает обобщающим показателем финансово-экономического положения страны. **Инфляция** – устойчивый рост среднего уровня цен на товары и услуги в экономике. Инфляция – многомерное и многоаспектное явление, которое можно классифицировать на основе различных критериев. Внешним проявлением инфляции является повышение общего уровня цен, т.е. совокупный рост цен на товары и услуги в течение длительного времени. Соответственно на денежную единицу приходится меньше товаров, т.е. деньги обесцениваются.

Если наблюдается общее снижение цен, то происходит дефляция.

Темпы инфляции определяются с помощью индекса – относительного показателя, характеризующего среднее изменение уровня цен некоторого фиксированного набора товаров и услуг за данный период времени.

Индекс инфляции показывает во сколько раз выросли цены ( $J_t$ ), а уровень инфляции показывает, насколько процентов возросли цены ( $\tau$ ), т.е. по своей сути это соответственно темп роста и темп прироста:

$$J_t = 1 + \tau$$

Для оценки уровня инфляции используется система индексов цен.

**Индекс потребительских цен (ИПЦ)** – это показатель международной статистики, регулярно использующийся практически во всех странах мира (CPI – Consumer Price Index), который характеризует динамику затрат на постоянный набор товаров и услуг за счет ценностного фактора.

Индекс потребительских цен дает достаточно обобщенную характеристику инфляции, так как потребление является завершающим этапом в создании валового продукта, и здесь находят свое отражение все предыдущие стадии производства.

Расчет ИПЦ в России осуществляется за каждый месяц и нарастающим итогом с начала года (к декабрю прошлого года).

Отечественные исследователи часто расценивают уровень инфляции как темп прироста потребительских цен:

Банковское дело

$\tau = \text{ИПЦ} - 100 (\%)$

В зависимости от уровня инфляции в год выделяют:

- нормальную (ползучую) – от 3% до 10%;
- галопирующую – от 10% до 100%;
- гиперинфляцию – свыше 50% в месяц.

Еще одним важным показателем международной статистики, оценивающим инфляцию, является **дефлятор валового внутреннего продукта**, который характеризует изменение стоимостного объема ВВП за счет его ценностного фактора. Дефлятор ВВП также дает обобщенную характеристику инфляции, поскольку характеризует движение цен на потребительском рынке, а также на рынке инвестиционных товаров и услуг.

Для характеристики инфляции могут применяться и другие показатели: размер эмиссий, сокращение товарных запасов и т.п.

Вследствие начисления процентов происходит увеличение денежных сумм, но их стоимость под влиянием инфляции уменьшается. Поскольку каждая денежная единица обесценивается вследствие инфляции, то в дальнейшем обесцениваются уже обесцененные деньги. Таким образом, формула для исчисления наращенной суммы с учетом влияния инфляции, принимает следующий вид:

$$FV = PV(1 + i)^n / (1 + \tau)^n$$

Наращение осуществляется по простым или сложным процентам, но инфляция всегда оценивается по сложному проценту.

Поскольку ставка доходности ( $i$ ) является фактором роста денег, то находится в числителе формулы, а показатель инфляции ( $\tau$ ) является фактором их обесценивания, поэтому находится в знаменателе формулы.

Владельцы денег не могут мириться с их обесцениванием в результате инфляции и предпринимают различные попытки компенсации потерь от снижения их покупательной способности.

Наиболее распространенным методом является индексация ставки процентов, по которой производится наращение, поскольку:

- если уровень инфляции равен ставке начисляемых процентов ( $\tau = i$ ), то реального роста денежных сумм не будет, т.к. наращение будет полностью поглощаться инфляцией;
- если уровень инфляции выше уровня процентной ставки ( $\tau > i$ ), то происходит "проедание" капитала, и реальная наращенная сумма будет меньше первоначальной денежной суммы;
- если уровень инфляции ниже процентной ставки ( $\tau < i$ ), то это будет соответствовать росту реальной денежной суммы.

В связи с этим вводится понятие **номинальная ставка процента**, т.е. ставки с поправкой на инфляцию ( $i_t$ ).

Общая формула для определения простой ставки процентов, компенсирующей ожидаемую инфляцию, имеет следующий вид:

$$i_t = [(1 + n i) \cdot J_t - 1] : n$$

где  $i$  – простая ставка процентов, характеризующая требуемую реальную доходность финансовой операции (нетто-ставка);

$i_t$  – процентная ставка с поправкой на инфляцию.

Годовая ставка сложных процентов, обеспечивающая реальную доходность кредитной операции, определяется по формуле

$$i_t = i + \tau + i\tau$$

Для расчета номинальной ставки можно использовать следующую модель:

$$i_t = [(1 + i) / \sqrt[n]{1 + \tau}] - 1$$

## Банковское дело

из которой можно сравнивать уровни процентной ставки и инфляции, проводить анализ эффективности вложений и устанавливать реальный прирост вложенного капитала.

При начислении процентов несколько раз в год

$$j_{\tau} = m[(1 + j/m)^m \cdot \sqrt[n]{(1 + \tau)} - 1].$$

Эти модели позволяют производить учет инфляции и корректировку процентных ставок.

На практике довольно часто довольствуются сравнением  $i$  и  $\tau$  путем вычисления **реальной ставки**, т.е. уменьшенной ставки доходности на уровень инфляции:

$$i = (i - \tau) / (1 + \tau)$$

### Аннуитет (финансовая рента)

До сих пор мы рассматривали случаи финансовых операций, состоящих из отдельного разового платежа, например, получение и погашение долгосрочной ссуды. Вместе с тем, погашение такой ссуды возможно не только единовременным платежом, но множеством распределенных во времени выплат. В финансовой литературе ряд распределенных во времени выплат и поступлений называется **потоком платежей**.

Потоки платежей являются неотъемлемой частью всевозможных финансовых операций: с ценными бумагами, в управлении финансами предприятий, при осуществлении инвестиционных проектов, в кредитных операциях, при оценке бизнеса, при оценке недвижимости, выборе альтернативных вариантов финансовых операций и т. п.

Члены потока могут быть как положительными величинами (поступления), так и отрицательными величинами (выплатами), а временные интервалы между членами такого потока могут быть равными и неравными.

Поток платежей, все члены которого имеют одинаковое направление (знак), а временные интервалы между последовательными платежами постоянны, называется **финансовой рентой** или **аннуитетом**.

При рассмотрении финансовой ренты используются основные категории:

- **член ренты** ( $R$ ) – величина каждого отдельного платежа;
- **период ренты** ( $t$ ) – временной интервал между членами ренты;
- **срок ренты** ( $n$ ) – время от начала финансовой ренты до конца последнего ее периода;
- **процентная ставка** ( $i$ ) – ставка, используемая при наращении платежей, из которых состоит рента.

Поскольку условия финансовых сделок весьма разнообразны, постольку разнообразны и виды потоков платежей. В основе *классификации* финансовых рент положены различные качественные признаки:

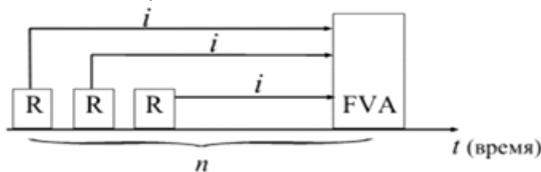
- В зависимости от *периода продолжительности* ренты выделяют
  - **годовую ренту**, которые представляют собой ежегодные платежи, т.е. период ренты равен 1 году;
  - **срочную ренту**, при которой период ренты может быть как более, так и менее года.
- По *числу начислений процентов* различают
  - ренты с начислением **1 раз** в год;
  - ренты с начислением  **$m$  раз** в год;
  - **непрерывное** начисление.
- По *величине членов ренты* могут быть

Банковское дело

- **постоянные ренты**, где величина каждого отдельного платежа постоянна, т.е. рента с равными членами;
- **переменные ренты**, где величина платежа варьирует, т.е. рента с неравными членами.
  - По числу членов ренты они бывают
    - с **конечным числом членов** (ограниченные ренты), когда число членов ренты конечно и заранее известно;
    - с **бесконечным числом** (вечные ренты), когда число ее членов заранее не известно.
  - По вероятности выплаты ренты делятся на
    - **верные ренты**, которые подлежат безусловной выплате, т.е. не зависят не от каких условий, например, погашение кредита;
    - **условные ренты**, которые зависят от наступления некоторого случайного события.
  - По методу выплаты платежей выделяют
    - **обычные ренты**, которые на практике встречаются чаще всего, – с выплатой платежа в конце периода ренты (**постнумерандо**);
    - ренты, с выплатой в начале периода ренты (**пренумерандо**).

Получатели поступлений оценивают свой доход суммарной величиной за полный срок действия платежа, разумеется, с учетом временной неравноценности денег.

**Наращенная сумма** – сумма всех платежей с начисленными на них процентами к концу срока ренты. Это может быть обобщенная сумма задолженности, итоговый объем инвестиций и т.п.



Наращенные отдельные платежи представляют собой члены геометрической прогрессии с первым членом равным  $R$  и множителем равным  $(1 + i)$ .

Рассмотрим определение наращенной суммы на примере наиболее простого случая, – годовой постоянной обычной ренты:

$$FVA = R \frac{(1+i)^n - 1}{i} = R \cdot s_{n,i},$$

где  $FVA$  – наращенная сумма ренты;

$R$  – размер члена ренты, т.е. размер очередного платежа;

$i$  – годовая процентная ставка, по которой на платежи начисляются сложные проценты;

$n$  – срок ренты в годах,

$s_{n,i}$  – коэффициент наращивания ренты.

Бывают случаи, когда рентные платежи вносятся несколько раз в год равными суммами (срочная рента), а начисление процентов производится только раз в году. Тогда наращенная величина ренты будет определяться по формуле:

$$FVA = R \frac{(1+i)^n - 1}{p[(1+i)^{1/p} - 1]},$$

Также нередки случаи, когда рентные платежи вносятся несколько раз в году и начисление процентов также происходит несколько раз в год, но число рентных платежей не равно числу периодов начисления процентов, т.е.  $p \neq m$ . Тогда формула по которой можно определить наращенную величину финансовой ренты примет вид:

Банковское дело

$$FVA = R \frac{(1 + i/m)^{mp} - 1}{p[(1 + i/m)^{m/p} - 1]}$$

На практике большее распространение получил поток постнумерандо, поскольку согласно общим принципам учета принято подводить итоги и оценивать финансовый результат операции или иного действия по окончании очередного отчетного периода. Что же касается поступления денежных средств в счет оплаты, то на практике они чаще всего распределены во времени неравномерно и поэтому для удобства все поступления относят к концу периода, что позволяет использовать формализованные алгоритмы оценки.

Поток пренумерандо имеет значение при анализе различных схем накопления денежных средств для последующего их инвестирования.

Рента пренумерандо отличается от обычной ренты числом периодов начисления процентов. Поэтому наращенная сумма ренты пренумерандо будет больше наращенной суммы обычной ренты в  $(1 + i)$  раз.

Для годовой ренты пренумерандо с начислением процентов один раз в год формула примет вид:

$$FVA = R \frac{(1 + i)^n - 1}{i} \cdot (1 + i),$$

Для годовой ренты пренумерандо с начислением процентов несколько раз в год:

$$FVA = R \frac{(1 + i/m)^{nm} - 1}{(1 + i/m)^m - 1} \cdot (1 + j/m)^m,$$

Последовательные платежи в виде постоянной обычной годовой ренты определяются основными параметрами:

- $R$  – размер платежа;
- $n$  – срок ренты в годах;
- $i$  – годовая ставка процентов.

Однако при разработке условий финансовой операции могут возникать ситуации, когда заданной величиной является одна из двух обобщающих характеристик и неполный набор параметров ренты. В таких случаях находят недостающий параметр.

При определении **члена ренты** возможны два варианта, зависящие от того, какая величина является исходной:

а) *наращенная сумма*. Если сумма долга определена на какой-либо момент в будущем ( $FVA$ ), тогда величину последующих взносов в течение  $n$  лет при начислении на них процентов по ставке  $i$  можно определить по формуле:

$$R = \frac{FVA \cdot i}{(1 + i)^n - 1} = \frac{FVA}{s_{n,i}}$$

б) современная величина финансовой ренты, тогда, исходя из ставки процента и срока ренты, разовый платеж находится по формуле:

$$R = \frac{PVA \cdot i}{1 - (1 + i)^{-n}} = \frac{PVA}{a_{n,i}}$$

**Кредитные расчеты**

Количественный анализ долгосрочной задолженности (займа) применяется для достижения сбалансированности, т.е. адекватности его параметров принятым условиям финансового соглашения, путем планирования погашения долга.

Планирование погашения долга заключается в определении **периодических расходов**, связанных с займом, – такие расходы называются **обслуживанием долга**. **Разовая** сумма обслуживания долга – **срочная уплата**, в которую входят:

- текущие процентные платежи;

Банковское дело

• средства, для погашения (амортизации) основной суммы долга.

Размеры срочных уплат зависят от условий займа:

- срока;
- наличия и продолжительности льготного периода;
- уровня процентной ставки;
- способа погашения основной суммы долга и выплаты процентов.

Для кредитной схемы в качестве исходных параметров выступают величина займа ( $D$ ), срок его погашения ( $n$ ), процент по кредиту ( $i$ ), под который выдаются деньги, и поток платежей по выплате долга ( $Y_t$ ).

Рассмотрим различные способы погашения задолженности, поскольку от выбора способа погашения стоимость кредита (сумма выплачиваемых процентов) будет различной. Здесь возможны два варианта:

- а) погашение **единовременным платежом**, т.е. возврат всей суммы в оговоренный срок;
- б) погашение **долга в рассрочку**, т.е. частями.

Рассмотрим **погашение единовременным платежом**. В простейшем случае кредит погашается единым платежом в конце срока:

$$Y = D \cdot (1 + i)^n,$$

где  $Y$  – срочная уплата;

$D$  – сумма долга.

Этот платеж, как наращенная сумма долга, состоит из двух частей:

- возврат основной суммы долга ( $D$ );
- выплата процентов по долгу ( $I$ ), где  $I = D \cdot (1 + i)^n - D$ .

В финансовой практике встречаются случаи, когда у кредитора возникает необходимость вернуть часть денег досрочно. В таких случаях возникает риск невозврата, поскольку требуемой суммы на такой момент времени может и не быть.

При значительной сумме долга разовый платеж требует создания так называемого фонда погашения, путем периодических взносов. Фонд погашения аккумулирует денежные средства, направленные на погашение задолженности. Наиболее эффективно размещение фонда погашения с начислением на взносы процентов, например, на специальном счете в банке. Не трудно заметить, что такие платежи по своей сути являются финансовой рентой (аннуитетом), поэтому задача сводится к определению одного из параметров финансовой ренты – члена ренты.

Здесь возможно два варианта.

Первый – *выплата процентов по мере их начисления*, а основная сумма денег возвращается в конце срока займа.



Если проценты выплачиваются ежегодно, тогда величина срочной уплаты (расходов должника по погашению долга) равна:

$$Y = I + R = D \cdot q + D / s_{n,i} = D \cdot q + D \cdot \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

где  $D$  – первоначальная сумма долга;

$q$  – ставка процентов по условиям займа;

$s_{n,i}$  – коэффициент наращивания финансовой ренты;

$n$  – срок долга в годах;

$i$  – ставка процентов при создании фонда погашения.

Банковское дело

Здесь фигурируют две ставки процентов:  $i$  – определяет скорость роста суммы фонда погашения;  $q$  – сумму выплачиваемых за заем процентов.

Второй вариант погашения долга единовременным платежом состоит в *выплате процентов одновременно с погашением долга*.



В этом случае взносы в фонд погашения являются одновременно и величиной срочной уплаты (членом финансовой ренты):

$$Y = [D(1+q)^n] \cdot S_{n,i} = [D(1+i)^n] \cdot \frac{[(1+i)^n - 1]}{i},$$

где  $D$  – первоначальная сумма долга;

$q$  – ставка процентов по условиям займа;

$S_{n,i}$  – коэффициент наращения финансовой ренты;

$n$  – срок долга в годах;

$i$  – ставка процентов при создании погасительного фонда.

В практике финансовой деятельности долг часто погашается в рассрочку, т.е. распределенными во времени платежами. При погашении основной суммы долга частями его текущее значение будет уменьшаться и, следовательно, сумма процентных платежей также будет уменьшаться.

Погашение долга частями также может осуществляться различными способами. В зависимости от преследуемых интересов стороны могут выбирать различные, удобные для них режимы в виде постоянных или переменных финансовых рент, а также нерегулярных потоков платежей.

Одним из вариантов погашения долга в рассрочку является *погашение основной суммы долга равными частями*.

При этом величина погашения долга определяется следующим образом:

$$d_t = D : n = const,$$

где  $d_t$  – величина погашения основной суммы долга;

$D$  – первоначальная сумма долга;

$n$  – срок долга в годах;

$t$  – номер года,  $t = 1, 2, \dots, n$ .

Проценты начисляются на уменьшаемую сумму основного долга:

$$I_t = D_t \cdot q,$$

где  $D_t$  – остаток долга на начало очередного года;

$q$  – ставка процентов, начисляемых на сумму долга.

Тогда размер срочной уплаты можно представить как сумму процентов и сумму погашения долга:

$$Y_t = I_t + d_t,$$

где  $Y_t$  – срочная уплата на конец текущего года.

Долг также можно погашать *в рассрочку равными срочными уплатами*, которые включают в себя как погашение основной суммы долга, так и величину процентов по нему:

$$Y_t = I_t + d_t = const.$$

При погашении долга в рассрочку величина долга систематически убывает, что приводит к уменьшению процентов и, соответственно, увеличению сумм, идущих на погашение долга, – это так называемое **прогрессивное погашение**.

Поскольку срочные уплаты равны, то их последовательность представляет собой финансовую ренту, современное значение которой должно быть равно сумме долга.

По формуле для определения размера платежа постоянной годовой финансовой ренты с выплатами в конце периода, размер срочной уплаты равен:

## Банковское дело

$$Y_t = D \cdot \frac{1 - (1+q)^{-n}}{q} = \frac{Dq}{1 - (1+q)^{-n}}$$

где  $Y_t$  – величина срочной уплаты;  
 $D$  – первоначальная сумма долга;  
 $q$  – процентная ставка на сумму долга;  
 $n$  – срок долга в годах;  
 $t$  – номер года,  $t = 1, 2, \dots, n$ .

Частным случаем погашения долга равными срочными уплатами является **потребительский кредит**, при котором проценты начисляются сразу на всю сумму кредита, а сумма задолженности равномерно погашается на протяжении всего срока кредита. Проценты в потребительском кредите начисляются сразу на всю сумму долга по простой ставке:

$$I = D \cdot n \cdot i$$

Тогда общая сумма расходов по погашению кредита складывается из выплаты процентов и суммы основного долга:

$$\sum Y_t = D + I$$

Следовательно, размер срочной уплаты определяется по формуле:

$$\sum Y_t = (D + I) : (n \cdot m),$$

где  $n$  – срок кредита в годах;

$m$  – количество взносов в течение года.

Расчленение величины срочной уплаты в потребительском кредите на процентные платежи и погашение основной суммы долга в мировой практике называется "методом 78". Это связано с тем, что для потребительского кредита сроком 12 месяцев и ежемесячным погашением, сумма порядковых номеров месяцев будет равна 78, что и дало название такому методу начисления процентов.

Это правило можно обобщить для  $n$  лет и  $m$  платежей в году:

$$N = m \cdot n [(m \cdot n + 1) : 2],$$

где  $N$  – сумма последовательных номеров выплат.

Отсюда очень легко расчленить срочную уплату на процентные платежи и сумму погашения основного долга:

$$Y_t = I_t + d_t,$$

где  $I_t$  – процентный платеж;

$d_t$  – сумма погашения основного долга.

Тогда величина процентного платежа определяется следующим образом:

$$I_t = I \cdot (t / N),$$

а сумма погашения основного долга как разница срочной уплаты и процентных выплат:

$$R_t = Y_t - I_t.$$

## Ценные бумаги

Для инвестора доходность вложений в ценную бумагу определяется величиной дохода, полученного на единицу вложенных средств.

**Внутренняя доходность ценной бумаги.** При достаточно длительном сроке ( $n$ ) владения ценной бумагой наиболее адекватным измерителем ее доходности является показатель внутренней нормы прибыли ( $IRR$ ) потока платежей, состоящего из затрат ( $I$ ) на приобретение ценной бумаги и полученных за время владения ею доходов:  $\{Et, t = 1, 2, \dots, n\}$ .

Как и для инвестиционных проектов, этот показатель эффективности определяется следующим уравнением:

## Банковское дело

$$-I + \sum_{t=1}^n E_t (1 + IRR)^{-t} = 0.$$

Вместе с тем в практических расчетах, а тем более для коротких диапазонов дальновидности инвестора используют показатели, основанные на прямом (без дисконтирования) сопоставлении возможной прибыли и затрат.

