

| | |
|--|------------|
| 7.2. Классификация валютных операций по порядку их учета..... | 69 |
| 7.3. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям..... | 70 |
| 8. БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ..... | 72 |
| 8.1. Рынок банковских услуг и его сегментация..... | 72 |
| 8.2. Банковский менеджмент и его основные направления..... | 74 |
| 8.3. Банковские риски: понятие, причины и способы их снижения..... | 75 |
| 8.4. Структура доходов и расходов банка..... | 78 |
| 9. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ..... | 80 |
| 9.1. Порядок допуска и виды операций с драгоценными металлами..... | 80 |
| 9.2. Открытие и ведение металлических счетов..... | 81 |
| 9.3. Купля-продажа драгоценных металлов..... | 82 |
| 9.4. Обеспечение кредита драгоценными металлами..... | 84 |
| 9.5. Тезаврация драгоценных металлов..... | 85 |
| 9.6. Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами..... | 85 |
| 9.7. Отношения банков с другими участниками рынка драгоценных металлов..... | 86 |
| 10. ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ..... | 87 |
| 11. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ..... | 103 |
| 11.1. Примерная тематика контрольной работы..... | 103 |
| 11.2. Задачи для контрольной работы..... | 105 |
| 12. ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ..... | 110 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 111 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК..... | 112 |

Министерство образования и науки Российской Федерации
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего профессионального образования
 «Комсомольский-на-Амуре государственный технический университет»

И. Е. Иванова

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Утверждено в качестве учебного пособия
 Учёным советом Федерального государственного бюджетного
 образовательного учреждения высшего профессионального образования
 «Комсомольский-на-Амуре государственный технический университет»

Комсомольск-на-Амуре
 2013

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Харламов, В. Ф. Педагогика / В. Ф. Харламов. – М. : Высш. шк., 2000. – 272 с.
 2. Бабанский, Ю. К. Педагогика / Ю. К. Бабанский. – М. : Просвещение, 2002. – 253 с.
 3. Петровский, Н. В. Основы педагогики и психологии высшей школы / Н. В. Петровский. – М. : Изд-во МГУ, 2000. – 162 с.
 4. Колесникова, В. И. Банковское дело / В. И. Колесникова, Л. П. Кролицкая. – М. : Издательский дом «Питер», 2004. – 384 с.
 5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кролицкая. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 592 с.
 6. Челноков, В. А. Банки и банковские операции / В. А. Челноков. – М. : Высш. шк., 1998. – 270 с.
 7. Костерина, Т. М. Банковское дело / Т. М. Костерина. – М. : МАР-КЕТ-ДС, 2003. – 240 с.
 8. Панова, Т. С. Кредитная политика коммерческого банка / Т. С. Панова. – М. : ОМЕГА-Л, 2005. – 170 с.
 9. Антонов, Н. Г. Денежное обращение, кредит и банки / Н. Г. Антонов, М. А. Песель. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 335 с.
 10. Лаврушин, О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 667 с.
 11. Валенцова, Н. И. Сборник задач по банковскому делу / Н. И. Валенцова. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 168 с.
- Главной тенденцией развития банковской системы России в настоящее время является ее реформирование с целью создания системы, соответствующей современным международным требованиям к деятельности кредитных организаций. Стратегическими целями реформирования являются:
- укрепление устойчивости банковской системы;
 - повышение качества осуществляемых банковской функций.
- Банковской системе в силу ее динамичного развития постоянно требуются кадры. Подготовка кадров для банковской системы включает теоретические основы и практические знания. Стройность и последовательность изучения дисциплины основана на методике преподавания данной дисциплины. Изложенная методика выстроена, исходя из особенностей дисциплины и накопленного практического опыта отечественных педагогов высшей школы.
- Задача 23. Коммерческий банк оформил зарплатный проект с мезбэльной фабрики. Комиссия за снятие наличных средств с каршсчета владельца пластиковой карты составляет 0,2 % от суммы снятия. Рассчитайте комиссионный доход банка, если сумма зарплаты мебельной фабрики в месяц составляет 4 млн р.
- Задача 24. Коммерческий банк оформил зарплатный проект с фабрики игрушки. Комиссия за снятие наличных средств с каршсчета владельца пластиковой карты составляет 0,3 % от суммы снятия. Рассчитайте комиссионный доход банка, если сумма зарплаты фабрики игрушки в месяц составляет 4 млн р.
- Задача 25. Инвестор приобрел банковские дисконтные облигации, номинал которых 5 тыс. р. в количестве 100 штук по цене 4,5 тыс. р. за штуку. Рассчитайте совокупный доход инвестора по пакету облигаций и доходность его капитала (в процентах).
- Задача 26. Инвестор приобрел банковские дисконтные облигации в количестве 200 штук номиналом 10 000 тыс. р. по цене 9750 тыс. р. за штуку. Рассчитайте совокупный доход инвестора по пакету облигаций и доходность его капитала (в процентах).
- Задача 27. Инвестор стоит перед выбором:
- а) инвестировать 300 тыс. р. в банковские векселя сроком на 12 месяцев под 6,5 % годовых;
 - б) инвестировать 400 тыс. р. в банковские облигации сроком обращения 12 месяцев с 6 % годовым доходом;
 - в) разместить эти же средства на банковский депозит сроком на 12 месяцев под 5,9 % годовых, начисляемых ежемесячно сложным способом.
- Рассчитайте наиболее выгодное вложение средств.
- Задача 28. Коммерческий банк оформил межбанковский кредит сроком на 6 месяцев в сумме 10 млн р. под 13 % годовых. Рассчитайте расходы коммерческого банка по межбанковскому кредиту, если кредит погашается ежемесячно равными долями, а проценты начисляются на остаток задолженности по кредиту.
- Задача 29. Коммерческий банк оформил межбанковский кредит сроком на 3 месяца в сумме 15 млн р. под 10 % годовых. Рассчитайте расходы коммерческого банка по межбанковскому кредиту при условии, что кредит погашается ежемесячно равными долями, а проценты начисляются на остаток задолженности по кредиту.