**Доходность облигации.** Доходность, как правило, сводится к годовому исчислению и показывает эффективность вложений инвестора (отношение прибыли к затратам).

*Текущая доходность.* При определении текущей доходности предполагается, что прибыль инвестора формирует только текущий доход, т.е. тот, который начисляется по отдельным порциям за квартал, полугодие, год. Поэтому в качестве текущего дохода чаще всего рассматривают доход, выплачиваемый по купонам.

Допускается также рассмотрение в качестве текущего дохода выплаты в виде дисконта, если бескупонное долговое обязательство эмитировано на срок менее года.

**Текущая доходность за год = Доход (процентные выплаты за год) / Рыночная цена (цена приобретения) × 100%;**

**Текущая доходность за год = Доход (дисконт) по краткосрочному обязательству / (Номинал-дисконт) Срок до погашения × 100%**

*Конечная (полная) доходность.* В случае, когда в расчет принимается полный доход за весь срок владения, полученный как в виде дивидендов, так и за счет разницы между покупной ценой и ценой продажи, говорят о конечной (полной) доходности.

**Конечная доходность (годовая) = (Процентные выплаты за весь срок + Прибыль от перепродажи) / (Срок владения облигацией (в годах) / Рыночная цена (цена приобретения)) × 100%**

Если срок владения облигацией заканчивается ее погашением, то в качестве составляющей полного дохода в формуле место прибыли от перепродажи займет разница между номиналом и покупной ценой (дисконт), и в этом случае

**Конечная доходность (годовая) = (Процентные выплаты за весь срок + Дисконт) / (Срок обращения облигации(в годах) / Рыночная цена (номинал-дисконт)) × 100%**

**Доходность акции.** Показатели доходности по акциям устроены по тем же правилам, что и одноименные характеристики для облигаций.

*Текущая доходность.* При определении текущей доходности предполагается, что прибыль инвестора формирует только текущий доход в виде дивиденда.

**Текущая доходность акции = Дивиденды за год / Рыночная цена (цена приобретения) × 100%**

*Конечная (полная) доходность.* В случае с акциями инвестор в отличие от держателя облигации может получить дополнительный доход, только продав акцию на вторичном рынке. Вариант погашения здесь отсутствует, и поэтому вместо двух записей приходим к следующей формуле:

**Конечная доходность акции(годовая) = (Дивиденды за весь срок + Прибыль от перепродажи) / (Срок владения акцией (в годах) / Рыночная цена (цена приобретения) ) × 100%**

**Доходность операций с ценными бумагами.** Возможна ситуация, когда инвестор продает ценную бумагу, не успев получить по ней доход: купонный — для облигации, или дивиденд в сделках с акциями. В этом случае говорят о «доходности операции с ценной бумагой»:

Банковское дело

**Доходность операции с облигацией (с акцией) = Прибыль от перепродажи / Цена приобретения × 100%**

В данной формуле за период начисления принят промежуток времени между датами покупки и продажи (срок владения). Отсюда, опираясь на правило простых процентов, получим годовую доходность:

**Доходность операции с ценной бумагой (годовая) = Прибыль от перепродажи / (Срок владения (в годах) / Цена приобретения) × 100%**

В том случае, когда для сравнения финансовых операций применяют сложный процент, следует использовать эффективную ставку. Тогда показатель годовой доходности примет вид:

**Эффективная доходность операции с ценной бумагой (годовая) =**

$$\left[ \frac{\text{Цена продажи}}{\text{Цена покупки}} \right]^{\frac{1}{\text{срок владения(в годах)}}} - 1$$

**Доходность, скорректированная с учетом налогов.** Существенное влияние на доходность оказывают налоги, уплачиваемые с доходов по ценным бумагам. При необходимости их учета прибыль, соотнесенную в формулах доходности с затратами инвестора, уменьшают на величину налоговых выплат. Тогда все вышеприведенные формулы в скорректированной таким образом записи будут определять доходность с учетом налогообложения. Например, для акции

**Конечная доходность с учетом налогообложения = (Дивиденды - налоги с дивидендов + Прибыль - Налог с прибыли) / (Срок владения акцией (в годах) / Рыночная цена (цена приобретения)) × 100%**

**Доходность вложений в производные ценные бумаги.** Поток платежей по таким бумагам является производным и зависит от потока платежей по базисному активу. Поэтому доходность вложений в эти бумаги зависит от изменения цены базисного актива, впрочем, как и доход от биржевых операций с ними, который в явном виде определяется спекулятивной разностью цен.

Согласно правилам биржевой торговли валютными фьючерсами для открытия одной позиции (приобретения одного фьючерсного контракта) участник должен внести порядка 10% от объема заключенного контракта по текущему курсу. Пусть для определенности эта сумма равна  $P$  руб., а  $t$  — количество календарных дней, в течение которых изменялась котировочная цена по данному контракту.

В этих обозначениях доходность вложения по ставке простого процента можно рассчитать по формуле

**Доходность (годовая) = (Изменение котировочной цены /  $P$ ) × (360 /  $t$ ) × 100%**

**Курсовые стоимости ценных бумаг.** Курс ценной бумаги — это та цена, по которой она продается и покупается на рынке ценных бумаг. Курсовые стоимости выявляются (формируются) на этом рынке в ходе взаимодействия спроса и предложения. Участники сделок с ценными бумагами, соблюдающие золотое правило: «покупайте дешево, продавайте дорого», принимают решения исходя из прогнозируемых ими значений рыночной цены.

Для определения того, во сколько оценит рынок ту или иную ценную бумагу, они анализируют значительное число влияющих факторов как фундаментального, так и текущего характера.

Основным методом являются правила обработки потоков платежей. Приложение этих правил для оценки курсов первичных ценных бумаг исходит из

Банковское дело

рассмотрения только двух факторов: дохода по ценной бумаге и ставки сравнения  $i$ .

При таком подходе за теоретически справедливую оценку курсовой стоимости принимают величину текущей стоимости потока приносимых ею доходов  $Y_k$ ,  $k = 1, 2, \dots, n$  за весь срок ее действия.

**Курсовая стоимость ценной бумаги =**

$$\frac{Y_1}{(1+i)} + \frac{Y_2}{(1+i)^2} + \dots + \frac{Y_n}{(1+i)^n}.$$

Здесь ставка сравнения  $i$  определяется доходностью альтернативного вложения с теми же характеристиками надежности (риска), что и ценная бумага.

При полной определенности эта ставка может приравниваться банковскому проценту по депозитам. Тогда величина конечной доходности показывает, сколько надо положить денег на банковский счет, чтобы получать те же доходы, что и по ценной бумаге.

При случайных доходах расчеты проводят на основе средних значений, а ставки дисконтирования получают из безрискового процента  $i$  добавлением к нему премии за риск.

**Оценка облигаций.** Облигации имеют номинальную  $N$  и курсовую цену  $P$ . Согласно положению о фондовых биржах, курс облигации указывается в процентах к ее номинальной стоимости:

**Курс(%) = Курсовая цена / Номинал x100%**

*«Вечная облигация».* Для такой облигации (выплата только процентов, а основной долг не будет выплачиваться, либо срок так далеко отстоит, что им можно пренебречь) поток доходов образует бесконечную постоянную ренту с купонным платежом

**$Y = \text{Купонная ставка} \times \text{Номинал} = \eta \cdot N$ ,**

и за оценку ее курсовой стоимости принимается современная величина этого потока

**Курсовая стоимость = (Купонная ставка / Ставка сравнения (банковская)) x Номинал**

или в процентах:

**Курс(%) = (Купонная ставка / Ставка сравнения) x100% =  $\eta / i$  x100%**

*Бескупонная облигация с погашением по номиналу.* Полагая в конечной доходности  $Y_1 = Y_2 = \dots = Y_{n-1} = 0$ ,  $Y_n = N$ , получим оценки курсовой стоимости и курса для  $n$ -периодной облигации с нулевым купоном, выраженные через ее номинальную стоимость  $N$ :

$$\text{Курсовая стоимость} = \frac{N}{(1+i)^n}; \text{Курс(}\% \text{)} = \frac{100\%}{(1+i)^n}.$$

*Облигации с периодической выплатой купонных доходов, погашаемые в конце срока.* Пусть дата покупки совпадает с датой купонного платежа или с датой выпуска. В этом случае придем к следующему потоку доходов:

$$Y_1 = Y_2 = \dots = Y_{n-1} = \eta N, Y_n = \eta N + N.$$

Подставляя эти значения в формулу конечной доходности и преобразовывая, получим следующую оценку:

$$\text{Курсовая стоимость } (P) = K + \frac{\eta}{i} \cdot (N - K),$$

$$\text{где } K = \frac{N}{(1+i)^n}.$$

### Банковское дело

Формула связывает текущую цену  $P$  с современной величиной финальной выплаты  $N$  и четко выделяет роль купонного процента  $\eta$ . В частном случае купонной ставки, равной ставке сравнения ( $\eta = i$ ), курсовая стоимость совпадает с номинальной ценой ( $P = N$ ).

Если покупка производится в промежутке между купонными платежами, то при оценке курса следует учесть ту часть дохода, которая причитается продавцу за его долю купонного периода.

*Привилегированная или обыкновенная акция с известным размером дивиденда.* Акции эмитентом не погашаются. Поэтому в данном случае получим ту же оценку, что и для вечной облигации:

**Курсовая стоимость = Дивиденд (%) / Ставка сравнения (банковский процент) × Номинал = Дивиденд на одну акцию, руб. / Банковский процент**

Данное соотношение отражает одну из фундаментальных закономерностей фондового рынка: стоимость акций возрастает с ростом дивиденда и убывает пропорционально размеру банковской ставки.

## Задачи с решениями

**1. Банк начисляет 50 рублей обыкновенного простого процента за использование 3000 рублей в течение 60 дней. Какова норма простого процента такой сделки?**

Решение:

Простой процент вычисляется по формуле:

$$R = iP * (t/T);$$

$$50 = i 3000 * (60/365);$$

$$i = 365 * 50 / (3000 * 60) = 0,1014 (10,14\%)$$

или:

$$S = P (1+i); (50 + 3000) = 3000 (1+i); 3050 = 3000 + 3000 i; 50/3000 = i; i = 0,0167 (1,67\%) - за 60 дней (два месяца); за год: i = 0,0167 * 365/60 = 0,101388 (10,14\%);$$

**2. Вексель с суммой погашения 100 тыс. рублей продан при норме простого дисконта 3,5% за 72 дня до даты погашения. Найти дисконт и выручку.**

Решение:

В случае простого дисконта:

$$P = S (1 - nd);$$

Выручка:

$$P = 100000 (1 - 0,035 * 72/365) = 100000 * 0,993 = 99300 \text{ руб.}$$

Дисконт составит:

$$100000 - 99300 = 700 \text{ руб.}$$

**3. При какой годовой ставке сложного процента деньги удваиваются через 12 лет?**

Решение:

$$S_n = P(1+i)^n$$

$$2 = 1 (1+i)^{12}$$

$$(1+i)^{12} = 2$$

Прологарифмируем полученное выражение:

$$12 \lg (1+i) = \lg 2; \lg 2 = 0,3$$

$$12 \lg (1+i) = 0,3$$

$$\lg (1+i) = 0,0025; (1+i) = 1,06; i = 0,06 (6\%)$$

Можно было не делать таких сложных расчетов. В учебниках по банковскому делу и ценным бумагам прилагаются таблицы, в которых показывается будущая стоимость единицы при определенной годовой ставке через определенный период времени.

Единица удваивается через 12 лет при 6% годовых.

**4. Какая сумма при выплате через 3 года эквивалентна 10 тыс. рублей, выплачиваемых через 10 лет от настоящего момента, если норма процента равна 5% в год?**

Решение:

Эквивалентная процентная ставка:

$$j = (1+i)^{m/n} - 1 = (1+0,05)^{10/3} - 1;$$

$$(1+i)^m = (1+j)^n = (1+0,05)^{10}$$

$$(1+j)^n = (1+0,05)^{10} = 1,6289$$

Банковское дело

отсюда:

$$(1+i)^3 = 1,6289; (1+i) = 1,1768; i = 0,1768 \approx 17,7\%$$

По ставке сложного процента:

при  $n = 3$  и  $5\%$

Будущая стоимость единицы: 1,1576

$$S_n = P(1+i)^n$$

$$P = 10000/1,6289 = 6139,11 \text{ руб.}$$

$$\text{тогда: } 6139,11 * 1,1576 = 7139,63 \text{ руб.}$$

**5. Какие ежеквартальные взносы необходимо делать в банк, начисляющий 1,5% в квартал, чтобы за 5 лет скопить 500 тыс. рублей?**

Решение:

Полагающийся аннуитет:

$$500\ 000 = R * [(1+0,015)^{4*5} - 1] / 0,015 * (1 + 0,015);$$

$$(1,34685-1)/0,015 * 1,015 = 23,47044;$$

$$\text{Отсюда: } R = 500000 / 23,47044 = 21303,4 \text{ руб.}$$

**6. Иванов вносит в сберегательный банк 500 рублей в конце каждого квартала. В конце каждого года банк начисляет 4% сложных процентов. Какая сумма будет на счете Иванова через 5 лет?**

Решение:

По формуле обыкновенного общего аннуитета:

$$S = 500 * ((1+0,04)^{5*4} - 1) / ((1 + 0,04)^{1/4} - 1) = 500 * 0,2167 / 0,00985 = 11\ 000 \text{ руб.}$$

**7. Какую сумму денег нужно иметь на счете, чтобы обеспечить вечную ренту в размере 1500 рублей в месяц, если банк начисляет 3% в квартал?**

Решение:

Вечная рента – это аннуитет, платежи которого продолжаются в течение неограниченного времени

эквивалентная процентная ставка равна:

$$j = (1+i)^{m/p} - 1 = (1 + 0,03)^{4/12} - 1 = 1,0108 - 1 = 0,0108$$

$$m=4; p=12$$

$$A = R/j = 1500 / 0,0108 = 138888,88 \text{ руб.}$$

**8. Облигация на 100 тыс. рублей, по которой выплачивается 5% годовых, будет выкупаться через 15 лет по номинальной стоимости. За какую цену ее следует купить, чтобы обеспечить покупателю норму доходности 3% годовых?**

Решение:

Доход по облигации представляет собой поток периодических платежей в конце каждого года (простой аннуитет) и разовую выплату в конце всего срока действия облигации.

$$C=N = 100000 \text{ руб.},$$

$$\text{Ежегодные выплаты: } R = 5000 \text{ руб.}, i = 0,03$$

Цена покупки:

$$P = 5000 * [1 - (1+0,03)^{-15}] / 0,03 + 100000 (1+0,03)^{-15} = 5000 * (1 - 1/1,5580) / 0,03 + 100000(1/1,03^{15}) = 5000 * 11,9384 + 100000 * 0,64185 = 123877 \text{ руб.}$$

**9. Рассчитайте, что выгоднее для вкладчика: получить 20 000 рублей сегодня или получить 35 000 рублей через 3 года, если процентная ставка равна 17%.**

Решение:

Рассчитаем будущую стоимость 20000 рублей через 3 года, под 17% годовых.  
 $FV = 20000 \cdot (1 + 0,17)^3 = 32032$  рубля.

Ответ. Получить 35000 рублей через 3 года является более выгодным решением, при данном значении процентной ставки.

**10. Сколько лет потребуется для того чтобы из 1000 рублей, положенных в банк, стало 20000 рублей, если процентная ставка равна 14% годовых?**

Преобразуем формулу к следующему виду:

$(1 + r)^n = FV / PV$  и подставим значения;

$1,14^n = 20000 / 1000 = 20$ , отсюда  $n = \log_{1,14} 20 = 22,86$  года.

Ответ. 1000 рублей нарастится до 20000 рублей при 14% годовой ставке за 22,86 года.

При расчете числа лет необходимо учитывать, что в формуле подразумевается целое число лет и цифры, рассчитываемые после запятой, имеют приблизительные значения, характеризующие близость к целому значению лет.

**11. Какой должна быть ставка ссудного процента, чтобы 10 000 рублей нарастались до 30 000 рублей, за срок вклада 5 лет?**

Преобразуем формулу к следующему виду:

$r = (FV / PV)^{1/n} - 1$  и подставим значения;

$r = (30\ 000 / 10\ 000)^{1/5} - 1$ ;

$r = 0,24573$  или 24,573 %.

Ответ. 10 000 рублей нарастятся до 30 000 рублей за 5 лет при ставке ссудного процента 24,573%

**12. Капитал величиной 4000 денежных единиц (д.е.) вложен в банк на 80 дней под 5% годовых. Какова будет его конечная величина.**

Решение.

Способ 1.

$$I = \frac{K_{pd}}{360 \cdot 100} = \frac{4000 \cdot 5 \cdot 80}{36000} = 44,$$

$$K' = K + I = 4000 + 44 = 4044,$$

где  $K$  – капитал или заем, за использование которого заемщик выплачивает определенный процент;

$I$  – процентный платеж или доход, получаемый кредитором от заемщика за пользование денежной ссудой;

$r$  – процентная ставка, показывающая сколько д.е. должен заплатить заемщик за пользование 100 ед. капитала в определенном периоде времени (за год);

$d$  – время, выраженное в днях.

360 – число дней в году.

Банковское дело

Способ 2.

Время  $t = 80/360 = 2/9$ .

$K' = K + K \cdot i \cdot t = 4000(1 + 0.05 \cdot 2/9) = 4044$ ,

где  $i$  – процентная ставка, выраженная в долях единицы,

$t$  – время, выраженное в годах.

**13. На сколько лет нужно вложить капитал под 9% годовых, чтобы процентный платеж был равен его двойной сумме.**

Решение

$2 \cdot K = I$ .

$2 \cdot K = K \cdot 9 \cdot g / 100$ ,

$g = 2 \cdot 100 / 9 = 22.22$

14. Величина предоставленного потребительского кредита – 6000 д.е., процентная ставка – 10% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Найти величину ежемесячной выплаты (кредит выплачивается равными долями).

Решение

Таблица - План погашения кредита (амортизационный план)

| Месяц | Долг | Процентный платеж | Выплата долга | Месячный взнос |
|-------|------|-------------------|---------------|----------------|
|       | 6000 | 10%               |               |                |
| 1     | 5000 | 50                | 1000          | 1050           |
| 2     | 4000 | 42                |               | 1042           |
| 3     | 3000 | 33                |               | 1033           |
| 4     | 2000 | 25                |               | 1025           |
| 5     | 1000 | 17                |               | 1017           |
| 6     | —    | 8                 |               | 1008           |
|       |      | 175               | 6000          | 6175           |

Объяснение к таблице

Месячная выплата основного долга составит:

$K / m = 6000 / 6 = 1000$ .

Месячный взнос представляет собой сумму выплаты основного долга и процентного платежа для данного месяца.

Процентные платежи вычисляются по формуле:

$$I_1 = \frac{K \cdot p}{1200} = K \cdot \frac{10}{1200},$$

где  $I_1$  – величина процентного платежа в первом месяце;

$p$  – годовая процентная ставка, %.

Общая величина выплат за пользование предоставленным кредитом:

$$I = \frac{Kp}{2400} (m+1) = \frac{6000 \cdot 10}{2400} (6+1) = 175.$$

Общая величина ежемесячных взносов:

$$b = \frac{K+I}{m} = \frac{6000+175}{6} = 1029.$$

**15. Вексель номинальной стоимостью 20000 д.е. со сроком погашения 03.11.05. учтен 03.08.05 при 8% годовых. Найти дисконт и дисконтировать величину векселя.**

Решение

Банковское дело

Так как нам известна номинальная величина векселя, дисконт, находим по формуле:

$$I = \frac{K_n \cdot d}{D} = \frac{20000 \cdot 92}{4500} = 409,$$

где  $K_n$  – номинальная величина векселя;

$d$  – число дней от момента дисконтирования до даты погашения векселя;

$D$  – процентный ключ или дивизор ( $D = 3600/p = 36000/8 = 4500$ ).

Дисконтированная величина векселя равна разности номинальной стоимости векселя и дисконта (процентного платежа):

$$20000 - 409 = 19591.$$

**16. Пусть в банк вложено 20000 д.е. под 10% (d) годовых. Найти конечную сумму капитала, если расчетный период составляет: а) 3 месяца; б) 1 месяц.**

Решение

При декурсивном (d) расчете сложных процентов:

$$K_{mn} = K \cdot I_{p/m}^{mn}, \quad I_{p/m} = 1 + p/(100 \cdot m),$$

где  $K_{mn}$  – конечная стоимость капитала через  $n$  лет при  $p\%$  годовых и капитализации, проводимой  $m$  раз в год.

а)  $K = 20000 \cdot I_{2.5}^4 = 20000 \cdot (1 + 10/(100 \cdot 4))^4 = 20000 \cdot 1.104 = 22076$  д.е.

б)  $K = 20000 \cdot I_{10/12}^{12} = 20000 \cdot (1 + 10/(100 \cdot 12))^{12} = 20000 \cdot 1.105 = 22094$  д.е.

При антисипативном (a) способе расчета сложных процентов:

$$K_{mn} = K \cdot I_{q/m}^{mn}, \quad I_{q/m} = 100m/(100m - q),$$

где  $q$  – годовой прцент.

а)  $K = 20000 \cdot (100 \cdot 4 / (100 \cdot 4 - 10))^4 = 20000 \cdot 1.107 = 22132$  д.е.

б)  $K = 20000 \cdot (100 \cdot 12 / (100 \cdot 12 - 10))^{12} = 20000 \cdot 1.106 = 22132$  д.е.

**17. Номинальная годовая ставка – 30%. Найти уравнивающую процентную ставку при начислении сложных процентов каждые 3 месяца.**

Решение

$$p_k = 100 \left( \sqrt[3]{1+i} - 1 \right) = 100 \left( \sqrt[3]{1 + \frac{30}{100}} - 1 \right) = 6.779\%.$$

**18. Каждые три месяца в банк вкладывается по 500 д.е. Какова будет совокупная сумма этих вкладов в конце 10-го года при процентной ставке 8% и годовой капитализации.**

Решение

Сначала для годовой процентной ставки 8% определим процентную уравнивающую ставку:

$$p_k = 100 \left( \sqrt[4]{1 + \frac{8}{100}} - 1 \right) = 1.9427\%$$

Затем полученную уравнивающую ставку поместим в следующую формулу:

$$S_{vmn} = u \cdot r_k \frac{r_k^{vmn} - 1}{r_k - 1}, \quad \text{где } r_k = 1 + p_k/100,$$

где  $v$  – число вкладов в расчетном периоде,

$n$  - число лет,

$m$  – число капитализаций в год.

тогда

Банковское дело

$$r_k = 1 + 1.9427/100 = 1.0194$$

$$S_{4 \cdot 10} = 500 \cdot r_k \frac{r_k^{v \cdot m} - 1}{r_k - 1} = 500 \cdot 60.8157 = 30407.84 \text{ д.е.}$$

**19. Насколько увеличатся годовые вклады по 2 000 д.е. в течение 4 лет при 8% годовых, если капитализация производится раз в три месяца и первый вклад вносится в конце первого года.**

Решение

$$S_{nm} = u_1 \cdot III_{p/m}^{(n-1)m} + u,$$

$$u_1 = u \cdot I_{2\%}^4 / III_{2\%} = 2000 \cdot 1.0824 / 4.204 = 514.93 \text{ д.е.}$$

$$S_{nm} = 514.93 \cdot III_{2\%}^{3 \cdot 4} + 2000 = 514.93 \cdot 13.6803 + 2000 = 9044.41 \text{ д.е.}$$

**20. По одному из вкладов в банке в течение 20 лет накоплено 200 000 д.е. Найти сумму, положенную на счет первоначально, если годовая процентная ставка (d) составляет 8%.**

Решение

$$K_0 = K_n \cdot r^{-n} = K_n \cdot II_{8\%}^{20} = K_n \cdot (1 + p/100)^{-n} = 200000 \cdot (1 + 8/100)^{-20} = 200000 \cdot 0.21454 = 42909 \text{ д.е.,}$$

где  $r = (1 + p/100)$  – сложный декурсивный коэффициент.

**21. Пусть первый вклад в банк составляет 2000 д.е., а каждый последующий уменьшается на 100 д.е. по отношению к предыдущему. Найти величину вкладов в конце 10-го года, если они производятся ежегодно, постнумерандо, процентная ставка – 4% годовых, капитализация ежегодная.**

Решение

$$S_n^- = u \cdot III_p^n - d \frac{100}{p} (III_p^n - n \cdot I_p^1) =$$

$$= 2000 \cdot 12.4864 - 100 \frac{100}{4} (12.4864 - 10 \cdot 1.04) = 19756.8 \text{ д.е.}$$

**22. Найти текущую стоимость суммы 10 вкладов постнумерандо по 5000 д.е. при 8% годовых, если капитализация осуществляется каждые полгода.**

Решение

При ежегодной капитализации:

$$C_0 = a \cdot IV_p^n = 5000 \cdot IV_{8\%}^{10} = 5000 \cdot 6.71 = 33550$$

**23. Пусть величина займа равна 20000 д.е. Амортизация осуществляется одинаковыми аннуитетами в течение 10 лет при 2% годовых. Найти величину выплаты задолженности за второй и третий годы, если капитализация процентов производится ежегодно.**

Решение

Таблица - План погашения займа (амортизационный план)

Банковское дело

| Год | Долг     | Процентный платеж | Выплата долга | Аннуитет |
|-----|----------|-------------------|---------------|----------|
| 1   | 20000    | 400               | 1826.53       | 2226.53  |
| 2   | 18173.47 | 363.47            | 1863.06       |          |
| 3   | 16310.41 | 326.21            | 1900.32       |          |

Пояснения к таблице

Аннуитет вычисляем по формуле:

$$a = K \cdot V_p^n = 20000 \cdot V_{2\%}^{10} = 20000 \cdot 0.1113 = 2226.53 \text{ д.е.}$$

Чтобы определить выплату задолженности  $b_1$ , вычисляем величину процентного платежа  $I$ :

$$I_1 = K_1 \cdot p / 100 = 20000 \cdot 2 / 100 = 400 \text{ д.е.}$$

Выплата задолженности представляет собой разницу между аннуитетом и процентным платежом:

$$b_1 = a - I_1 = 2226.53 - 400 = 1826.53 \text{ д.е.}$$

Таким образом, после первого года долг сократится на 1826.53 д.е. Остаток долга равен:

$$K_2 = 20000 - 1826.53 = 18173.47 \text{ д.е.}$$

Вычислим процентный платеж на остаток долга:

$$I_2 = 18173.47 \cdot 2 / 100 = 363.47 \text{ д.е.}$$

Вторая выплата составит:

$$b_2 = a - I_2 = 2226.53 - 363.47 = 1863.06 \text{ д.е.}$$

Долг уменьшится на величину 1863.06, остаток долга составит:

$$K_3 = 18173.47 - 1863.06 = 16310.41 \text{ д.е.}$$

Далее

$$I_3 = 16310.41 \cdot 2 / 100 = 326.21 \text{ д.е.}$$

Третья выплата задолженности составит:

$$b_3 = a - I_3 = 2226.53 - 326.21 = 1900.32 \text{ д.е.}$$

**24. Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 10 000 руб. достигнет через 180 дней суммы 19 000 руб.**

Решение:

Вывод формулы для простой ставки процентов:

$$FV = PV \cdot (1 + i \cdot n) = \left[ n = \frac{t}{T} \right] = PV \cdot \left( 1 + i \cdot \frac{t}{T} \right) \Rightarrow$$

$$\Rightarrow 1 + i \cdot \frac{t}{T} = \frac{FV}{PV} \Rightarrow i \cdot \frac{t}{T} = \frac{FV}{PV} - 1 \Rightarrow i = \left( \frac{FV}{PV} - 1 \right) \cdot \frac{T}{t};$$

$$i = \left( \frac{19\,000}{10\,000} - 1 \right) \cdot \frac{360}{180} = 1,8 \Rightarrow i = 180\%$$

Ответ: простая ставка процентов равна 180%.

**25. Кредит в размере 15 000 руб. выдан с 26.03 по 18.10 под простые 24% годовых. Определить размеры долга для различных вариантов начисления процентов.**

Решение:

Размер долга:

$$FV = PV \cdot \left(1 + i \cdot \frac{t}{T}\right);$$

1) «английская практика»: T=365 или 366 дней.

$$t = t_{\phi} = 6 + 30 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 + 18 - 1 = 206 \text{ (дней)}$$

$$FV = 15\,000 \cdot \left(1 + 0,24 \cdot \frac{206}{365}\right) = 17\,031,781 \text{ (руб.)}$$

2) «французская практика»: T=360 дней.

$$t = t_{\phi} = 6 + 30 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 + 18 - 1 = 20 \text{ (дней)}$$

$$FV = 15\,000 \cdot \left(1 + 0,24 \cdot \frac{206}{360}\right) = 17\,060 \text{ (руб.)}$$

3) «германская практика»: T=360 дней.

$$t = 5 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 18 - 1 = 202 \text{ (дня)}$$

$$FV = 15\,000 \cdot \left(1 + 0,24 \cdot \frac{202}{360}\right) = 17\,020 \text{ (руб.)}$$

Ответ: размер долга составляет:

- согласно «английской практике»: 17 031,781 руб.;
- согласно «французской практике»: 17 060 руб.;
- согласно «германской практике»: 17 020 руб.

**26. Банк объявил следующие условия выдачи ссуды на год: за I квартал ссудный процент 24%, а в каждом последующем квартале процентная ставка по ссуде увеличивается на 3%. Определить сумму к возврату в банк, если ссуда выдана на год и составляет 15 000 руб.(простые проценты)**

Решение:

$$i_1 = 24\% = 0,24 \quad i_2 = 27\% = 0,27 \quad i_3 = 30\% = 0,3 \quad i_4 = 33\% = 0,33$$

$$T = 1 \text{ год} = 360 \text{ дней} \quad PV = 15\,000 \text{ руб.} \quad t_1 = t_2 = t_3 = t_4 = t_{\text{кв}} = 30 \cdot 3 = 90 \text{ дней}$$

Сумма начисленных процентов:

$$I = PV \cdot i \cdot n = \left[n = \frac{t}{T}\right] = PV \cdot i \cdot \frac{t}{T};$$

$$I_1 = PV \cdot i_1 \cdot \frac{t_1}{T}; \quad I_2 = PV \cdot i_2 \cdot \frac{t_2}{T};$$

$$I_3 = PV \cdot i_3 \cdot \frac{t_3}{T}; \quad I_4 = PV \cdot i_4 \cdot \frac{t_4}{T};$$

$$\sum I = PV \cdot \frac{t_{\text{кв}}}{T} \cdot (i_1 + i_2 + i_3 + i_4);$$

Сумма к возврату:

$$FV = PV + \sum I = PV + PV \cdot \frac{t_{\text{кв}}}{T} \cdot (i_1 + i_2 + i_3 + i_4) =$$

$$= PV \cdot \left[1 + \frac{t_{\text{кв}}}{T} \cdot (i_1 + i_2 + i_3 + i_4)\right];$$

$$FV = 15\,000 \cdot \left[1 + \frac{90}{360} \cdot (0,24 + 0,27 + 0,3 + 0,33)\right] =$$

$$= 19\,275 \text{ (руб.)}$$

Банковское дело

Ответ: сумма к возврату в банк составит 19 275 руб.

**27. Договор вклада заключён сроком на 2 года и предусматривает начисление и капитализацию процентов по полугодиям. Сумма вклада 15 000 руб., годовая ставка 16%. Рассчитать сумму на счёте клиента к концу срока.**

Решение:

$$PV = 15\,000 \text{ руб.} \quad n = 2 \text{ года} \quad j = 16\% = 0,16 \quad m = 2$$

Сумма на счёте клиента к концу срока:

$$FV = PV \cdot \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m \cdot n};$$

$$FV = 15\,000 \cdot \left(1 + \frac{0,16}{2}\right)^{2 \cdot 2} = 15\,000 \cdot (1 + 0,08)^4 = 20\,407,334 \text{ (руб.)}$$

Ответ: сумма на счёте клиента к концу срока составит 20 407,334 руб.

**28. Владелец векселя номинальной стоимости 19 000 руб. и сроком обращения 1 год предъявил его банку-эмитенту для учёта за 60 дней до платежа. Банк учёл его по ставке 60% годовых. Определить дисконтированную величину, то есть сумму, полученную владельцем векселя, и величину дисконта.**

Решение:

$$FV = 19\,000 \text{ руб.} \quad T = 1 \text{ год} = 360 \text{ дней} \quad t = 60 \text{ дней} \quad n = 1 \text{ год} \quad d = 60\% = 0,6$$

Величина дисконта:

$$D = FV \cdot d \cdot n;$$

$$D = 19\,000 \cdot 0,6 \cdot \frac{60}{360} = 1\,900 \text{ (руб.)}$$

Сумма, полученная владельцем векселя:

$$PV = FV - D;$$

$$PV = 19\,000 - 1\,900 = 17\,100 \text{ (руб.)}$$

Ответ:

- величина дисконта равна 1 900 руб.;

- сумма, полученная владельцем векселя, равна 17 100 руб.

**29. Определить значение годовой учётной ставки банка, эквивалентной ставке простых процентов 24% годовых (n = 1 год).**

Решение:

$$i = 24\% = 0,24$$

$$n = 1 \text{ год}$$

Эквивалентная годовая учётная ставка:

$$d_s = \frac{i}{1 + i};$$

Банковское дело

$$d_3 = \frac{0,24}{1 + 0,24} = 0,194 \Rightarrow d_3 = 19,4\%$$

Ответ: эквивалентная годовая учётная ставка равна 19,4%.

**30. На вклады ежеквартально начисляются проценты по номинальной годовой ставке 16%. Определить сумму вклада для накопления через 1,5 года суммы 19 000 руб.**

Решение:  $FV = 19\ 000$  руб.  $j = 16\% = 0,16$ ,  $m = 4$ ,  $n = 1,5$  года =  $\frac{3}{2}$  года.

Сумма вклада:

$$PV = FV \cdot \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{-m \cdot n};$$

$$PV = 19\ 000 \cdot \left(1 + \frac{0,16}{4}\right)^{-4 \cdot \frac{3}{2}} = 19\ 000 \cdot (1 + 0,04)^{-6} = 15\ 015,976 \text{ (руб.)}$$

Ответ: сумма вклада равна 15 015,976 руб.

**31. Банк предлагает долгосрочные кредиты под 24% годовых с ежеквартальным начислением процентов, 26% годовых с полугодовым начислением процентов и 20% годовых с ежемесячным начислением процентов. Определить наиболее выгодный для банка вариант кредитования.**

Решение:  $n = 1$  год

1)  $m = 4$ ,  $j = 24\% = 0,24$

2)  $m = 2$ ,  $j = 26\% = 0,26$

3)  $m = 12$ ,  $j = 20\% = 0,2$

Эффективная процентная ставка:

$$i_e = \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m \cdot n} - 1;$$

$$\text{при } n=1 \text{ год: } i_e = \left(1 + \frac{j}{m}\right)^m - 1;$$

$$i_{e1} = \left(1 + \frac{0,24}{4}\right)^4 - 1 = (1 + 0,06)^4 - 1 = 0,262 \Rightarrow i_{e1} = 26,2\%$$

$$i_{e2} = \left(1 + \frac{0,26}{2}\right)^2 - 1 = (1 + 0,13)^2 - 1 = 0,277 \Rightarrow i_{e2} = 27,7\%$$

$$i_{e3} = \left(1 + \frac{0,2}{12}\right)^{12} - 1 = (1 + 0,017)^{12} - 1 = 0,219 \Rightarrow i_{e3} = 21,9\%$$

Ответ: выдача кредитов под 26% годовых с полугодовым начислением процентов банку выгоднее, т.к. эффективная годовая процентная ставка в этом случае больше (сумма кредита возрастает на 27,7% за год).

Банковское дело

**32. Банк выдаёт кредит под 24% годовых. Полугодовой уровень инфляции составил 3%. Определить реальную годовую ставку процентов с учётом инфляции.**

Решение:  $n = 1$  год  $i = 24\% = 0,24$   $\pi_{пол} = 3\% = 0,03$   $N = 2$

Индекс цен:

$$I_{p год} = (1 + \pi_{пол})^2;$$

$$I_{p год} = (1 + 0,03)^2 = 1,061;$$

Реальная годовая процентная ставка:

$$i_r = \left( \frac{1+i}{I_{p год}} \right)^n - 1;$$

$$i_r = \left( \frac{1+0,24}{1,061} \right)^1 - 1 = 0,169 \Rightarrow i_r = 16,9\%$$

Ответ: реальная годовая ставка процентов равна 16,9%.

**33. Какую ставку процентов по вкладам нужно назначить, чтобы реальная доходность вклада с учётом инфляции 3% была 10% годовых?**

Решение:  $\pi = 3\% = 0,03$   $n = 1$   $i_r = 10\% = 0,1$

Вывод формулы для процентной ставки:

$$i_r = \frac{(1+i)^n}{I_p} - 1 = \left[ \frac{n=1}{I_p = \pi + 1} \right] = \frac{1+i}{1+\pi} - 1 = \frac{1+i-1-\pi}{1+\pi} = \frac{1-\pi}{1+\pi} \Rightarrow$$

$$\Rightarrow i - \pi = i_r \cdot (1 + \pi) \Rightarrow i = \pi + i_r + \pi \cdot i_r;$$

$$i = 0,03 + 0,1 + 0,03 \cdot 0,1 = 0,133 \Rightarrow i = 13,3\%$$

Ответ: нужно назначить ставку процентов по вкладам, равную 13,3%.

**34. Рассчитать уровень инфляции за год при ежемесячном уровне инфляции 3%.**

Решение:  $\overline{\pi_{мес}} = 3\% = 0,03$   $N = 12$  месяцев

Индекс цен:

$$I_p = (1 + \overline{\pi})^N;$$

$$I_{p год} = (1 + 0,03)^{12} = 1,426;$$

Уровень инфляции:

$$\pi = I_p - 1;$$

$$\pi_{год} = 1,426 - 1 = 0,426 \Rightarrow \pi_{год} = 42,6\%$$

Ответ: уровень инфляции за год равен 42,6%.



Банковское дело

$$n = n_0 - n_i,$$

где:  $n_i$  – срок  $i$ -го платежа.

при  $n_i < n_0$   $q_K$  – коэффициент наращивания;

при  $n_i > n_0$   $q_K$  – коэффициент дисконтирования;

при  $n_i = n_0$   $q_K = 1$ ;

$$19\,000 \cdot (1 + 0,05)^3 + 20\,000 \cdot (1 + 0,05)^1 + 21\,000 \cdot (1 + 0,05)^{-1} = 22\,000 \cdot (1 + 0,05)^2 + S_s \Rightarrow$$

$$\Rightarrow S_s = 19\,000 \cdot (1 + 0,05)^3 + 20\,000 \cdot (1 + 0,05)^1 + 21\,000 \cdot (1 + 0,05)^{-1} - 22\,000 \cdot (1 + 0,05)^2 = 38\,739,875 \text{ (руб.)}$$

Ответ: сумма второго платежа по новому графику платежей равна 38 739,875 руб.

**37. Определить размер ежегодных платежей по сложной ставке 5% годовых для создания через 6 лет фонда в размере 19 000 000 руб.**

Решение:  $i = 5\% = 0,05$   $n = 6$  лет  $FVA = 19\,000\,000$  руб.

Размер ежегодных платежей:

$$R = \frac{FVA}{FVIFA_{i,n}} = \frac{FVA}{\frac{(1+i)^n - 1}{i}}; \quad R = \frac{19\,000\,000}{\frac{(1+0,05)^6 - 1}{0,05}} = 2\,793\,331,894 \text{ (руб.)}$$

Ответ: размер ежегодных платежей равен 2 793 331,894 руб.

**38. Рассчитать величину фонда, который может быть сформирован за 2 года путём внесения в конце каждого года сумм 19 000 руб. Проценты на вклад начисляются по ставке 5%.**

Решение:  $R = 19\,000$  руб.  $n = 2$  года  $i = 5\% = 0,05$

Величина будущего фонда:

$$FVA = R \cdot FVIFA_{i,n} = R \cdot \frac{(1+i)^n - 1}{i};$$

$$FVA = 19\,000 \cdot \frac{(1+0,05)^2 - 1}{0,05} = 38\,950 \text{ (руб.)}$$

Ответ: величина будущего фонда равна 38 950 руб.

**39. Ежемесячная арендная плата за квартиру составляет 1 800 руб. Срок платежа – начало месяца. Рассчитать величину равноценного платежа, взимаемого за год вперёд. Ставка банковского депозита 48% годовых.**

Решение:  $R = 1\,800$  руб.  $j = 48\% = 0,48$   $m = 12$   $n = 1$  год

Авансовая приведённая сумма аренды:

$$PVA_0 = R \cdot PVIF_{\frac{j}{m}, m \cdot n} \cdot \left(1 + \frac{j}{m}\right) = R \cdot \frac{1 - \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{-m \cdot n}}{\frac{j}{m}} \cdot \left(1 + \frac{j}{m}\right);$$

$$PVA_0 = 1\,800 \cdot \frac{1 - \left(1 + \frac{0,48}{12}\right)^{-12 \cdot 1}}{\frac{0,48}{12}} \cdot \left(1 + \frac{0,48}{12}\right) =$$

Банковское дело

$$= 1800 \cdot \frac{1 - (1 + 0,04)^{-12}}{0,04} \cdot (1 + 0,04) = 17\,568,858 \text{ (руб.)}$$

Ответ: равноценный платёж, взимаемый за год вперёд, равен 17 568,858 руб.