| | |
|----|--|
| 46 | 4.1.1. Сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования банковских пластиковых карт..... |
| 48 | 4.2. Основные операции с банковскими пластиковыми картами..... |
| 51 | 5. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ..... |
| 51 | 5.1. Классификация кредита..... |
| 52 | 5.2. Формы и методы кредитования..... |
| 56 | 5.3. Виды обеспечения по кредитам..... |
| 59 | 5.4. Порядок оформления и выдачи кредита..... |
| 61 | 5.5. Кредитный мониторинг и принудительное взыскание кредита и процентов..... |
| 62 | 6. ОПЕРАЦИИ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ..... |
| 62 | 6.1. Виды банковских операций с ценными бумагами..... |
| 63 | 6.2. Банк как эмитент собственных ценных бумаг..... |
| 66 | 6.3. Банк как инвестор ценных бумаг..... |
| 67 | 6.4. Тростовые операции банка с ценными бумагами..... |
| 68 | 7. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ..... |
| 68 | 7.1. Виды валютных операций..... |
| 91 | 2. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ УСТРОЙСТВО КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ..... |
| 91 | 2.1. Порядок регистрации и начало деятельности коммерческих банков..... |
| 16 | 2.2. Виды структурных подразделений коммерческого банка и сущность их операций..... |
| 18 | 2.3. Характеристика баланса коммерческого банка..... |
| 20 | 3. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ В РФ..... |
| 29 | 3.1. Понятие и принципы организации безналичных расчетов..... |
| 30 | 3.2. Порядок открытия расчетного счета клиента..... |
| 32 | 3.3. Формы безналичных расчетов..... |
| 43 | 3.4. Кассовые операции коммерческих банков..... |
| 46 | 4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ..... |
| 46 | 4.1. Сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования банковских пластиковых карт..... |
| 48 | 4.2. Основные операции с банковскими пластиковыми картами..... |
| 51 | 5. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ..... |
| 51 | 5.1. Классификация кредита..... |
| 52 | 5.2. Формы и методы кредитования..... |
| 56 | 5.3. Виды обеспечения по кредитам..... |
| 59 | 5.4. Порядок оформления и выдачи кредита..... |
| 61 | 5.5. Кредитный мониторинг и принудительное взыскание кредита и процентов..... |
| 62 | 6. ОПЕРАЦИИ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ..... |
| 62 | 6.1. Виды банковских операций с ценными бумагами..... |
| 63 | 6.2. Банк как эмитент собственных ценных бумаг..... |
| 66 | 6.3. Банк как инвестор ценных бумаг..... |
| 67 | 6.4. Тростовые операции банка с ценными бумагами..... |
| 68 | 7. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ..... |
| 68 | 7.1. Виды валютных операций..... |

ОГЛАВЛЕНИЕ

УДК 336.71(07)
ББК 65.9(2)262.10я7
И209

Рецензенты:
В. Н. Коваленко, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики ФГБОУ ВПО «Амурский гуманитарно-педагогический госуниверситет»;
Г. Е. Скрябина, руководитель деп. офиса 0135 ЦО ГО по Хабаровскому краю Дальневосточного банка «Сбербанк России»

Иванова, И. Е.
Банковское дело : учеб. пособие / И. Е. Иванова. – Комсомольск-на-Амуре : ФГБОУ ВПО «КНАГТУ», 2013. – 112 с.
ISBN 978-5-7765-1054-0

В основе учебного пособия лежит материал, раскрывающий распространённые банковские услуги, которыми активно пользуются предприятия, организации, население. Автор поставила своей целью максимально доходчиво изложить содержание каждой услуги, показать область ее применения на практике и объяснить на понятийном уровне, что же такое банк.
Учебное пособие предназначено для студентов направления 080100.62 – «Экономика» (профиль – «Финансы и кредит») очной формы обучения.