**40. Двухлетняя облигация номиналом 1 000 руб. имеет 4 полугодовых купона доходностью 20% годовых каждый. Рассчитать цену её первоначального размещения, приняв ставку сравнения 16%.**

Решение:  $n = 2$  года,  $N = 1\,000$  руб.,  $m = 2$ ,  $j = 16\% = 0,16$ ,  $q = 20\%$

Цена первоначального размещения облигации:

$$P = \frac{N \cdot q}{m} \cdot PVIFA_{\frac{j}{m}, m \cdot n} + N \cdot PVIF_{\frac{j}{m}, m \cdot n} = \frac{N \cdot q}{m} \cdot \frac{1 - \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{-m \cdot n}}{\frac{j}{m}} + N \cdot \frac{1}{\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m \cdot n}};$$

$$P = \frac{1000 \cdot 0,2}{2} \cdot \frac{1 - \left(1 + \frac{0,16}{2}\right)^{-2 \cdot 2}}{\frac{0,16}{2}} + 1000 \cdot \frac{1}{\left(1 + \frac{0,16}{2}\right)^{2 \cdot 2}} =$$

$$= \frac{1000 \cdot 0,2}{2} \cdot \frac{1 - (1 + 0,08)^{-4}}{0,08} + 1000 \cdot \frac{1}{(1 + 0,08)^4} = 1\,066,243 \text{ (руб.)}$$

Ответ: цена первоначального размещения облигации равна 1 066,243 руб.

**41. Бескупонная облигация куплена на аукционе по курсу 40 и продана по курсу 58 через 90 дней. Рассчитать доходность вложения по схеме сложных и простых процентов.**

$$k_1 = 40$$

$$k_2 = 58$$

$$\Delta t = 90 \text{ дней}$$

$$T = 360 \text{ дней}$$

Решение:

1) доходность по схеме простых процентов:

$$Y = \left(\frac{k_2}{k_1} - 1\right) \cdot \frac{T}{\Delta t};$$

$$Y = \left(\frac{58}{40} - 1\right) \cdot \frac{360}{90} = 1,8 \Rightarrow Y = 180\%$$

2) доходность по схеме сложных процентов:

$$Y_c = \left(\frac{k_2}{k_1}\right)^{\frac{T}{\Delta t}} - 1;$$

$$Y_c = \left(\frac{58}{40}\right)^{\frac{360}{90}} - 1 = 3,421 \Rightarrow Y_c = 342,1\%$$

Ответ:

- доходность по схеме простых процентов равна 180%;
- доходность по схеме сложных процентов равна 342,1%.

Банковское дело

42. Представить план амортизации 5-летнего займа в 1 500 000 руб., погашаемого: равными суммами; равными срочными платежами. Процентная ставка по займу 5%.

Решение:  $i = 5\% = 0,05$   $n = 5$  лет  $PVA = 1\,500\,000$  руб.

1) амортизация займа, погашаемого равными суммами

$$\sum_{\text{пог.осн.долга}} = \frac{D_1}{n};$$

Сумма погашения основного долга:

$$\sum_{\text{пог.осн.долга}} = \frac{1\,500\,000}{5} = 300\,000 \quad (\text{руб.})$$

Сумма срочной уплаты:  $\gamma_k = D_k \cdot i + \frac{D_1}{n};$

$$D_k = D_1 \cdot \left(1 - \frac{k-1}{n}\right);$$

Остаток долга на начало периода:

Таблица - План амортизации займа, погашаемого равными суммами

| № года $k$ | Остаток долга на начало периода $D_k$ , руб. | Сумма погашения основного долга $\frac{D_1}{n}$ , руб. | Сумма процентов $D_k \cdot i$ , руб. | Сумма срочной уплаты $\gamma_k$ , руб. |
|------------|--|--|--------------------------------------|--|
| 1          | 1 500 000                                    | 300 000  | 75 000                               | 375 000                                |
| 2          | 1 200 000                                    | 300 000  | 60 000                               | 360 000                                |
| 3          | 900 000                                      | 300 000  | 45 000                               | 345 000                                |
| 4          | 600 000                                      | 300 000  | 30 000                               | 330 000                                |
| 5          | 300 000                                      | 300 000  | 15 000                               | 315 000                                |
| Итого:     | X  | 1 500 000  | 225 000                              | 1 725 000                              |

2) амортизация займа, погашаемого равными срочными платежами

Срочный платёж:

$$R = \frac{PVA}{PVIFA_{i,n}} = \frac{PVA}{\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}}; \quad R = \frac{1\,500\,000}{\frac{1 - (1+0,05)^{-5}}{0,05}} = 346\,462,20 \quad (\text{руб.});$$

Сумма процентов:  $I_k = D_k \cdot i;$

Погасительный платёж:  $d_k = R - I_k;$

Остаток долга на начало периода:  $D_{k+1} = D_k - d_k;$

Таблица - План амортизации займа, погашаемого равными срочными платежами

| № года $k$ | Остаток долга на начало периода $D_k$ , руб. | Остаток долга на конец периода, $D_k - d_k$ , руб. | Срочный платёж $R$ , руб. | Сумма процентов $I_k$ , руб. | Погасительный платёж $d_k$ , руб. |
|------------|--|--|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| 1          | 1 500 000,00                                 | 1 228 537,80                                       | 346 462,20                | 75 000,00                    | 271 462,20                        |
| 2          | 1 228 537,80                                 | 943 502,49   | 346 462,20                | 61 426,89                    | 285 035,31                        |
| 3          | 943 502,49                                   | 644 215,42   | 346 462,20                | 47 175,13                    | 299 287,07                        |

Банковское дело

|       |            |            |            |            |              |
|-------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| 4     | 644 215,42 | 329 963,99 | 346 462,20 | 32 210,77  | 314 251,43   |
| 5     | 329 963,99 | -0,01      | 346 462,20 | 16 498,20  | 329 964,00   |
| Итого | X          | X          | 1 732 311  | 232 310,99 | 1 500 000,01 |

**43. Капитал величиной 4000 денежных единиц (д.е.) вложен в банк на 80 дней под 5% годовых. Какова будет его конечная величина.**

Решение.

Способ 1.

$$K' = K + I = 4000 + 44 = 4044,$$

где K – капитал или заем, за использование которого заемщик выплачивает определенный процент;

I – процентный платеж или доход, получаемый кредитором от заемщика за пользование денежной ссудой;

p – процентная ставка, показывающая сколько д.е. должен заплатить заемщик за пользование 100 ед. капитала в определенном периоде времени (за год);

d – время, выраженное в днях.

360 – число дней в году.

Способ 2.

$$\text{Время } t = 80/360 = 2/9.$$

$$K' = K + K \times i \times t = 4000(1 + 0.05 \times 2/9) = 4044,$$

где i – процентная ставка, выраженная в долях единицы,

t – время, выраженное в годах.

**44. На сколько лет нужно вложить капитал под 9% годовых, чтобы процентный платеж был равен его двойной сумме.**

Решение

$$2 \times K = I.$$

$$2 \times K = K \times 9 \times g / 100,$$

$$g = 2 \times 100 / 9 = 22.22$$

**45. Найти текущую стоимость суммы 10 вкладов постнумерандо по 5000 д.е. при 8% годовых, если капитализация осуществляется каждые полгода.**

Решение:

$$\text{При ежегодной капитализации: } C_0 = a \times IV_{p,n} = 5000 \times IV_{8\%,10} = 5000 \times 6.71 = 33550$$

**46. Пусть величина займа равна 20000 д.е. Амортизация осуществляется одинаковыми аннуитетами в течение 10 лет при 2% годовых. Найти величину выплаты задолженности за второй и третий годы, если капитализация процентов производится ежегодно.**

Решение

Таблица - План погашения займа (амортизационный план)

| Год | Долг     | Процентный платеж | Выплата долга | Аннуитет |
|-----|----------|-------------------|---------------|----------|
| 1   | 20000    | 400               | 1826.53       | 2226.53  |
| 2   | 18173.47 | 363.47            | 1863.06       |          |
| 3   | 16310.41 | 326.21            | 1900.32       |          |

Пояснения к таблице

Банковское дело

Аннуитет вычисляем по формуле:  $a = K \times V_{pn} = 20000 \times V_{2\%10} = 20000 \times 0.1113 = 2226.53$  д.е.

Чтобы определить выплату задолженности  $b_1$ , вычисляем величину процентного платежа  $I$ :

$$I_1 = K_1 \times p / 100 = 20000 \times 2 / 100 = 400 \text{ д.е.}$$

Выплата задолженности представляет собой разницу между аннуитетом и процентным платежом:

$$b_1 = a - I_1 = 2226.53 - 400 = 1826.53 \text{ д.е.}$$

Таким образом, после первого года долг сократится на 1826.53 д.е. Остаток долга равен:

$$K_2 = 20000 - 1826.53 = 18173.47 \text{ д.е.}$$

Вычислим процентный платеж на остаток долга:

$$I_2 = 18173.47 \times 2 / 100 = 363.47 \text{ д.е.}$$

Вторая выплата составит:

$$b_2 = a - I_2 = 2226.53 - 363.47 = 1863.06 \text{ д.е.}$$

Долг уменьшится на величину 1863.06, остаток долга составит:

$$K_3 = 18173.47 - 1863.06 = 16310.41 \text{ д.е.}$$

Далее

$$I_3 = 16310.41 \times 2 / 100 = 326.21 \text{ д.е.}$$

Третья выплата задолженности составит:

$$b_3 = a - I_3 = 2226.53 - 326.21 = 1900.32 \text{ д.е.}$$

## Задачи для самостоятельного решения

### 1. Разовые платежи (простые и сложные проценты, инфляция)

1. Имеются два обязательства. Условия первого:  $S_1 = 400$  тыс. руб.,  $n_1 = 4$  мес; условия второго:  $S_2 = 420$  тыс. руб.,  $n_2 = 9$  мес. Требуется:

а) найти ставку простого процента, при которой эти обязательства равноценны;

б) определить, какое из этих обязательств выгоднее для получателя денег при ставке простых процентов  $i = 0,1$ .

2. Получив годовой кредит в 5 млн руб. под ставку 12%, финансовый посредник капитализирует его по той же ставке с периодичностью в 3 месяца. Какую годовую процентную маржу и чистый доход он получит с помощью «коротких денег»?

3. Вкладчик внес в Сбербанк под определенный процент 20 тыс руб. Через год он снял со счета половину процентной прибавки, а основной вклад и оставшуюся прибавку оставил в банке. Еще через год у вкладчика на счету оказалось 26400 руб. Каков процент годовых по вкладу в Сбербанке?

4. Найти месячную ставку, эквивалентную простой годовой ставке, равной 10%.

5. Господин Иванов занял у господина Петрова 9800 руб. и выдал ему вексель, по которому обязался выплатить через три месяца 10 тыс. руб. Найти годовой процент  $r$  и соответственно годовую учетную ставку  $d$  оказанной Петровым «финансовой» любезности.

Задачу решите для двух вариантов:

а)  $r$  и  $d$  — ставки простых процентов;

б)  $r$  и  $d$  — ставки сложных процентов

6. Переводной вексель выдан на сумму 100 тыс. руб. с уплатой 17 ноября. Владелец учел его в банке 23 сентября по учетной ставке 8%. Какую сумму он получил и чему равен дисконт?

7. Вексель был учтен за 15 дней до срока погашения по ставке 18% годовых. В результате учета владелец векселя получил 49625 руб. Какова номинальная стоимость векселя при условии, что год принимается равным 360 дням.

8. Администрация региона получила кредит в банке на сумму 6,0 млн. руб. сроком на 5 лет. Процентная ставка по кредиту определена в 10,5% для 1-го годд, для 2-го года предусматривается надбавка к процентной ставке в размере 1,5%, для 3-го года и последующих лет — в размере 0,75%. Определить сумму долга, подлежащую погашению по истечении срока займа,

9. В банк было положено 1500 руб. Через 1 год и 3 месяца на счете оказалось 1631,25 руб. Сколько простых процентов в год выплачивает банк?

10. Определить, какое помещение денег на срок 6 месяцев выгоднее: а) под простую ставку процентов в 30% годовых; б) под сложную ставку в 29% годовых при ежеквартальном начислении процентов. Задачу решить двумя способами: 1) сравнивая множители наращивания за 6 месяцев; 2) формальным сопоставлением эффективных годовых процентных ставок.

11. Клиент внес в банк 2,5 тыс. руб. под 9,5% годовых, через 2 года и 270 дней он изъясил вклад. Определить полученную им сумму при использовании банком:

а) сложных процентов;

б) смешанного метода.

Банковское дело

**12.** Банк начисляет сложные проценты на вклад исходя из годовой номинальной процентной ставки 0,12. Найдите эффективную ставку при ежемесячной капитализации процентов.

**13.** Долговое обязательство на сумму 5 млн. руб., срок оплаты которого наступает через 5 лет, продано с дисконтом по сложной учетной ставке 15% годовых. Определить:

- а) размер полученной за долг суммы и величину дисконта;
- б) то же при простой учетной ставке;
- в) то же при поквартальном учете;
- г) найти эффективную учетную ставку для случая в).

**14.** Какая сумма предпочтительнее при ставке 6%: 1 тыс долл. сегодня или 1500 долл. через 6 лет?

**15.** 1 февраля клиент учел вексель на сумму 40 тыс. руб. 1 июня того же года срок векселя истек, и клиент получил за него 38790 руб. Какова учетная ставка банка?

**16.** Банк предлагает 15% годовых. Инвестор, делая вклад, желает иметь на счете в банке через два года 90 тыс. руб. Рассчитать сумму первоначального вклада.

**17.** Инвестор имеет 20 тыс. руб. и хочет, вложив их в банк на депозит, получить через 2 года 36 тыс. руб. Рассчитать значение требуемой для этого процентной ставки.

**18.** Контракт предусматривает следующий порядок начисления процентов: первый год — 16%, в каждом последующем полугодии ставка повышается на 1%. Определить множитель наращивания по простой ставке за 2,5 года.

**19.** В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 100 тыс. руб. через 240 дней. Первоначальная сумма долга 90 тыс. руб. Год принимается равным 360 дням. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде простых ставок начисления и учетного процента.

**20.** Предполагается поместить 1 тыс. долл. на трехмесячный депозит. Курс продажи на начало срока депозита — 30,5 руб. за 1 долл., курс покупки доллара в конце операции — 30,93 руб. Годовые доходности рублевого и долларового вкладов равны 22% и соответственно 15%. Что выгоднее: поместить деньги на рублевый или на валютный депозит?

**21.** Что выгоднее: вложить 15 тыс. руб. на год под 12,5% или на 3 месяца под годовую ставку 12%?

**22.** Пользуясь правилом числа 70, спрогнозируйте период удвоения цены при следующих значениях годового темпа инфляции:

- а)  $r = 0,08$ ; б)  $r = 3$ .

**23.** Ссуда в 800 тыс. руб. выдана сроком на пять лет под простые проценты по ставке 20% годовых. Определить проценты и сумму накопленного долга. Как изменится величина накопленного долга при снижении ставки процентов в два раза?

**24.** На первоначальный капитал в сумме 500 тыс. руб. начисляются сложные проценты - 8% годовых ( $r = 0,08$ ) в течение 4 лет.

Определите эквивалентную ставку непрерывного наращивания 8 (силу роста).

Убедитесь в совпадении финансового результата при начислении сложного процента  $r$  и за счет непрерывного наращивания 8.

**25.** За 5 лет начисленные по долгу сложные проценты сравнялись с величиной долга. Чему равна принятая по процентам ставка? Задачу решите двумя способами: а) по правилу числа 70; б) пользуясь определением эффективной ставки.

## Банковское дело

**26.** Пусть ставка налога на проценты равна 10%. Процентная ставка - 30% годовых, срок начисления процентов - 3 года. Первоначальная сумма ссуды — 1 млн руб. Определить размеры налога на проценты при начислении простых и сложных процентов.

**27.** На сумму 1,5 млн. руб. в течение трех месяцев начисляются простые проценты из расчета 28% годовых. Ежемесячная инфляция в рассматриваемом периоде характеризуется темпами 2, 5, 2 и 1,8%. Определить наращенную сумму с учетом инфляции.

**28.** Вычислить эффективную годовую процентную ставку по займу, если номинальная ставка равна 12% годовых и проценты начисляются:

- а) ежегодно;
- б) каждые 6 месяцев;
- в) ежемесячно;
- г) непрерывно.

**29.** Предположим, что сила роста меняется линейно: а) растет со скоростью 2% за год; б) падает с той же скоростью (-2%). Начальное значение силы роста составляет 8%, а срок наращения — 5 лет. Найти множитель наращения для случая положительной и соответственно отрицательной динамики.

## 2. Потоки платежей (ренды)

**1.** Найти современную стоимость потока с платежами 40, 50, 45, 70, которые выплачиваются в конце каждого полугодия. Процентная ставка — 12% за полугодие.

**2.** Сдан участок в аренду на 10 лет. Арендная плата будет осуществляться ежегодно по схеме постнумерандо (выплаты в конце периода) на следующих условиях: первые 6 лет по 10 млн руб., в оставшиеся 4 года по 11 млн руб. Требуется оценить приведенную стоимость этого договора, если процентная ставка, используемая аналитиком, равна 15%.

**3.** Ежегодно в начале года в банк делается очередной взнос в размере 10 млн руб.; банк платит 20% годовых. Какая сумма будет на счете по истечении 3 лет?

**4.** Суммы в размере 10, 20 и 15 млн руб. должны быть выплачены через 50, 80 и 150 дней соответственно. Стороны согласились заменить их при использовании простой ставки одним платежом в размере 50 млн руб. Процентная ставка — 10%. Определить:

- а) срок консолидированного платежа;
- б) как изменится этот срок, если размер объединяющего платежа задан в сумме 45 млн. руб.?

**5.** Ожидается, что прирост доходов составит 5% в год. Какова современная стоимость и наращенная сумма доходов за 3 года, если прогнозируемая сумма 1-го года — 100, а процентная ставка - 7%? Решить задачу для следующих вариантов описания потока доходов:

- а) рента постнумерандо;
- б) доходы рассредоточены в пределах года. Для уменьшения погрешности модели «а» доходы за год отнести к середине каждого периода.

**6.** Предполагается, что платежи каждый год будут уменьшаться на 50 тыс. руб. Первая выплата равна 500 тыс. руб. Платежи и начисления процентов производятся один раз в конце года на протяжении 8 лет, ставка — 6% в год. Необходимо найти современную величину и наращенную сумму данной ренты.

**7.** Ожидается, что доходы от эксплуатации месторождения полезных ископаемых составят 1 млн. руб. в год, продолжительность разработки — 10 лет.

Банковское дело

Предполагается, что доходы поступают непрерывно и равномерно, проценты начисляются из расчета 8% годовых. Оцените наращенную сумму поступлений за весь период.

**8.** Доходы в размере 100 тыс. руб. в год поступают непрерывно и равномерно в течение 3 лет. Ожидается, что инфляция в будущем составит 5% в год и величина доходов будет определяться с поправкой на инфляцию. Какова современная стоимость корректируемого на инфляцию потока поступлений, если годовая ставка составляет 7%? Решить задачу для двух вариантов описания динамического ряда платежей:

- а) дискретная рента;
- б) непрерывный поток платежей.

**9.** Страховая компания принимает по полугодиям по 250 тыс. руб. в течение 3 лет. Чему равна сумма, полученная страховой компанией по истечении срока договора, если обслуживающий компанию банк начисляет проценты из расчета 15% годовых:

- а) по полугодиям;
- б) ежеквартально?

**10.** Владелец малого предприятия предусматривает создание в течение 3 лет фонда развития в размере 150 тыс. руб. Он рассматривает две возможности создания этого фонда с помощью банковского депозита с начислением по сложной ставке в 20% годовых:

- а) ежегодными, равными платежами;
- б) разовым вложением на 3 года.

Найти размеры помещаемых в банк сумм по каждому варианту.

**11.** Вкладчик открывает накопительный счет 1000 долл. под простую ставку 10%. Какова будет сумма вклада через 2 года, если вкладчик через год:

- а) вносит дополнительно 1000 долл.;
- б) снимает со счета 200 долл.?

**12.** Для потока наличности (cash flow — CF)  $\{(1;200),(2; - 500);(3,600)\}$  найти «коммерческое» значение текущей стоимости, если ставка простого процента составляет 20%.

**13.** Для CF  $=\{(1;200),(2;-500);(3,600)\}$  найти стандартные обобщенные характеристики (10): накопленную к моменту  $t = 4$  и текущую в момент  $t = 0$  стоимости, если ставка простого процента - 20%. Как соотносится стандартная текущая стоимость с текущей стоимостью в модели мультисчета?

**14.** Вкладчик открывает счет с начальным взносом 1000 у.е. и простой процентной ставкой 20% годовых. Согласно договору допускаются добавление и снятие денежных сумм и отрицательное сальдо счета. Операции вкладчика со счетом (довложения и изъятия) образуют следующий поток платежей (в годовой шкале):

$$CF = \{(1; 200), (2; -1500), (3; 900), (4; -200), (5, 100)\}.$$

Считая, что при отрицательном значении основного счета ставка по кредиту совпадает со ставкой положительного баланса, т. е. равна 20%, найти состояние счета для каждого из 5 лет при использовании банком

- а) коммерческого правила;
- б) актуарного правила.