УДК 336.71(07)
ББК 65.9(2)262.10я7

ISBN 978-5-7765-1054-0 © ФГБОУ ВПО «Комсомольский-на-Амуре госуниверситет», 2013
госуниверситет», 2013

24. Виды банковских операций с ценными бумагами.
 25. Банк как эмитент собственных ценных бумаг.
 26. Банк как инвестор ценных бумаг.
 27. Тростовые операции банка с ценными бумагами.
 28. Виды валютных операций в банке.
 29. Классификация валютных операций по порядку их учета.
 30. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
 31. Рынок банковских услуг и его сегментация.
 32. Банковский менеджмент и его основные направления.
 33. Банковские риски: понятие, виды, причины.
 34. Кредитный риск: причины, последствия, способы снижения риска.
 35. Процентный риск: причины, способы снижения риска.
 36. Валютный риск: причины, способы снижения риска.
 37. Особенности банковского маркетинга.
 38. Структура доходов и расходов банка.
 39. Виды операций с золотом.
 40. Порядок работы приходной и расходной кассы банка.
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В России ускоренными темпами идет процесс формирования современной кредитно-финансовой системы. Банковский сектор, который представлен ЦБ и кредитными организациями банковского и небанковского типа, постоянно совершенствуется.

Основными тенденциями в развитии банковского сектора экономики являются сокращение количества банковских организаций и рост концентрации их капитала в незначительном количестве крупных банков, сосредоточенных в столице и ведущих региональных центрах. Банковский сектор в целом характеризуется признаками системной нестабильности, сохраняющимися как в силу макроэкономических факторов, так и проблем внутреннего характера.

К наиболее серьезным проблемам укрепления банковской системы относятся проблемы совершенствования механизма регулирования и надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций, повышения качества расчетно-кассового обслуживания экономических субъектов, необходимость наращивания капитала банков, снижения банковских рисков, внедрения современных информационных технологий, повышения качества банковского менеджмента и усиления защиты кредитных организаций от преступных посягательств.

Совершенствование банковского дела в России на современном этапе в значительной степени связано с развитием кредитных операций. Их ведущая роль в банковской деятельности общезвестна, однако на практике существуют многочисленные проблемы: опрощенность кредитных ресурсов и надежных заемщиков, краткосрочность предоставляемых ссуд и

Банк – это кредитное учреждение, которое владеет исключительным правом осуществлять следующие операции:

1. аккумуляцию денежных средств организаций и населения;
2. размещение привлеченных ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
3. открытие, ведение счетов клиентов;
4. проведение расчетов.

Банк – это кредитное учреждение, которое владеет исключительным правом осуществлять следующие операции:

1. аккумуляцию денежных средств организаций и населения;
2. размещение привлеченных ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
3. открытие, ведение счетов клиентов;
4. проведение расчетов.

Банк – это специфический институт предпринимательской деятельности, связанный с мобилизацией, оборотом и распределением ссудных капиталов.

Банк – это специфический институт предпринимательской деятельности, связанный с мобилизацией, оборотом и распределением ссудных капиталов.

Наименование банк берет начало от итальянского «banco», означающего «стол». Банко-столы водружались в местах, где осуществлялась торговля, которая производилась при помощи монет разных стран. Поэтому необходимы были специалисты, которые разбирались бы в разнообразии монет, могли бы их оценить и обменять. Таким образом, банко-столы стали неперенными атрибутами торговых сделок. Позже менялы стали привлекать депозиты для последующего кредитования граждан под проценты, что превратило менял в банкиров.

Банк – это специфический институт предпринимательской деятельности, связанный с мобилизацией, оборотом и распределением ссудных капиталов.

1.2. Коммерческие банки: понятие, сущность, виды, функции

Наименование банк берет начало от итальянского «banco», означающего «стол». Банко-столы водружались в местах, где осуществлялась торговля, которая производилась при помощи монет разных стран. Поэтому необходимы были специалисты, которые разбирались бы в разнообразии монет, могли бы их оценить и обменять. Таким образом, банко-столы стали неперенными атрибутами торговых сделок. Позже менялы стали привлекать депозиты для последующего кредитования граждан под проценты, что превратило менял в банкиров.

Банк – это специфический институт предпринимательской деятельности, связанный с мобилизацией, оборотом и распределением ссудных капиталов.