**15.** Инвестор ежегодно вносит в банк на пополняемый счет 30 тыс. руб. Банк платит 10% годовых по ставке сложного процента. Какова будет сумма вклада через 5 лет, если инвестор вносит очередной вклад:

- а) в конце года;
- б) в начале года;
- в) в середине года?

Банковское дело

**16.** Инвестор желает накопить с помощью ежегодных платежей за 5 лет сумму в 200 тыс. руб. Банк платит 10% годовых по ставке сложного процента. Какой взнос должен делать инвестор:

- а) в конце года;
- б) в начале года?

**17.** Требуется выкупить вечную ренту с платежами 5 тыс. руб. в конце каждого полугодия. Получатель ренты начисляет проценты раз в году по ставке 25%. Чему равна сумма выкупа (стоимость ренты)?

**18.** Предполагается, что станок будет служить 3 года, принося ежегодный доход в 2000 долл. Его остаточная стоимость к концу 3-го года составит 6000 долл. В качестве альтернативы потенциальный покупатель станка рассматривает вложение денег на депозит под ставку 8% годовых. Считая, что в конце срока эксплуатации станок будет продан по его остаточной стоимости, определите верхний предел цены для покупателя станка.

**19.** Сравниваются два варианта строительства некоторого объекта. Первый требует разовых вложений в сумме 6 млн. руб. и капитального ремонта стоимостью 0,8 млн. руб. каждые 5 лет. Для второго затраты на создание равны 7 млн. руб., на капитальный ремонт - 0,4 млн. руб. каждые 10 лет. Расчет производится на 50 лет. Какой вариант окажется предпочтительнее при условии, что ставка процента на горизонте рассмотрения:

- а) не превысит 10%;
- б) не опустится ниже 15%?

**20.** Платежи, поступающие в конце каждого квартала на протяжении 2 лет, образуют регулярный по времени поток, первый член которого равен 500 тыс. руб.; последующие платежи увеличиваются каждый раз на 25 тыс. руб. Начисление процентов производится раз в год по ставке 6%. Найти наращенную и современную стоимость ренты.

**21.** За какой срок  $n$  наращенная сумма  $S$  вырастет в 5 раз по сравнению с годовой суммой взноса  $R$ , если платежи осуществляются непрерывно и равномерно? На взносы начисляются непрерывные проценты, сила роста равна 8%.

**22.** Годовая рента (постнумерандо) сроком 8 лет, член которой  $R = 2$  млн. руб., откладывается на 2 года без изменения срока самой ренты. Процентная ставка, принятая для пролонгирования, — 20% годовых. Определить:

- а) размер платежа у сдвинутой ренты;
- б) изменится ли ответ, если платежи будут производиться в начале года;
- в) изменится ли ответ для произвольных, но одинаковых сроков;
- г) размер платежа заменяющей ренты, если ее срок увеличить до 12 лет.

**23.** Рента постнумерандо с условиями 2 млн. руб.,  $n = 5$  лет,  $i = 8\%$  откладывается на 3 года без изменения сумм выплат. Определить:

- а) новый срок, при котором результат будет сбалансирован, т.е. добиться эквивалентности выплачиваемых сумм;
- б) изменится ли ответ, если изменится размер платежа постоянной ренты;
- в) изменится ли ответ, если платежи будут производиться в начале года;
- г) как учесть разницу, образующуюся в связи с тем, что ответ получился дробным, а рента выплачивается за целое число лет?

**24.** Найти текущую стоимость аннуитета по 60 долл. в год в течение 20 лет с первой выплатой в конце 10-го года. Годовая ставка составляет 8%.

**25.** Сумма инвестиций, осуществленных за счет привлеченных средств, равна 10 млн. руб. Предполагается, что отдача от них составит 1 млн руб. ежегодно (получаемых в конце года). Определить:

Банковское дело

- а) за какой срок  $T$  окупятся инвестиции, если на долг начисляются проценты по ставке 6% годовых;
- б) как следует изменить финансовый поток, чтобы в случае дробного ответа скорректировать срок окупаемости на наименьшее целое, не превосходящее  $T$ ?

### 3. Кредитные платежи (разовые платежи и потоки платежей)

1. По условиям контракта доходность кредита должна составлять 24% годовых. Каков должен быть размер номинальной ставки при начислении процентов:

- а) ежемесячно;
- б) поквартально?

2. Контракт между фирмой А и банком В предусматривает, что банк предоставляет в течение 3 лет кредит с ежегодными платежами в размере 1 млн руб. в начале каждого года под ставку 10% годовых. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 300 тыс. руб.; 1,5 и 2 млн руб. в конце 3-го, 4-го и 5-го годов. Приемлема ли эта операция для банка и если да, то каков его выигрыш?

3. Предполагается, что в фонд погашения долга  $D = 10\,000$  долл. средства поступают в конце каждого года в течение 5 лет. На средства погасительного фонда начисляются проценты по ставке  $i = 10\%$ , ставка по кредиту  $j = 9,5\%$ . Предусматривается, что платежи каждый раз увеличиваются на 500 долл. Необходимо разработать план формирования фонда погашения.

4. Пусть долг, равный 100 тыс. руб., необходимо погасить равными суммами за 5 лет, платежи в конце года. За заем выплачиваются проценты по ставке 5%. Составить план погашения долга.

5. Заем 200 000 руб. взят на 10 лет под 8% годовых. Погашаться будет начиная с конца 6-го года ежегодными равными выплатами. Найти размер этой выплаты.

6. Ссуда в 30 500 руб. выдана 1 января по сложной ставке 10% годовых. Заемщик обязан вернуть долг, выплачивая 8000, 16500 и 6500 руб. последовательно 15.03, 07.07 и 21.10 того же года. Кто при такой схеме погашения кредита оказывается в проигрыше: кредитор или должник, и насколько?

7. По контракту произведенная продукция стоимостью 2 млн руб. оплачивается в рассрочку ежеквартально в течение 5 лет с начислением сложных процентов на оставшуюся сумму долга по годовой процентной ставке 0,12. Определить величины равных платежей, если начало оплаты продукции:

- а) перенесено на полгода после подписания контракта;
- б) отложено на 2 года;
- в) в п. «а» изменяется число платежей в году, а именно они проводятся каждые полгода;
- г) в п. «б» отсрочка сопровождается сокращением срока оплат до 4 лет.

8. Заем был взят под 16% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 д. е. в течение 2 лет. Из-за изменения ситуации в стране ставка снизилась до 8% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каков должен быть новый размер выплаты?

9. Выдана ссуда в 120 тыс. руб. на 1,5 года под 24% годовых. Должник обязан в конце каждого 2-го месяца выплачивать равными долями долг вместе с процентами (имеются в виду проценты в  $1/6$  от годовых). Какова сумма разового платежа?

10. Ссуда в 10 тыс. долл. выдана под 12% годовых и требует ежемесячной оплаты по 180 долл. и выплаты остатка долга к концу срока в 5 лет. Каков остаток долга?

11. Долг в сумме 100 тыс. руб. выдан под 10% годовых на 5 лет. Для его погашения единовременным платежом одновременно с получением ссуды создается фонд. На размещаемые в нем средства начисляются проценты (11% годовых), причем в погасительный фонд ежегодно вносятся равные суммы. Найти

Банковское дело

срочные расходы должника на протяжении 5 лет для двух вариантов погашения процентов:

- а) ежегодно;
- б) разовым платежом в конце срока.

**12.** При выдаче ссуды на 180 дней под 10% годовых по простой ставке кредитором удержаны комиссионные в размере 0,5% суммы кредита. Какова эффективность ссудной операции в виде годовой ставки сложных процентов при условии, что год равен 360 дням?

**13.** Кредит в 20 млн руб. выдан на 2 года под ставку 10%. Согласно договору все проценты должны быть выплачены одной суммой в начале срока. Определить:

- а) план погашения минимальным числом выплат;
- б) может ли срочная уплата второго года равняться 10 млн руб.?

**14.** Имеются два варианта получения годового кредита в 90 тыс. руб., возвращаемого одним платежом в конце года:

- а) при учетной ставке 10%;
- б) при процентной ставке 10%.

Определить платежи по каждому варианту и лучший для заемщика вариант.

**15.** При выдаче ссуды на 180 дней под 8% годовых кредитором удержаны комиссионные в размере 0,5% суммы кредита. Какова эффективность ссудной операции в виде годовой ставки сложных процентов? В пределах года начисление идет по простому проценту, кредитному году соответствует временная база в 360 дней.

**16.** Покупатель приобрел телевизор стоимостью 3,6 тыс. руб. При этом он сразу уплатил 25% стоимости, а на оставшуюся сумму получил кредит на 6 месяцев под 20% годовых по простой ставке. Кредит погашается ежемесячными платежами. Требуется:

- а) составить план погашения с помощью правила числа 78;
- б) составить план погашения равными суммами по основному долгу и выплатой процентов, начисляемых на его оставшуюся часть;
- в) определить, какая из двух схем предпочтительнее для должника и чему равна его ежемесячные переплаты по невыгодной схеме.

**17.** Потребительский кредит выдан на 3 года на сумму 10 тыс долл. по ставке 10% годовых. Определить доходность этой ссуды в виде годовой ставки сложного процента.

**18.** Компания 2 реализовала товар в кредит по простой ставке 17,5% годовых на сумму 3,24 млн руб. с оформлением векселя на срок погашения 12 января. Через 60 дней векселедержатель обратился в банк для проведения операции по учету векселя. Банк предложил учесть вексель по простой дисконтной ставке равной 21,25%. Определить:

- а) сумму, полученную фирмой за проданный товар;
- б) сколько средств заработает банк в результате сделки с векселедержателем;
- в) чему равна доходность операции учета в виде простой годовой ставки.

#### 4. Расчеты по ценным бумагам

1. Оценить текущую стоимость облигации с нулевым купоном номинальной стоимостью 1 млн руб. и сроком погашения через 3 года. Ставка дисконта  $\gamma = 12\%$ .
2. Оценить текущую стоимость облигации номинальной стоимостью 1 млн руб., с купонной ставкой 16% годовых и сроком погашения 5 лет. Ставка дисконта  $\gamma = 10\%$ .
3. Оценить текущую стоимость бессрочной облигации, если по ней ежегодно выплачивается доход в размере 100 000 руб. Ставку дисконта принять равной  $\gamma = 10\%$ .
4. Определить ориентировочную рыночную стоимость облигации номиналом 100 000 руб. при условии, что срок погашения облигации через 3 года, купонная ставка 10% годовых, ставка банковского процента  $i = 4\%$ .
5. Определить цену акции нулевого роста при условии, что дивиденды в размере 500 руб. из года в год будут оставаться неизменными, а требуемый уровень доходности - 10%.
6. Правительство решает выпустить краткосрочные долговые обязательства сроком на три месяца, доход выплачивается в виде дисконта, банковская ставка по депозитам — 60%, обязательства размещаются среди производственных предприятий. Предполагается, что доход по долговым обязательствам государства налогом не облагается, а доходы (проценты) по депозиту облагаются налогом на прибыль по ставке 32%. Определить минимально допустимый размер дисконта, обеспечивающий размещение облигаций (при расчете учесть налогообложение).
7. При выполнении операции учета векселя с владельца удерживаются комиссионные в размере 0,5% от достоинства векселя. Вычислить доходность этой финансовой операции, если учет векселя производится по простой ставке  $d = 30\%$  за 3 месяца до погашения.
8. Инвестор X приобрел за 800 руб. привилегированную акцию номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции — 1200 руб. Определить:
  - а) текущую доходность по данной акции (без учета налогов);
  - б) текущую доходность вложения инвестора «X».
9. Ожидается, что выплачиваемый по акции дивиденд составит в первом году сумму  $D = 5$  долл. и в будущем неограниченно долго будет возрастать на  $g = 10\%$  в год. Оценить текущую стоимость этой акции, если ставка дисконта  $\gamma = 15\%$ .
10. Что выгоднее производственному предприятию (с учетом налогообложения прибыли в 32% годовых): инвестировать 1 млн руб. на депозит в банке сроком на 1 год с выплатой 21% годовых или купить депозитный сертификат того же банка со сроком погашения через год и выплатой 17% годовых (доход от покупки депозитного сертификата облагается налогом по ставке 15%)?
11. Трехгодичная купонная облигация номиналом 100 долл. и с купонной ставкой 6% имеет текущую стоимость 92,6 долл. Ставки налогов на прирост капитала и процентный доход одинаковы и равны 30%. Требуется:
  - а) определить полную годовую доходность этой облигации;
  - б) найти реальное значение этой доходности, если ожидается инфляция с годовым темпом 4%;
  - в) рассчитать внутреннюю доходность;
  - г) определить ее реальное значение при инфляции с тем же темпом 4%.

Банковское дело

12. Текущий курс акций составляет 30 долл. Инвестор соглашается купить опцион за 200 долл. на покупку 100 акций по 35 долл. через два месяца. Допустим, что к назначенному сроку курс акций поднимется до 50 долл. Какова годовая ставка процента на вложенные в покупку опциона 200 долл.?

13. Для заключения одного 1000-долларового контракта на счет биржи требуется внести 10% от объема контракта по текущему курсу. Допустим, что в условиях рассматриваемой задачи этот курс составляет 28 руб. Известно, что к дате закрытия (13 апреля) котировочная цена снизилась по сравнению с ценой открытия (4 апреля) на 0,5 руб. Определить годовую доходность от игры на понижение и на этой основе пояснить действие финансового рычага.

14. Казначейские векселя достоинством в 100 долл. имеют периоды погашения 90 и 180 дней. Эти векселя продаются по цене 98,25 долл. и 96 долл. Оценить с точки зрения доходности сравнительную выгодность двух вариантов: покупка и погашение 90-дневных векселей или покупка 180-дневных бумаг и их продажа через те же 90 дней (предполагается, что кривая доходности сохраняется неизменной).

15. Начальный капитал инвестора равен 200 долл. Предположим, что он может купить на эти деньги одну акцию компании А по курсу в 200 долл. или приобрести, исходя из премии в два доллара за акцию, месячный опцион на покупку 100 акций этой компании по цене 210 долл. Сравнить по доходности вложение в акцию с покупкой опциона для двух исходов:

- а) за месяц курс акций повысится до 220 долл.;
- б) за месяц курс акций снизится до 180 долл.

16. Корпоративные облигации выпущены 1 января. Срок обращения облигаций — 2 года, годовой купон — 8,5%, номинальная стоимость — 1000 руб. При первичном размещении стоимость облигации составила 974 руб. Какова должна быть минимальная величина банковской ставки простого процента, предполагающая более выгодный вариант вложения денег на 2 года для инвестора, купившего облигацию в ходе первичного размещения (налогообложение не учитывается)?

17. Инвестор купил в начале года 100 акций компании А по цене 100 руб. каждая. В течение года он получил 30 руб. дивидендов на каждую акцию. Найти текущий, капитальный и полный доходы и соответствующие годовые доходности, если к концу года цена за акцию выросла до 150 руб.

18. В начале года господин N обладал четырьмя видами ценных бумаг в следующих количествах и со следующими текущими и ожидаемыми к концу года ценами (табл.).

| Ценные бумаги | Количество акций | Текущая цена, долл. | Ожидаемая цена к концу года, долл. |
|---------------|------------------|---------------------|------------------------------------|
| A             | 100              | 50                  | 50                                 |
| B             | 200              | 35                  | 40                                 |
| C             | 50               | 25                  | 50                                 |
| D             | 100              | 100                 | 110                                |

Какова ожидаемая доходность этого портфеля за год?

19. Пять лет назад компания разместила облигации со сроком погашения 20 лет, купонной ставкой 17% и премией за досрочное погашение в размере 10%. Сегодня объявлено о досрочном погашении облигаций. Размещение облигаций осуществлено по номиналу 1000 долл. Рассчитать реализованную доходность облигаций для инвестора, купившего ее в ходе первичной эмиссии и вынужденного досрочно погасить ее.

Банковское дело

**20.** Текущая ставка составляет 12%. Владелец бессрочной облигации полагает, что в недалеком будущем ставка процента вырастет и стабилизируется на уровне 13%. Что для него выгоднее: продать эту облигацию или сохранить ее?

**21.** Облигация выкупается через 10 лет по номиналу 1000 руб., доходность — 12%, ставка процента, принятая при оценке, равна 10%. Найти размер премии.

**22.** Облигация с полугодовыми купонными выплатами приобретается за три месяца до погашения по курсу 105,23%. Купонная ставка составляет 20% годовых. Определить доходность облигации в виде годовой ставки:

- а) простых процентов;
- б) сложных процентов.

**23.** Приобретен портфель облигаций трех видов: А, Б и В. Определить «внутреннюю» ставку доходности инвестиции в этот портфель для его владельца. В таблице приведены данные об облигациях, входящих в портфель, и условия приобретения этих облигаций владельцем портфеля.

| Вид облигации, $j =$<br>= А, Б, В | Количество, $n_j$ | Номинальная стоимость, $N_j$ | Срок погашения, $T_j$ , лет | Купонный доход, $\eta_j$ , % | Число выплат в год | Цена приобретения, $Q_j$ |
|-----------------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------|
| А                                 | 20                | 200                          | 5                           | 10                           | 2                  | 180                      |
| Б                                 | 30                | 100                          | 6                           | 6                            | 1                  | 90                       |
| В                                 | 10                | 100                          | 3                           | 8                            | 1                  | 100                      |

**24.** Компания обещает выплачивать дивиденды в размере 180 руб. на акцию в течение всего времени в будущем. Текущий курс акции составляет 1440 руб. Определить:

- а) внутреннюю ставку доходности вложения в эти акции;
- б) следует ли их покупать, если требуемая ставка доходности равна 11%?

**25.** Эмитент выпускает облигации двух типов со сроком обращения 1 год и одинаковым номиналом. Облигации первого типа предусматривают ежеквартальную выплату купонов; по второму типу - два раза в год. Облигации приобретаются по номиналу (с учетом возможности реинвестирования купонных выплат при ставке квартальной доходности 10%). Определить:

- а) отношение (в процентах) купона облигации первого типа к купону облигации второго типа (налогообложение не учитывать);
- б) чему равна годовая доходность по обеим облигациям.

## Тренинг-тесты

1. Какую форму собственности имеет Сбербанк России:
  - а) государственную
  - б) ООО
  - в) ОАО
  - г) ЗАО
  
2. Операции ЦБ РФ на открытом рынке это:
  - а) операции с иностранной валютой
  - б) операции с пластиковыми картами
  - в) операции с государственными ценными бумагами
  - г) операции с векселями
  
3. Кредитная система современной России состоит из:
  - а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
  - б) Государственного банка, Госстраха
  - в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний
  
4. К собственным ресурсам банков относятся:
  - а) срочные вклады населения
  - б) уставный капитал
  - в) межбанковские кредиты
  
5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае; банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:
  - а) дилерская
  - б) клиринговая
  - в) брокерская
  
6. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа:
  - а) инкассовая форма
  - б) чековая форма
  - в) расчеты платежными поручениями
  - г) аккредитивная форма
  
7. К активным операциям коммерческого банка относятся:
  - а) выпуск облигаций
  - б) кредитование предприятий
  - в) привлечение вкладов населения
  
8. Какая из банковских операций является наиболее рискованной:
  - а) межбанковское кредитование
  - б) долгосрочный кредит
  - в) покупка государственных ценных бумаг
  
9. Эмиссия банком акций является:
  - а) активной операций

Банковское дело

- б) пассивной операцией
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией
10. Принципами кредитования не являются:
- а) обеспеченность
  - б) возвратность
  - в) дифференцированность
  - г) объективность
11. Кредитный меморандум – это:
- а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
  - б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
  - в) список заемщиков банка
12. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита:
- а) кредитный договор
  - б) договор залога
  - в) договор банковского поручительства
13. Кредит под залог недвижимости:
- а) факторинг
  - б) лизинг
  - в) овердрафт
  - г) ипотека
14. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке:
- а) аллонж
  - б) акцепт
  - в) аваль
  - г) авизо
15. К депозитным ресурсам банка относят:
- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
  - б) межбанковский кредит
  - в) срочный вклад физического лица
  - г) открытие депозита в другом коммерческом банке
16. Виды банковского надзора:
- а) централизованный и децентрализованный
  - б) прямой и защитное регулирование
  - в) прямой и косвенный
  - г) государственный и частный
17. Пассивный счет, открытый в банке А банком Б для обслуживания его клиентов называется:
- а) счет лоро
  - б) счет ностро
  - в) депозитный счет
18. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных

Банковское дело

операций на определенную дату – это:

- а) операционный отчет банка
- б) финансовый план
- в) баланс банка

19. Основные виды стратегии маркетинга:

- а) индивидуальный, дифференцированный и массовый маркетинг
- б) концентрированный и дифференцированный маркетинг
- в) концентрированный, дифференцированный и массовый маркетинг

20. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму:

- а) 576 р.
- б) 632 р.
- в) 468 р.

21. Какая специализация у ОАО «Россельхозбанк»

- а) функциональная
- б) отраслевая
- в) клиентская

22. Лицензирование относят к

- а) защитному регулированию
- б) прямому надзору
- в) текущему контролю
- г) прямому контролю

23. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:

- а) посредничество в кредите
- б) создание кредитных средств обращения
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент

24. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

- а) добавленный капитал
- б) фонды специального назначения
- в) фонд потребления
- г) резервный фонд

25. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

- а) лизинг
- б) депозит
- в) залог
- г) факторинг

26. Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов

- а) инкассовая форма
- б) аккредитивная форма
- в) расчеты платежными требованиями-поручениями

Банковское дело

г) расчеты платежными поручениями

27. Лизинговая операция банка является

- а) пассивной операцией
- б) активной операций
- в) активно-пассивной операцией
- г) не является банковской операцией

28. Какая из банковских операций считается наименее рискованной

- а) межбанковское кредитование
- б) краткосрочный кредит
- в) покупка государственных ценных бумаг
- г) учет векселя предприятия

29. Операция по привлечению денежных средств в банк является

- а) активной операцией банка
- б) пассивной операцией банка
- в) активно-пассивной операцией банка

30. Документ, закрепляющий кредитную сделку

- а) договор залога
- б) договор поручительства
- в) кредитный договор
- г) кредитное обязательство

31. Кредитная линия - это

- а) позиция банка в сфере кредитования
- б) выбор клиентов кредитования
- в) предоставление кредита частями в пределах лимита
- г) шкала процентов по кредиту

32. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств.

- а) МФО
- б) корреспондентские счета «Лоро»-«Ностро»
- в) клиринг

33. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:

- а) овердрафт
- б) онкольный кредит
- в) вексельный кредит
- г) срочная ссуда

34. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке

- а) управление доходами
- б) управление капиталом
- в) управление персоналом

35. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку коммерческого банка:

Банковское дело

- а) срок выдаваемого кредита
- б) величина выдаваемого кредита
- в) уровень инфляции
- г) уровень налоговых ставок
- д) а),б),в)

36. Относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям называется

- а) норматив достаточности капитала
- б) норматив ликвидности
- в) норматив риска

37. При выдаче гарантий банк оформляет специальную надпись на векселе

- а) акцепт
- б) аваль
- в) авизо

38. К депозитным ресурсам банка не относят:

- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
- б) вклад до востребования
- в) срочный вклад физического лица
- г) открытие депозита другим коммерческим банком

39. Активной операцией банка является

- а) выпуск облигаций
- б) получение кредита ЦБ РФ
- в) предоставление кредита предприятию

40. Определить сумму, которую надо проставить на бланке векселя при условии, что вексель выдается на 3 месяца. Учетная ставка 20 %. Под вексель выдается 800 р.

- а) 920 р
- б) 764р
- в) 842р

41. Какие формы собственности возможны у российских коммерческих банков:

- а) акционерная
- б) паевая
- в) государственная
- г) а,б

42. Ставка процента, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам

- а) ставка финансирования
- б) нормативная ставка
- в) ставка рефинансирования
- г) учетная ставка

43. Какая из функций не относится к функциям коммерческих банков

- а) посредничество в кредите
- б) посредничество в платежах

Банковское дело

- в) создание кредитных средств обращения  
г) валютное регулирование
44. К собственному капиталу банка не относятся  
а) уставный капитал  
б) средства, полученные от выпуска собственных векселей  
в) прибыль  
г) резервный фонд
45. Банковский сберегательный сертификат предназначен  
а) для физических лиц  
б) для юридических лиц  
в) для физических и юридических лиц  
г) для государственных органов власти
46. Текущий счет организации по существу  
а) не является банковским вкладом  
б) является срочным вкладом  
в) является вкладом до востребования
47. Продажа банком ценных бумаг является  
а) пассивной операцией  
б) активной операцией  
в) активно-пассивной операцией  
г) не является банковской операцией
48. Какой из методов не является способом снижения кредитного риска  
а) ограничение кредитов физическим лицам  
б) предварительная оценка кредитоспособности заемщика  
в) ограничение крупных кредитов
49. Размещение денежных ресурсов в банке с целью получения прибыли является  
а) пассивной операцией банка  
б) активной операцией банка  
в) активно-пассивной операцией банка
50. Требования к выполнению обязательных нормативов относятся к  
а) лицензированию  
б) текущему надзору  
в) защитному регулированию
51. Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска, - это:  
а) факторинг  
б) кредитный мониторинг  
в) кредитная политика
52. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета:  
а) переуступка прав требования  
б) аваль  
в) акцепт

Банковское дело

53. Вид банковского кредита, при котором кредитор вправе потребовать возврат кредита раньше срока, то есть кредит до востребования.
- а) онкольный кредит
  - б) контокоррентный кредит
  - в) факторинг
54. Основными видами банковского менеджмента являются
- а) стратегический и тактический
  - б) финансовый, клиентский и кадровый
  - в) стратегический, финансовый и менеджмент персонала
55. Нужна ли отдельная лицензия на ведение валютных операций
- а) да
  - б) нет
56. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных операций неопределенную дату- это
- а) операционный отчет банка
  - б) финансовый план
  - в) баланс банка
57. Срочное долговое обязательство покупателя об уплате поставщику или по его распоряжению третьим лицам определенной суммы денег в установленный срок называется
- а) чеком
  - б) банковским сертификатом
  - в) опционом
  - г) векселем
58. Объектом какой сделки является право купли-продажи иностранной валюты
- а) опцион
  - б) форвардная,
  - в) фьючерсная,
  - г) арбитражная,
  - д) своп,
59. Учет банком векселя является
- а) активной операцией
  - б) пассивной операцией
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией
60. Вексель на сумму 1000 рублей со сроком погашения через три месяца предъявлен в банк для оплаты за 25 дней до срока погашения. Банк учел вексель по учетной ставке 20 % годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя.
- а) 972 р.
  - б) 986 р.
  - в) 994 р.

## Творческие задания для самостоятельной работы по темам дисциплины

### Для тем 1.1., 1.2.

1. Составить историческую справку: о первых коммерческих банках России; о возникновении и развитии центральных банков за рубежом и в России
2. Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ
3. Составить словарь основных терминов и понятий по банковским рискам, по регулированию отношений с клиентами
4. Составить сводную таблицу банков-лидеров на текущий год по материалам ведущих рейтинговых агентств

### Для тем 2.1., 2.2.

1. По балансу конкретного банка определить размер основного и дополнительного капитала.
2. Собрать данные по коммерческим банкам о видах депозитов и процентных ставках по депозитам, заполнить аналитическую таблицу, рассчитать доходность по вкладам и сделать выводы о наиболее привлекательных для клиентов вкладах.
3. Составить таблицу по данным не менее двух банков о структуре их депозитов.
4. Посетить 2–3 коммерческих банка, собрать информацию по вкладам, открыть счет в любом банке

### Для тем 3.1., 3.2., 3.3.

1. По данным годовой отчетности конкретных коммерческих банков проанализировать состав и структуру их доходов и расходов, составить сводные аналитические таблицы и написать выводы.
2. На сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) изучить требования к обязательным экономическим нормативам для банков, обратить внимание на группировку активов по уровню риска и ответить на вопрос о зависимости между уровнем риска и уровнем ликвидности
3. По имеющимся балансам рассчитать экономические нормативы и определить рентабельность активов и капитала банка.
4. Изучить структуру активных и пассивных статей баланса, определить соотношение собственных и привлеченных средств в валюте баланса, долю депозитных и недепозитных источников средств. Сделать письменное заключение.

### Для тем 3.4., 3.5.

1. Составить список российских банков, наиболее активно работающих на рынке ценных бумаг. Указать их организационно-правовую форму, размер капитала.  
Если акции банка котируются на фондовой бирже, указать котировку на период выполнения задания.
2. Определить рентабельность операций с ценными бумагами по конкретному балансу коммерческого банка и отчету о прибылях и убытках.
3. Составить для региональных банков сводную таблицу по видам операций с ценными бумагами, их привлекательности для клиентов и для самих банков.

Банковское дело

4. Провести анализ состояния валютного рынка России по данным ЦБ РФ не менее, чем за квартал.

5. Составить ответ банка на запрос клиента-фирмы, впервые начинающей экспорт своей продукции. Клиента интересует следующее:

- риски внешнеэкономических сделок;
- услуги банка по обслуживанию экспортных сделок;
- предпочтительный, с точки зрения снижения риска экспортной сделки, способ платежа.

**Для тем 4.1., 4.2., 4.3.**

1. Протестировать услугу Интернет-банкинга двух-трех банков, составить сводную таблицу основных параметров и написать заключение по удобству навигации, функционалу и стоимости.

2. Изучить Положение банка России № 383-П о правилах осуществления перевода денежных средств и сравнить с предыдущим порядком.

3. Проанализировать международный опыт регулирования инвестиционной деятельности банков с учетом современного кризиса.

4. Составить сводные таблицы с параметрами предоставления коммерческими банками услуг факторинга, лизинговых услуг, доверительных услуг. Письменно сделать выводы о преимуществах и недостатках, выбрать банки с наиболее выгодными условиями.

**Варианты домашних контрольных работ**

Вариант 1.

1. Сущность кредита.
2. История развития банковского дела.
3. Операции коммерческого банка по формированию ресурсов.
4. Задача: Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности, если стоимость недвижимости 100 тыс. руб., а сумма ипотечного кредита 18 тыс. руб.

Вариант 2.

1. Необходимость кредита
2. Банковская система в России в начале XXI века и направления ее дальнейшего развития
3. Основные операции коммерческих банков
4. Задача: Банк выдал кредит в размере 1 млн. руб. на 9 месяцев по ставке 36% годовых. Определите сумму процентов за кредит.

Вариант 3.

1. Введения к сущности кредита
2. Мировые банковские системы на современном этапе
3. Лизинговые операции коммерческих банков
4. Задача: Если автомобиль стоит 200 000 евро, сколько Вам нужно долларов для его покупки, если курс доллара к евро 0, 875.

Вариант 4

1. Функция кредита
2. Современная банковская система
3. Методы расчета лизинговых платежей
4. Задача: Банк разместил 1000 привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб. минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен в 15% от их номинала. Определите минимальную сумму, которую банк должен выплачивать ежегодно в виде дивидендов по привилегированным акциям.

Банковское дело

Вариант 5

1. Законы кредита.
2. История возникновения и сущность центральных банков
3. Тростовые и ипотечные операции коммерческих банков
4. Задача: Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности, если стоимость недвижимости 1 млн. руб., а сумма ипотечного кредита 800тыс. руб.

Вариант 6

1. Формы кредита
2. Основные функции центральных банков.
3. Факторинговые операции коммерческих банков
4. Задача: Банк выдал кредит в размере 100тыс. рублей на 5 месяцев по ставке 22% годовых. Определить сумму процентов за кредит.

Вариант 7

1. Виды кредита
2. Коммерческий банк, принципы деятельности и функции, порядок создания и ликвидации
3. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Основные факторы, влияющие на формирование прибыли коммерческого банка.
4. Задача: У Вас 1000 долларов, а вам нужны японские йены. Сколько японских йен Вы сможете купить, если курс обмена йены к доллару 10,15.

Вариант 8

1. Роль кредита
2. Правовая основа денежно – кредитной политики. Банк России как орган контроля и регулирования деятельности КБ.
3. Финансовый менеджмент клиента банка.
4. Задача: Депозит в размере 50 тыс. руб. положен в банк на полгода по ставке 24% годовых. Определите сумму начисленных процентов при условии их начисляется в конце срока.

Вариант 9

1. Изменение роли кредита.
2. Отчетность коммерческих банков.
3. Роль, задачи, методы и приемы анализа деятельности КБ. Анализ прибыли коммерческого банка.
4. Задача: Вы положили в банк 5000 руб. под 10% годовых. Какую сумму денег вы сможете взять обратно через: а) полгода; б) год; в) 2года; г) 5 лет.

Вариант 10

1. Границы кредита
2. Надежность, ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
3. Бухгалтерский учет в банках. Бухгалтерский баланс коммерческого банка и его особенности.
4. Задача: Банк выдал кредит в размере 500тыс. руб. на 6 месяцев по ставке 24% годовых. Определите сумму процентов за кредит.

## Глоссарий

**АВАЛЬ** — поручительство по векселю, осуществленное третьим лицом в виде особой гарантийной записи; банковская гарантия, выраженная в виде надписи на лицевой стороне векселя либо на специально прикрепленном к нему листе.

**АВАНС** — сумма средств, вносимая вперед, в счет будущих платежей.

**АВИЗО** — извещение, которое посылает одним контрагент другому об изменениях в состоянии взаиморасчетов или о переводе денег, посылке товаров. Широко используется в коммерческой, банковской практике.

**АВУАРЫ** — 1) в широком смысле представляют собой различные активы (денежные средства, чеки, векселя, переводы, аккредитивы), за счет которых могут быть осуществлены платежи и погашены обязательства их владельцев; 2) в узком смысле являются средствами банка (его касса, счета в других банках, легко реализуемые ценные бумаги, векселя и т. п.), находящимися на его счете в зарубежных банках в иностранной валюте.

**АГЕНТ ПО ОФЕРТЕ (ПРИБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ)** — профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности, который в соответствии с условиями эмиссионных документов или дополнительных оферт Эмитента осуществляет заключение сделок по покупке облигаций за счет Эмитента у их владельцев (акцептантов оферты).

**АКВИЗИТОР** — представитель транспортных или страховых предприятий и учреждений, в обязанности которого входит привлечение (активизация) новых страхований.

**АККРЕДИТИВ** — обязательство банка выполнить по просьбе импортера платеж экспортеру в пределах определенной суммы и срока. Виды аккредитива: Денежный аккредитив — является именной ценной бумагой (распоряжение банка), удостоверяющей право держателю аккредитива выплаты указанной в аккредитиве суммы полностью или частями в другом банке. Если аккредитив выдан для оплаты за границей, то порядок выплат тот же, но в валюте страны, где аккредитив предъявлен, по курсу на день платежа. Товарный аккредитив — документ об оплате товарно-транспортных документов за отгруженный товар.

Различают:

отзывной аккредитив — покупатель имеет право в любой момент его аннулировать или изменить условия;

безотзывной аккредитив — в течение установленного срока действия аккредитив не может быть аннулирован без согласия поставщика;

подтвержденный аккредитив — банк-корреспондент гарантирует поставщику оплату отгруженных им товаров;

револьверный аккредитив — автоматически возобновляемый на прежних условиях после использования суммы, указанной в аккредитиве;

переводной аккредитив — поставщик имеет право переадресовать платежи одному или нескольким третьим лицам.

**АКЦЕПТ** — 1) согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или товара; 2) согласие заключить договор на

## Банковское дело

предложенных условиях. Акцепт как форма расчетов широко распространен во внутреннем и международном товарно-денежном обороте на поставляемые товары и оказанные услуги; 3) принятие плательщиком (трассатом) по переводному векселю (тратте) обязательства оплатить вексель при наступлении указанного в нем срока; 4) согласие банка гарантировать уплату суммы, указанной в переводном векселе.

**АКЦИЗ** — вид косвенного налога на товары массового потребления (например, на чай, сахар, табачные изделия и др.); включается в цену соответствующего товара или плату за услуги.

**АКЦИЯ** — ценная бумага, выпускаемая акционерными обществами, предприятиями, организациями, коммерческими банками, кооперативами, иными предприятиями и организациями, основанными на коллективной собственности либо на полном хозяйственном владении государственной собственностью. Акция не имеет установленного срока обращения и свидетельствует о внесении определенного пая в фонд предприятия или общества. Акция дает право на получение части средств или прибыли в виде дивиденда.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО** — организационная форма объединения финансовых средств предприятий, организаций и отдельных лиц (акционеров) путем выпуска в обращение и продажи акций. Акционерное общество признается юридическим лицом и отвечает по обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества.

Акционерные общества закрытые — акции этих обществ распределяются среди их учредителей.

Акционерные общества открытые — акции этих обществ свободно продаются и покупаются.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ** — основной капитал акционерных обществ. Его размер определяется уставом общества. Образуется за счет эмиссии акций.

**АЛЛОНЖ** — листок, прилагаемый к векселю для дополнительных индоссаментов (передаточных записей).

**АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПРИКАЗ** — приказ купить или продать определенные ценные бумаги по лимитированной цене.

**АЛЬПАРИ** — соответствие биржевого рыночного курса ценных бумаг или валюты их номиналу (паритету).

**АМОРТИЗАЦИЯ** — погашение номинальной стоимости облигации частями в течение срока обращения облигации.

**АМОРТИЗАЦИЯ КРЕДИТА** — процесс погашения кредита путем внесения регулярных платежей по основной сумме долга и процентам.

**АНДЕРРАЙТИНГ** — анализ факторов риска на финансовых рынках. Например, подбор ставки процента и условий кредитования, соответствующих уровню риска.

**АНДЕРРАЙТЕР** — юридическое лицо, как правило, профессиональный участник рынка ценных бумаг, гарантирующее эмитенту покупку его ценных бумаг при

## Банковское дело

размещении в определенном объеме и по согласованной максимальной цене (ставка купона).

**АННУИТЕТ** — 1) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени; 2) современная стоимость серии регулярных платежей или выплат, производимых с определенной периодичностью в течение определенного периода времени. Например, серия платежей в погашение ипотечного долга, предусматривающего равновеликие выплаты.

**АРЕНДА** — юридически оформленное право возмездного пользования чужой собственностью на определенных условиях. Градуированная аренда — договор аренды, положения которого предусматривают периодическое увеличение арендных платежей.

**БАНК** — учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени в условиях возвратности, платности и срочности. Является юридическим лицом. Банк коммерческий — коммерческое учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения различных банковских операций и сделок. Коммерческие банки различаются: а) по принадлежности уставного капитала и способу его формирования (акционерные общества и АО с ограниченной ответственностью, с участием иностранного капитала, иностранные банки др.); б) по видам совершаемых операций (универсальные и специализированные); в) по территории деятельности (общероссийские, региональные); г) по отраслевой ориентации. Деятельность коммерческих банков проверяется аудиторскими организациями.

**БАНК - ГАРАНТ** - банк, поручившийся и обязавшийся произвести платежи за своего клиента. Выдает гарантии по поручению за счет клиентов, а также за счет банков-корреспондентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии. Банк-гарант обязуется перед кредитором отвечать за исполнение должником его платежных обязательств по контракту.

**БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ** — предоставление банком во временное пользование части собственного или привлеченного капитала.

**БРИДЖ-ФИНАНСИРОВАНИЕ** — краткосрочное финансирование, которое должно быть погашено в ближайшее время за счет запланированных будущих потоков (продажа собственности, поступление от последующей ссуды на более длительный срок).

**БРОКЕР** — агент или посредник, представляющий в сделке интересы продавца или покупателя.

**ВКЛАД** — счет до востребования, т. е. банковский депозит, который может быть изъят вкладчиком по первому его требованию.

**ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК ЗАКЛАДНЫХ** - рынок, на котором осуществляется продажа и покупка первых закладных. Дает возможность кредитору «продать кредит» до наступления срока его погашения.

## Банковское дело

**ДЕВЕЛОПМЕНТ** — проведение строительных, инженерных и иных операций над недвижимым имуществом, ведущих к качественным изменениям в земле, зданиях и сооружениях. Операции с недвижимым имуществом, не ведущие к изменению его качества (не носящие характера материальных изменений), не относятся к девелопменту.

**ДЕПОЗИТ** — 1) вклады в банках; 2) ценные бумаги, переданные на хранение в кредитные учреждения; 3) взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; 4) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечение иска, явки в суд. Депозитор (иначе депонент) — 1) владелец депозита; 2) физическое или юридическое лицо, имеющее денежную сумму, не выплаченную ему по какой-либо причине предприятием или учреждением в определенный срок.

**ДИВЕРСИФИКАЦИЯ** — процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация снижает степень риска и увеличивает вероятность получения среднего дохода.

**ДИСКОНТИРОВАНИЕ** (дисконтинг) — процесс нахождения настоящей (сегодняшней, текущей) стоимости денег, если известна их будущая стоимость.

**ЗАДАТОК** — денежная сумма, выдаваемая одной из сторон договора другой стороне в счет причитающихся платежей; служит доказательством заключения договора и средством обеспечения его исполнения.

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ** — сумма долгов или обязательств. Задолженность внешняя — сумма финансовых обязательств страны по отношению к ино-страным кредиторам на определенную дату, подлежащих погашению в установленные сроки. Задолженность дебиторская — сумма долгов, причитающихся предприятию, организации, учреждению от юридических или физических лиц по итогам их хозяйственных взаимоотношений. Задолженность кредиторская — сумма денежных средств предприятия, организации, учреждения, подлежащая уплате соответствующим юридическим и физическим лицам.

**ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА** — средства (деньги или вещи), которые одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственное или оперативное управление и которые заемщик обязуется возвратить.

**ЗАЕМЩИК** — лицо, получающее средства с ясным или подразумеваемым намерением полностью выплатить кредит на установленных условиях. Лица, оформившие заявление на кредит, часто называются заявителями или заемщиками.

**ЗАКЛАДНАЯ** — документ о передаче определенного права на данное недвижимое имущество в качестве гарантии выплаты долга. Акт о залоге недвижимости, обеспечивающий интересы кредитора путем предоставления ему права при невозврате кредита продать имущество должника с публичных торгов и вернуть кредит на оговоренных условиях.

Банковское дело

**ЗАКЛАД НЕДВИЖИМОСТИ** — ипотека, получение кредита под залог недвижимой собственности.

**ЗАКЛАДНАЯ С ПЕРЕСМАТРИВАЕМОЙ СТАВКОЙ ПРОЦЕНТА** — договор займа, по которому ставка процента может периодически пересматриваться.

**ЗАКЛАДНОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО** — юридический документ, подтверждающий регистрацию закладной в документах кадастра.

**ЗАКЛАДНЫЕ ЛИСТЫ** — разновидность ценных бумаг, выпускаемых ипотечными банками. Ипотечные банки могут выдавать ссуды не наличными деньгами, а закладными листами, которые клиенты должны сами продать на бирже. Закладные листы, подобно облигациям, приносят твердо фиксированный доход.

**ЗАЛОГ** — способ обеспечения обязательства. Кредитор-залогодержатель имеет право при невыполнении должником обязательства, обеспеченного залогом, получить компенсацию из стоимости заложенного имущества путем его продажи.

**ЗАСТРОЙЩИК** — предприниматель на рынке недвижимости, занимающийся превращением неосвоенного участка в законченную функционирующую недвижимость путем создания дорог, инженерных сооружений, зданий, осуществления ландшафтных мероприятий, финансирования, содействия и других творческих действий.

**ЗЕМЕЛЬНОЕ ПРАВО** — отрасль права, регулирующая земельные отношения.

**ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК** — недвижимость или часть недвижимости в виде участка территории, имеющий выход к дороге и возможность вести строительство (реконструкцию).

**ЗЕМЛЕПОЛЬЗОВАНИЕ** — участок территории в установленных границах, предоставленный государством в соответствии с земельным законодательством отдельному землепользователю для определенной цели.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА КРЕДИТ** - форма, используемая при подаче заявления на кредит и содержащая необходимую информацию о будущем залогодателе и предлагаемом обеспечении кредита.

**ЗЕМЛЕУСТРОЙСТВО** - межевание, определение на местности и отображение на крупномасштабной карте точных границ участков территории при их образовании, выделении, разделе, перераспределении или объединении нескольких участков в новый.

**ИЗЪЯТИЕ ИМУЩЕСТВА** - утвержденная процедура, предпринимаемая банком или ипотечной компанией в соответствии с положениями закладной или актом передачи с целью использования заложенного недвижимого имущества для покрытия непогашенного долга. Обычно осуществляется путем продажи недвижимости.

**ИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО** - вещное право использования какого-либо имущества определенным образом, право на получение дохода от использования

## Банковское дело

имущества, например, от сдачи в аренду участка недвижимости.

**ИНВЕСТИЦИИ** — вложение средств в инвестиционные товары или в иные активы в целях получения прибыли или увеличения капитала.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОВАР** - товар, который используется для производства других товаров или услуг. **ИНВЕСТОР** — при ипотечном кредитовании - держатель закладной, для которого банк осуществляет обслуживание ипотечного кредита. Инвестором может быть как банк, предоставляющий кредит, так и другой институт или частное лицо.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ** — презентационный документ, содержащий полную информацию о действующем бизнесе и имущественном комплексе эмитента (группы компаний, в которую он входит), а также обоснование их стоимости и инвестиционной привлекательности. Предоставляется потенциальным инвесторам и кредиторам для предварительного рассмотрения вопроса о целесообразности покупки конкретного бизнеса или участия в предоставлении необходимого ему финансирования.

**ИПОТЕКА**(зalog,заклад) -

1. Залог недвижимости. Обеспечение обязательства недвижимым имуществом, при котором кредитор-залогодержатель имеет право в случае неисполнения должником (залогодателем) обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости.

2. Кредит, полученный под залог недвижимости. Институт ипотеки предполагает регистрацию отношений кредитора и должника в специальных документах, имеющих юридическую силу, а также удостоверений прав собственности должника на закладываемую недвижимость.

**ИПОТЕКА С ПЛАВАЮЩЕЙ СТАВКОЙ** - вид ипотечного кредита, ставка процента по которому корректируется с учетом преобладающих рыночных ставок через фиксированные интервалы времени.

**ИПОТЕКА С РАВНОМЕРНЫМИ ВЫПЛАТАМИ** - метод погашения займа, при котором суммы периодических платежей остаются неизменными.

**ИПОТЕКА С УЧАСТИЕМ** — ипотечный кредит, по которому кредитор участвует в приросте стоимости недвижимости или в доходе от реализации недвижимости.

**ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ** - облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия.

**ИПОТЕЧНЫЙ СЕРТИФИКАТ УЧАСТИЯ** - именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие, право требовать от выдавшего ее лица надлежащего доверительного управления ипотечным покрытием, право на получение денежных средств, полученных во исполнение обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

**ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ** - специализированная коммерческая организация, исключительным предметом деятельности которой является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных и

Банковское дело

предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

**ИСТЕЙТ** — оценка недвижимости, приносящей доход.

**КАДАСТР** - учетный список, налоговый реестр. Систематически поддерживаемый публичный реестр сведений об объектах недвижимости на территории страны или ее региона, основанный на топографической съемке границ участков недвижимой собственности, которым присваиваются надлежащие обозначения. Очертания границ участков и их обозначения отображаются на крупномасштабных картах.

**КАДАСТР ЮРИДИЧЕСКИЙ - КАДАСТРОВАЯ СИСТЕМА**, юридически регистрирующая отношения собственности в землепользовании и прежде всего гарантирующая доброкачественность титула при передаче прав собственности.

**КАДАСТРОВЫЙ УЧАСТОК** - основная учетная единица территории, регистрируемая в земельном кадастре или кадастровой системе. Границы кадастрового участка определяются правами собственности, ответственностью по выплате налогов или характером использования земли.

**КАДАСТРОВАЯ КАРТА** (кадастровый план) — крупномасштабная карта местности, содержащая границы участков землепользования с условными обозначениями землевладельцев, результат кадастровой съемки. На ней в графической и текстовой формах воспроизводятся сведения, содержащиеся в государственном земельном кадастре.

**КАДАСТРОВАЯ СЪЕМКА** — топографическая съемка границ участка недвижимости, включающая определение границ участка на местности, отображение границ участка на крупномасштабных топографических картах, введение систематических обозначений участков собственности на картах и в официальных документах.

**КАДАСТРОВЫЙ НОМЕР** — номер, присваиваемый каждому объекту недвижимости, который сохраняется за объектом до тех пор, пока он физически и (или) юридически существует как единое целое.

**КАПИТАЛИЗАЦИЯ ДОХОДА** — это преобразование ожидаемых в будущем доходов в единовременно получаемую в настоящее время стоимость.

**КАТЕГОРИЯ ЗЕМЛИ** — узаконенная типология земельных участков для целей налогообложения и территориального регулирования и планирования.

**КОДЕКС ЗЕМЕЛЬНЫЙ** — свод государственных законов юридических гражданских установлений, касающихся имущественных, правовых и процессуальных отношений по поводу земли и земельной собственности.

**КОНДОМИНИУМ** (совместное владение) — объединение собственников в едином комплексе недвижимого имущества в жилищной сфере (домовладельцев). В границах этого комплекса каждому из собственников на праве частной, государственной, муниципальной или иной форме собственности принадлежат в жилых домах жилье (квартиры, комнаты) и (или) нежилые помещения, включая пристроенные, а также другое недвижимое имущество, непосредственно связанное с жилым домом, являющееся общей собственностью домовладельцев

Банковское дело

и следующее судьбе права домовладельцев на жилое и (или) нежилое помещение.

Кондоминиум — это правовая форма собственности, по которой объект разделяется на элементы индивидуальной собственности и элементы совместной собственности.

**КОТИРОВАЛЬНЫЙ ЛИСТ** — список ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и соответствующих требованиям организаторов торговли.

**ЛИСТИНГ** — совокупность процедур по допуску ценных бумаг к обращению на фондовой бирже.

**ЛИШЕНИЕ ПРАВА ВЫКУПА ЗАКЛАДНОЙ** — процедура, инициатором которой выступает залогодержатель с целью принудительной продажи недвижимости и немедленной выплаты долга.

**МАРКЕТ-МЕЙКИНГ** — выставление профессиональным участником рынка ценных бумаг двусторонних котировок (покупку и продажу) ценных бумаг с целью обеспечения их ликвидности и поддержания регулярного объема торгов на организованном или неорганизованном рынках.

**НЕДВИЖИМАЯ СОБСТВЕННОСТЬ** - юридическое понятие, которое означает совокупность прав собственности на недвижимое имущество. Это право включает право владения, пользования, распоряжения, присвоения дохода от владения и дохода от использования недвижимого имущества.

**НЕДВИЖИМОСТЬ** — недвижимое имущество - участок территории с принадлежащими ему природными ресурсами (почвой, водой и другими минеральными и растительными ресурсами), зданиями и сооружениями. Согласно статье 130 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) к недвижимости относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т. е. перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе: леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. К недвижимости относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимости (недвижимым вещам, недвижимому имуществу) может быть отнесено и другое имущество (квартира, предприятие и т. д.). Недвижимость в градостроительстве — земли с установленными границами и правами собственности, сооружения над и под этими землями, используемые для целей градостроительства, стационарные здания, в том числе объекты незавершенного строительства, объекты инженерной, транспортной инфраструктуры и благоустройства, зеленые насаждения с многолетним циклом развития на этих землях.

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА** — поручительство третьих лиц, залог имущества эмитента и/или третьих лиц, банковская или муниципальная гарантия, обеспечивающие исполнение обязательств эмитента по облигациям. Законодательством РФ предусмотрены случаи обязательного предоставления обеспечения в целях выпуска облигационного займа, а также требования, предъявляемые к лицам, предоставляющим такое обеспечение.

Банковское дело

**ОБЛИГАЦИЯ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ** - облигация, исполнение обязательств по которой обеспечивается залогом ипотечного покрытия.

**ОБРАЩЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ** — заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги. Также выделяют публичное обращение ценных бумаг — обращение ценных бумаг на торгах фондовых бирж и/или иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, обращение ценных бумаг путем предложения ценных бумаг неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы.

**ОТНОШЕНИЕ ЗАЙМА К СТОИМОСТИ ЗАЛОГА** - процентное выражение отношения величины ипотечного займа к стоимости недвижимого имущества. Стоимость определяется как нижняя граница продажной цены или оценочной стоимости.

**ОЦЕНКА НАЛОГОВАЯ** — процесс установления стоимости недвижимости для целей налогообложения.

**ОЦЕНКА НЕДВИЖИМОСТИ** — отчет, подготовленный квалифицированным специалистом и содержащий мнение и оценку рыночной стоимости недвижимого имущества. Он содержит описание текущего состояния объекта недвижимости и состояние рынка, на котором он находится.

**ОЦЕНКА СТОИМОСТИ** — 1) расчетная или экспертная оценка стоимости объекта недвижимости или какого-либо вещного интереса к ней, проводимая уполномоченным лицом, специалистом по анализу и оценке недвижимости; 2) процесс, посредством которого устанавливается оценка стоимости недвижимости.

**ОФЕРТА ЭМИТЕНТА** — предложение эмитента заключить гражданско-правовой договор по покупке/продаже ценных бумаг на существенных условиях, установленных в данном предложении (цена, срок приобретения иные условия приобретения).

**ПАРАМЕТРЫ ОБЛИГАЦИИ** — существенные условия выпуска облигаций:

- номинальная стоимость;
- объем выпуска;
- цена размещения;
- процент (дисконт, купон);
- срок обращения;
- срочность процентных платежей (купонных периодов).

**ПЕРЕДАЧА ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ** - юридически оформленный акт купли-продажи, обмена, дарения, наследования, изъятия. В области сделок с недвижимостью включает в себя, наряду с официальной регистрацией акта купли-продажи, обмена, дарения или наследования, одновременное оформление титула, то есть официальную государственную регистрацию прав нового владельца на переданную собственность.

**ПЛАВАЮЩАЯ ОФЕРТА** — установленная в эмиссионных документах зависимость определения при размещении ставок по купонным периодам от принятого эмитентом решения об обязательном приобретении облигаций

## Банковское дело

у их владельцев. В этом случае эмитент обязан при размещении определить ставки вплоть до купонного периода, после которого осуществляется обязательная покупка облигаций, Наличие плавающей оферты позволяет выпустить длинный по сроку обращения заем с возможностью выбора срока оферты и фиксации ставки процента по купонным периодам максимально близко к дате размещения выпуска.

**ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ** — юридическое лицо, уполномоченное эмитентом выплачивать проценты владельцам облигаций и производить погашение облигаций после получения денег от эмитента.

**ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ** - право владения, пользования, распоряжения, присвоения дохода от владения и дохода от использования недвижимого имущества, включающее право продажи, обмена, дарения, завещания, раздела участка и т. д.

**ПРИНЦИПАЛ** (лат. — главный) — основной, главный должник в обязательстве; лицо, от имени которого действует агент, представитель.

**ПРОЦЕДУРА ЭМИССИИ** — последовательность действий эмитента по выпуску и размещению ценных бумаг.

**РЕНТА** (фр. — отданная назад) — регулярно получаемый доход на капитал, имущество, землю, облигации государственных займов, не требующий от получателя предпринимательской деятельности.

**РЕПО** — сделка покупки (продажи) эмиссионной ценной бумаги (прямая часть сделки) с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене (обратная часть сделки).

**ROAD-SHOW** — программа мероприятий, которая предусматривает проведение при участии топ-менеджмента компании встреч различного формата в нескольких городах с целью привлечения максимально возможного объема финансовых ресурсов, а также сбора информации об отношении потенциальных инвесторов к компании и отрасли, которую она представляет. Проводимые в рамках road-show мероприятия могут включать конфиденциальные встречи с представителем конкретного инвестора, а также презентации, брифинги, пресс-конференции, на которые приглашается широкий круг инвесторов и журналистов.

**РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ** — наиболее вероятная цена продажи какого-либо интереса в недвижимости (права собственности, права наследственной аренды и т.д.) на рынке недвижимости. Она может быть больше, равна или меньше стоимости недвижимости. Рыночная стоимость — это наиболее вероятная цена продажи недвижимости на данный момент. Рыночная стоимость может быть больше, равна или меньше ее рыночной цены.

**РЫНОЧНАЯ ЦЕНА НЕДВИЖИМОСТИ** — договорная цена, реализованная в результате переговоров между покупателем и продавцом недвижимости. Рыночная цена — это свершившийся факт.

**САМОАМОРТИЗИРУЮЩЕЙСЯ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ** — ипотечный кредит, требующий равновеликих ежегодных платежей, достаточных для выплаты процентов и погашения всей основной суммы долга в течение установленного

Банковское дело

срока.

**СДЕЛКИ M&A** — сделки слияний и поглощений (Mergers & Acquisitions).

**СЕКВЕСТР** — запрещение или ограничение, налагаемое государственной властью на пользование или распоряжение каким-либо имуществом.

**СЕРВИТУТ** (ограничительное обязательство) — признанное законом право пользования чужим имуществом в определенных пределах (например, право прохода через соседний участок) или право на ограничение собственника в определенном отношении (например, запрещение прорубать из дома окно в чужой двор).

**СИНДИКАТ** — сформированный организатором (организаторами) облигационного выпуска пул андеррайтеров с целью гарантированного размещения облигационного займа.

**СОСТРАХОВКА** — пункт в договоре страхования недвижимости, согласно которому клиент извещается о том, что существует риск невыполнения страховых условий страховщиком. Тогда данный риск страховщик и страхователь (клиент) берут на себя совместно.

**СУБАРЕНДА** — аренда имущества у его арендатора, то есть передача арендованного имущества в аренду третьему лицу.

**ТЕНДЕР** - Предложение, поступающее при проведении торгов. Порядок предоставления тендера определяется организаторами торгов. Тендер, как правило, подается к установленному сроку в закрытом виде, то есть его основное содержание не раскрывается. Также конкурсная форма проведения подрядных торгов, представляющая собой соревнование представленных претендентами ofert с точки зрения их соответствия критериям, содержащимся в тендерной документации.

**ТЕНДЕРНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ** — комплект документов, содержащих исходную информацию о технологических, коммерческих, организационных и иных характеристиках объекта и предмета торгов, а также об условиях и процедуре торгов.

**ТЕНДЕРНЫЙ КОМИТЕТ** — постоянный или временный комитет, создаваемый заказчиком или организатором для создания и проведения подрядных торгов.

**ТЕХНИЧЕСКИЙ АНДЕРРАЙТЕР** — профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, действующий на основании соглашения с эмитентом, предусматривающим заключение сделок по продаже облигации за счет эмитента при размещении.

**ТИТУЛ** — законное право собственности на недвижимость, имеющее документальную юридическую основу. Анализ документального материала, доказывающего право собственности, особенно важен для лица, которому титул будет передан. Юридическая основа титула имеет в разных странах мира три

Банковское дело

основные

формы:

- 1) решение юриста, соответствующим образом удостоверенное;
- 2) страховой полис на титул;
- 3) Торренсова система удостоверения титула.

Две первые системы основаны на надлежащем юридическом описании недвижимости, надлежащем указании на цепочку титулов и на исследовании публичных записей. Сделка сама по себе не является юридической основой для передачи титула: она не содержит доказательств того, что передающий — юридически подлинный и единственный собственник, а также всех условий, обременяющих данную недвижимость. Даже в случае наличия одной из трех юридических основ титула иногда могут потребоваться дополнительные исследования или анализ.

Третья форма — система Торренса и аналогичные ей западноевропейские системы юридического кадастра ведет подробный учет всей без исключения недвижимости, всех сделок и передач прав и, удостоверяя титул, гарантирует так называемую чистоту, или доброкачественность, титула при его регистрации.

**ТОЧНЫЙ ПРОЦЕНТ** - размер ставки, рассчитываемый с учетом продолжительности года в 365 дней, а не 360 дней, как принято в банковской практике.

**ТРИГГЕР** - точка выдачи заказа в системе управления запасами; условие кредитного соглашения, при котором автоматически могут проявляться неожиданные последствия - как, например, требование досрочного погашения кредита.

**УПРАВЛЕНИЕ НЕДВИЖИМОСТЬЮ** - осуществление комплекса операций по эксплуатации зданий и сооружений (поддержание их в рабочем состоянии, ремонт, обеспечение сервиса, контроль за обслуживающим персоналом, создание условий для арендаторов, определение условий сдачи площадей в аренду, сбор арендной платы) в целях наиболее эффективного использования недвижимости в интересах собственника. Функции и ответственность по управлению недвижимостью распределяются между собственником и арендатором в соответствии с условиями договора аренды. Собственник может делегировать все или часть функций профессиональному управляющему.

**ФАКТОРИНГ** — финансирование под уступку прав требования, перепродажа права на взыскание долгов или на коммерческие операции по доверенности. Комиссионер покупает дебиторские счета компании с дисконтом, а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому продан товар или оказаны услуги.

**ФОРФЕЙТИНГ** — кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных импортером. В отличие от обычного учета векселей коммерческими банками форфейтинг предполагает переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю-форфейтеру (учет «без оборота»). Поэтому последний требует предоставления гарантий банка страны-импортера. Форфейтинг носит среднесрочный характер — до 7 лет.

**ЭКСПОРТНЫЕ КРЕДИТЫ** - кредиты, предоставляемые иностранным покупателям или их банкам с целью финансирования продаж товаров и услуг;

### Банковское дело

средство стимулирования экспорта. В зависимости от того, кто непосредственно кредитует иностранного покупателя, экспортные кредиты называются фирменными или банковскими. Фирменные экспортные кредиты предоставляются от лица экспортера, но, как правило, рефинансируются банками. В современных условиях более широкое распространение получили банковские экспортные кредиты, предоставляемые иностранным покупателям непосредственно банками.

**ЭМИССИОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ** — официальные документы (решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг), которые готовятся компанией-эмитентом, утверждаются её соответствующим органом управления и содержат информацию, предусмотренную действующими нормами законодательства РФ. Решение о выпуске содержит данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой. Проспект эмиссии ценных бумаг кроме информации о выпускаемых ценных бумагах содержит всю существенную информацию об эмитенте и его деятельности.

**ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА ПРОЦЕНТА** — та ставка процента, которая реально выплачивается заемщиком.

## Рекомендуемая литература

Основная литература (допущено УМО)

1. Лаврушин О.И. и коллектив авторов Банковское дело. Экспресс-курс М.: Кнорус, 2012
2. Козлова О. Л., Киреев В. Л. Банковское дело (для бакалавров) М.: Кнорус, 2012
3. Лаврушин О. И., Бабешко Л. О. и др. Банковская система в современной экономике М.: Кнорус, 2012
4. Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д. Банки и небанковские кредитные организации и их операции М.: ЮНИТИ, 2012
5. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник для бакалавров М.: Юрайт-Издат, 2012
6. Костерина Т. М. Банковское дело. Учебник для бакалавров М.: Юрайт-Издат, 2012
7. Тавасиев А. М, Алексеев Н. К Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями М.: Издательский дом Дашков и К, 2012
8. Тавасиева А. М. Банковское дело. Управление и технологии М.: ЮНИТИ, 2012
9. Жуков Е. Ф., Соколов Ю. А. Банковское дело М.: Юрайт-Издат, 2012
10. Лаврушин О. И., Мамонова И. Д., Фетисов Г. Г. Организация деятельности центрального банка М.: Кнорус, 2012

## Дополнительная литература

1. Ендовицкий Д. А., Бахтин К. В., Ковтун Д. В. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний М.: Кнорус, 2012
2. Букирь М. Я. Кредитная работа в банке. Методология и учет М.: Кнорус, 2012
3. Пухов А. В. Продажи и управление бизнесом в розничном банке М.: Кнорус, 2012
4. Волков А. В. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2012
5. Лаврушин О. И., Валенцева Н. И., Дадашева О. Ю., Евдокимова В. Э Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования М.: Кнорус, 2012
6. Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке М.: Кнорус, 2012
7. Рудько-Силиванов В. В., Кучина Н. В., Жевлакова М. А. Организация деятельности центрального банка М.: Кнорус, 2011
8. Криворучко С. В. Платежные системы. Учебное пособие М.: Маркет ДС, 2011
9. Ивасенко А. Г. Факторинг М.: Кнорус, 2011
10. Юденков Ю. Н., Тысячникова Н. А., Сандалов И. В., Ермаков С. Л Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски М.: Кнорус, 2011
11. Сарнаков И. В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство М.: Юриспруденция, 2010
12. Варламова С. Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями М.: Кнорус. 2010
13. Дистанционное банковское обслуживание М.: Кнорус, 2010
14. Щенин Р. К. Банковские системы стран мира, М.: Кнорус, 2010
15. Голдовский И. М. Банковские микропроцессорные карты М.: Альпина Бизнес Букс, 2010

## Вопросы к зачету



Банковское дело

1. Аккредитивная форма расчетов.
2. Активные операции.
3. Банковская отчетность.
4. Банковская прибыль. Доходы и расходы банка.
5. Банковский процент и процентные начисления.
6. Безналичные расчеты, основные виды.
7. Валютные операции коммерческих банков.
8. Вексельный кредит.
9. Виды банковских кредитов. Особенности кредитования.
10. Виды коммерческих банков.
11. Виды обеспечения кредита, понятие залога.
12. Виды пластиковых карт
13. Виды рисков.
14. Гарантии и поручительства.
15. Группы активов в зависимости от степени риска.
16. Двухуровневая банковская система, взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
17. Депозитная политика
18. Депозитные операции: виды депозитов (вкладов).
19. Доверительная деятельность банков.
20. Достаточность собственного капитала.
21. Доходы и прибыль коммерческого банка.
22. Доходы и расходы банка.
23. Заемные и привлеченные средства.
24. Залог, заклад. Сущность залога, предмет залога. Виды залога. Залог прав. Регистрация залога. Прекращение права залога.
25. Инвестиционная деятельность банков.
26. Интернет-банкинг
27. История возникновения банков.
28. Классификация кредитов.
29. Кредитный договор и его содержание. Основные документы, необходимые для получения кредита.
30. Лизинговые операции коммерческих банков.
31. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
32. Нетрадиционные банковские операции.
33. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
34. Пассивные операции банков.
35. Понятие банка. Этапы становления и развития банковской системы.
36. Понятие кредитоспособности заемщика. Методы определения кредитоспособности заемщика. Класс заемщика.
37. Правовые основы банковской деятельности.
38. Привлеченные средства коммерческого банка. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
39. Расчеты инкассовыми поручениями.
40. Расчеты платежными поручениями.
41. Расчеты платежными требованиями.
42. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.
43. Собственные средства коммерческого банка.
44. Структура и качество активов банка.

Банковское дело

- 45. Структура пассивов.
- 46. Факторинг
- 47. Формы недепозитного привлечения ресурсов.
- 48. Форфейтинг
- 49. Эмиссионная деятельность банков.

# Тесты



## Тесты для текущего контроля

**1. Коммерческий банк является:**

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

**2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:**

- A. Посредничество в кредите.
- B. Защита интересов **вкладчиков**.
- C. Создание финансовых резервов.
- D. Открытие счетов клиентам.

**3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:**

- A. Правление банка.
- B. Совет банка.
- C. Администрацию.
- D. Ревизионный отдел.

**4. Коммерческий банк — это:**

- A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.
- B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
- C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
- D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

**5. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:**

- A. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- B. Стихийное регулирование деятельности.
- C. Децентрализация системы расчетов.
- D. Дифференцированный подход при кредитовании.

**6. Коммерческий банк выполняет функцию:**

- A. Эмиссионного центра государства.
- B. Банка банков.
- C. Аккумуляции средств в депозиты.
- D. Банкира правительства.

**7. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:**

- A. Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк.
- B. Центрального банка Российской Федерации.
- C. Правления.
- D. Общего собрания акционеров банка.

**8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:**

- A. Децентрализованно.
- B. Экономическими методами.
- C. Административными методами.
- D. Экономическими и административными методами.

**9. Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо:**

- A. Перестать осуществлять выдачу кредитов.
- B. Привлечь как можно больше средств со стороны.
- C. Увеличить удельный вес собственных средств в общем объеме
- D. Увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.

**10. К функциям коммерческого банка не относится:**

- A. Стимулирование накоплений в хозяйстве.
- B. Посредничество при обмене различными товарами.
- C. Посредничество в расчётах.
- D. Посредничество в кредите.

**11. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:**

- A. Бесфилиальные и многофилиальные.
- B. Кооперативные и акционерные.
- C. Малые и средние.
- D. Универсальные и специализированные.

**12. В Правление банка не входят:**

- A. Руководители важнейших подразделений.
- B. Председатель и его заместители.
- C. Учредители.
- D. Клиенты.

**13. Функцией коммерческого банка является:**

- A. Эмиссия банкнот.
- B. Кредитование центрального банка.
- C. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- D. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

**14. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.**

- A. Финансовом.
- B. Коммерческом.
- C. Охранно-хозяйственном.
- D. Административном.

**15. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:**

- A. Бухгалтерия.
- B. Отдел операций с ценными бумагами.
- C. Отдел операционного управления.
- D. Кредитный отдел.

Банковское дело

**16. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:**

- A. Ревизионная комиссия.
- B. Отдел операционного управления.
- C. Блок автоматизации.
- D. Административный блок.

**17. Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:**

- A. Работа в основном на привлеченных ресурсах.
- B. Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.
- C. Возможность кредитования населения.
- D. Посредничество в расчётах.

**18. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:**

- A. Организаций и населения.
- B. Только населения.
- C. Только организаций.
- D. Центрального банка.

**19. Союзы и ассоциации кредитных организаций:**

- A. Могут осуществлять любые банковские операции.
- B. Не могут осуществлять банковские операции.
- C. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
- D. Могут осуществлять только расчётные операции.

**20. По функциональному назначению банки подразделяются на:**

- A. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- B. Универсальные и специализированные.
- C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**21. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:**

- A. Дополнительные офисы.
- B. Обменные пункты.
- C. Филиалы и представительства.
- D. Расчетно-кассовые центры.

**22. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:**

- A. Структуру аппарата банка.
- B. Информационное обеспечение.
- C. Научное обеспечение.
- D. Кадровое обеспечение.

**23. По сфере обслуживания банки подразделяются на:**

- A. Универсальные и специализированные.
- B. Бесфилиальные и многофилиальные.
- C. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
- D. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Банковское дело

**24. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:**

- A. Ревизионный отдел.
- B. Правление банка.
- C. Совет банка.
- D. Кредитный комитет.

**25. Внешний блок банковской инфраструктуры включает:**

- A. Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
- B. Кадровое обеспечение.
- C. Внутренние правила совершения операций.
- D. Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

**26. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:**

- A. Универсальные и специализированные.
- B. Бесфилиальные и многофилиальные
- C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**27. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями.**

- A. Некоммерческими.
- B. Коммерческими.
- C. Правительственными.
- D. Частными.

**28. Коммерческие банки являются ... субъектами.**

- A. Зависимыми от правительства.
- B. Самостоятельными.
- C. Подотчётными президенту.
- D. Зависимыми от правления центрального банка.

**29. Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:**

- A. Сущности.
- B. Роли в экономике.
- C. Организационно-экономической структуры.
- D. Функций на практике.

**30. По форме собственности банки подразделяются на:**

- A. Универсальные и специализированные.
- B. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- C. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
- D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**31. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:**

- A. Осуществлять выпуск в обращение банкнот.
- B. Конкурировать с Центральным банком РФ.
- C. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
- D. Выдавать поручительства за третьих лиц.

Банковское дело

**32. Коммерческие банки осуществляют операции по:**

- A. Монопольному выпуску банкнот.
- B. Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
- C. Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
- D. Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

**33. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- A. Кредитной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счётов физических и юридических лиц.

**34. Коммерческий банк выполняет операции по:**

- A. Обслуживанию золотовалютных резервов страны.
- B. Выпуску государственных ценных бумаг.
- C. Кассовому обслуживанию центрального банка.
- D. Инвестированию средств в акции организаций.

**35. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:**

- A. Хранить золотовалютные запасы страны.
- B. Конкурировать с Центральным банком РФ.
- C. Поддерживать стабильность банковской системы.
- D. Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

**36. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- A. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- B. Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- C. Страховой деятельностью.
- D. Консультированием по вопросам банковской деятельности.

**37. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:**

- A. Бесфилиальные и многофилиальные.
- B. Универсальные и специализированные.
- C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- D. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

**38. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом:**

- A. Приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
- B. Заниматься производственной деятельностью.
- C. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
- D. Выступать кредитором последней инстанции.

Банковское дело

- 39. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**
- A. Учётом векселей.
  - B. Кредитованием физических лиц.
  - C. Организацией расчётов между клиентами.
  - D. Производственной деятельностью.
- 40. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:**
- A. Покупке ценных бумаг.
  - B. Проведению лизинговых операций.
  - C. Формированию собственных ресурсов.
  - D. Аккумуляции средств населения.
- 41. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.**
- A. Депозитного.
  - B. Торгового.
  - C. Залогового.
  - D. Инвестиционного.
- 42. Источником собственного капитала банка не является:**
- A. Уставный капитал.
  - B. Добавочный капитал.
  - C. Резервный фонд.
  - D. Межбанковский кредит.
- 43. Депозит — это:**
- A. Денежные средства физических лиц.
  - B. Денежные средства юридических лиц.
  - C. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
  - D. Вклады юридических и физических лиц.
- 44. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:**
- A. До 30%.
  - B. До 80%.
  - C. До 20%.
  - D. До 50%.
- 45. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:**
- A. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
  - B. Обеспечения производственного и социального развития банка.
  - C. Приобретения нового оборудования.
  - D. Защиты интересов вкладчиков.
- 46. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.**
- A. Защитная.
  - B. Оперативная.
  - C. Регулирующая.
  - D. Контрольная.

Банковское дело

**47. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:**

- A. Разрешается только с согласия Банка России.
- B. Разрешается только после пяти лет работы.
- C. Не разрешается.
- D. Разрешается только после одного года работы

**48. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.**

- A. Только депозитные.
- B. Депозитные и сберегательные.
- C. Только сберегательные.
- D. Только обращающиеся.

**49. Банковские векселя могут быть:**

- A. Процентными и дисконтными.
- B. Именными и на предъявителя.
- C. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
- D. Домицилированными.

**50. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:**

- A. Физические и юридические лица.
- B. Банк России и физические лица.
- C. Коммерческие банки и Банк России.
- D. Банк России и РКЦ.

**51. ... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.**

- A. Внутридневные кредиты.
- B. Кредиты «овернайт».
- C. Однодневные расчётные кредиты.
- D. Ломбардные кредиты.

**52. Ломбардный кредит выдается на срок:**

- A. До одного года.
- B. От двух до пяти дней.
- C. От трех до 30 дней.
- D. До 180 дней.

**53. Ресурсы коммерческого банка включают:**

- A. Только собственный капитал.
- B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
- C. Собственный капитал и привлечённые средства.
- D. Только уставный капитал.

**54. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:**

- A. Межбанковский кредит.
- B. Эмиссионный доход банка.
- C. Нераспределённая прибыль.
- D. Уставный капитал.

Банковское дело

**55. Собственный капитал банка — это имущество, которое:**

- A. Формируется в момент создания банка.
- B. Не свободно от обязательств.
- C. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
- D. Было приобретено на межбанковском рынке.

**56. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:**

- A. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
- B. Защитой самого банка от банкротства.
- C. Источником формирования материальной базы банка.
- D. Регулятором всей банковской системы.

**57. Элементом собственного капитала банка не является:**

- A. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.
- B. Прибыль прошлых лет и текущего года.
- C. Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.
- D. Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.

**58. ... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.**

- A. Страховой фонд.
- B. Фонд специального назначения.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд

**59. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:**

- A. Имеют специальную лицензию Банка России.
- B. Проработали на рынке не менее трех лет.
- C. Имеют разрешение от Правительства РФ.
- D. Имеют более пяти филиалов.

**60. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:**

- A. Как в российской, так и в иностранной валюте.
- B. Только в долларах США.
- C. Только в рублях.
- D. Только в евро.

**61. Сберегательный сертификат не может быть:**

- A. На предъявителя.
- B. Срочным.
- C. Бессрочным.
- D. Именным.

**62. К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:**

- A. Подпись уполномоченного из Банка России.
- B. Размер вклада, оформленного сертификатом.
- C. Фамилия, имя и отчество вкладчика.
- D. Дата внесения вклада.

Банковское дело

- 63. Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать в:**
- A. Региональном депозитарии.
  - B. Министерстве финансов РФ.
  - C. Территориальном учреждении Банка России.
  - D. РКЦ, осуществляющем его обслуживание.
- 64. Источником основного капитала коммерческого банка является:**
- A. Уставный капитал.
  - B. Эмиссионный доход от размещённых на рынке акций.
  - C. Прибыль прошлых лет.
  - D. Межбанковский кредит.
- 65. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:**
- A. Межбанковский кредит.
  - B. Резерв на возможные потери по ссудам.
  - C. Субординированный кредит.
  - D. Страховой фонд.
- 66. Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:**
- A. Сертификатом.
  - B. Векселем.
  - C. Облигацией.
  - D. Акцией.
- 67. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:**
- A. Только сберегательной книжкой.
  - B. Только двусторонним договором в письменной форме.
  - C. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
  - D. Договором залога.
- 68. ... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.**
- A. Активные.
  - B. Пассивные.
  - C. Комиссионно-посреднические.
  - D. Трастовые.
- 69. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.**
- A. Активным.
  - B. Активным и пассивным.
  - C. Пассивным.
  - D. Трастовым.

Банковское дело

**70. Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:**

- A. После полугода работы.
- B. Сразу после открытия.
- C. После двух лет работы.
- D. После одного года работы.

**71. ... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

- A. Трастовые.
- B. Инвестиционные.
- C. Ссудные.
- D. Депозитные.

**72. К пассивным операциям коммерческого банка относится:**

- A. Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.
- B. Выдача кредитов.
- C. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов.
- D. Покупка ценных бумаг.

**73. В состав пассивов коммерческого банка входят:**

- A. Картотеки неоплаченных документов.
- B. Инвестиции в ценные бумаги.
- C. Займы, полученные от других коммерческих банков.
- D. Средства в оборотной кассе.

**74. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема.**

- A. Привлеченных депозитов
- B. Привлеченных межбанковских кредитов.
- C. Средств на резервном счете.
- D. Средств на корреспондентском счете в РКЦ

**75. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.**

- A. Эмиссионный доход.
- B. Добавочный капитал.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд.

**76. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:**

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- B. Вклады населения.
- C. Средства на расчётных и текущих счетах клиентов.
- D. Эмиссионный доход.

**77. Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:**

- A. Самостоятельно.
- B. По прямому распоряжению Банка России.
- C. Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.
- D. Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

Банковское дело

**78. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:**

- A. Выплаты заработной платы сотрудникам.
- B. Покупки оборудования.
- C. Благотворительной деятельности.
- D. Покрытия убытков по итогам отчётного года.

**79. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.**

- A. Формы кредита.
- B. Доходные активы.
- C. Добавочный капитал.
- D. Собственный капитал.

**80. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банкой России, составляет:**

- A. 60 и 40%.
- B. 40 и 60%.
- C. 70 и 30%.
- D. 50 и 50%.

**81. ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.**

- A. Капитал.
- B. Активы.
- C. Доходы.
- D. Пассивы.

**82. К активам коммерческого банка относятся:**

- A. Денежные средства и счета в Банке России.
- B. Доходы будущих периодов.
- C. Выпущенные долговые обязательства.
- D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

**83. Кассовые активы:**

- A. Обеспечивают ликвидность банка.
- B. Приносят банку доход.
- C. Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
- D. Предназначены для получения доходов в будущем.

**84. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:**

- A. Две группы.
- B. Три группы.
- C. Четыре группы.
- D. Пять групп.

**85. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:**

- A. Вложения в ценные бумаги.
- B. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- C. Вложения в долговые обязательства.
- D. Кредитные требования к страховым компаниям.

Банковское дело

**86. К активам коммерческого банка не относятся:**

- A. Начисленные проценты.
- B. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.
- C. Государственные долговые обязательства.
- D. Основные средства и нематериальные активы.

**87. Основу активных операций коммерческого банка составляют:**

- A. Забалансовые обязательства.
- B. Средства, привлечённые от юридических лиц на расчётные и текущие счета.
- C. Депозитные операции.
- D. Операции по кредитованию клиентов.

**88. К кассовым активам коммерческих банков относятся:**

- A. Ссудные и приравненные к ним средства.
- B. Средства фонда обязательных резервов.
- C. Корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках.
- D. Факторинговые операции.

**89. Капитализированные активы банков предназначены для:**

- A. Диверсификации рисков.
- B. Выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов.
- C. Обеспечения хозяйственной деятельности.
- D. Выполнения требований по безналичным перечислениям.

**90. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:**

- A. Ликвидным активам.
- B. Малоликвидным активам.
- C. Высоколиквидным активам.
- D. Активам долгосрочной ликвидности.

**91. К безрисковым активам не относятся:**

- A. Вложения в долговые обязательства.
- B. Средства на корреспондентском счете Банка России.
- C. Обязательные резервы Банка России.
- D. Средства на счетах кредитной организации в других банках.

**92. ... коммерческого банка — это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка.**

- A. Активы.
- B. Пассивы.
- C. Капитал.
- D. Доходы.

**93. Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.**

- A. Кассовым.
- B. Оборотным.
- C. Инвестиционным.
- D. Капитализированным.

Банковское дело

**94. К активам коммерческого банка относятся:**

- A. Денежные средства и счета в Банке России.
- B. Депозиты физических лиц.
- C. Средства кредитных организаций.
- D. Выпущенные долговые обязательства.

**95. По своему назначению активы делятся на:**

- A. Оборотные и внеоборотные.
- B. Высоколиквидные и малоликвидные.
- C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- D. Безрисковые и рисковые.

**96. На долю кассовых активов приходится ... от суммы привлеченных ресурсов.**

- A. Около 70 %.
- B. Около 20 %.
- C. Около 10 %.
- D. Около 30 %.

**97. В состав активов коммерческого банка включаются:**

- A. Средства в кредитных организациях.
- B. Дивиденды, начисленные из прибыли отчётного года.
- C. Доходы будущих периодов.
- D. Зарегистрированные банковские акции и доли.

**98. По субъектам активы делятся на:**

- A. Кассовые, оборотные, инвестиционные и внеоборотные.
- B. Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности.
- C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- D. Безрисковые и рисковые.

**99. К малоликвидным активам относятся:**

- A. Кредиты со сроком погашения до 30 дней.
- B. Легкорезализуемые ценные бумаги.
- C. Кредиты со сроком погашения более 30 дней и размещённые депозиты на срок более 30 дней.
- D. Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.

**100. К безрисковым активам относятся:**

- A. Вложения в долговые обязательства хозяйствующих субъектов.
- B. Вложения в долговые обязательства субъектов Федерации.
- C. Обязательные резервы в Банке России.
- D. Кредитные требования к Министерству финансов РФ.