Операции Банка России:

1. покупает и продает государственные ценные бумаги;
 2. предоставляет кредиты на срок не более чем 1 год под обеспечение;
 3. покупает и продает иностранную валюту, платежные документы, обязательства в инвалюте;
 4. покупает, хранит, продает драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
 5. проводит расчетные кассовые и депозитные операции, принимает на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;
 6. выдает гарантии и поручительства;
 7. открывает счета в российских и иностранных банках.
- лицензии коммерческих банков;
1. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 2. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 3. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 4. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 5. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 6. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 7. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 8. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 9. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 10. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков;
 11. осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков.

1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ

1.1. Структура банковской системы РФ и ее уровни

Под банковской системой подразумевается исторически сложившаяся и законодательно закрепленная система организации банковского дела в конкретной стране.

Банковская система включает в себя банковские и небанковские кредитно-финансовые институты. В России сложилась двухуровневая банковская система.

1. Центральные Банк (ЦБ);
2. Коммерческие банки и небанковские кредитно-финансовые институты.

ЦБ РФ является главным банком страны – «Банк банков».

Цели деятельности Банка России:

1. укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам;
2. развитие и укрепление банковской системы;
3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Правовой статус Банка России:

1. Банк России является юридическим лицом.
2. ЦБ РФ независим, т.е. не входит в структуру федеральных органов государственной власти.
3. ЦБ РФ имеет исключительное право денежной эмиссии и организации денежного обращения.
4. Уставный капитал и все имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью.
5. ЦБ РФ финансово независим, он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.
6. Государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ – по обязательствам государства.
7. ЦБ РФ подготовлен Государственной Думе.

Функции Банка России:

1. совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную политику в области денежного обращения и кредитования, направленную на стабилизацию рубля;
2. монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. является кредитором последней инстанции – кредитует коммерческие банки;

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

Задача 11. Структура ресурсов коммерческого банка по состоянию на 1 октября выглядит следующим образом:

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

а) срочные депозиты под 5 % годовых в сумме 120 млн р.;

б) депозиты «до востребования» под 0,5 % годовых в сумме 10 млн р.;

в) 100 штук облигаций номиналом 5 тыс. р. сроком обращения 12 месяцев с 7 % годовым доходом.

Расчитайте, покроют ли нет доходов по портфелю ценных бумаг расходы по кредиту.

Во-вторых, банки несут обязательства с фиксированной суммой, например помещение клиентами суммы на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.д. Фиксированные по сумме долговые обязательства несут в себе наибольший риск для банков, поскольку должны быть оплачены в полной сумме, независимо от их рыночной стоимости, в то время как инвестиционные компании (фонды) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров, когда акции падают в цене.

1.4. Банковское регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков

ЦБ РФ осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение – департамент банковского надзора, который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и обязательных экономических нормативов. При установлении фактов нарушений ЦБ РФ в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия:

1. назначить штраф в размере 0,1 % от минимальной величины уставного капитала банка (5 млн евро);
2. потребовать от коммерческого банка предоставления мероприятий по стабилизации деятельности;
3. потребовать реорганизации банка или замены руководства;
4. запретить проведение отдельных видов операций банка;
5. запретить открывать филиалы и представительства банка на срок до 1 года;
6. назначить временную администрацию банка на срок 18 месяцев;
7. отозвать лицензию.

Коммерческие банки ежемесячно составляют отчет о выполнении обязательных экономических нормативов, характеризующих финансовое состояние банка. Отчет направляется в ЦБ РФ.

Обязательные экономические нормативы:

Норматив достаточности капитала определяется как соотношение собственного капитала банка к суммарному объему активов за вычетом рисков и резервов, созданных под возможное обесценение ценных бумаг, неввозврат кредитов и потери дебиторской задолженности

$$H_1 = \frac{A_p - P_k - P_{\text{наб}} - P_{\text{д.т.з}}}{K} \times 100\%,$$

где K – собственный капитал банка; A_p – сумма активов за минусом рисков и обязательств; P_k – резервы, созданные под возможные потери по кредитам;

Банки мобилизуют временно свободные средства населения, предлагая их в депозиты. Депозиты становятся ссудным капиталом, который передается заемщикам под проценты на условиях возвратности.

2. Посредничество в кредитах.

Осуществляя посредничество между заемщиком и кредитором, банки сводят незнакомых, но имеющих потребности в заемном капитале, экономических агентов. Таким образом, банки облегчают доступ экономических

лиц с целью превращения их в капитал.

Банки мобилизуют временно свободные средства населения, предлагая их в депозиты. Депозиты становятся ссудным капиталом, который передается заемщикам под проценты на условиях возвратности.

Функции банков:

1. Аккумуляция денежных накоплений населения и юридических

лиц с целью превращения их в капитал.

Банки мобилизуют временно свободные средства населения, предлагая их в депозиты. Депозиты становятся ссудным капиталом, который передается заемщикам под проценты на условиях возвратности.

2. Посредничество в кредитах.

Осуществляя посредничество между заемщиком и кредитором, банки сводят незнакомых, но имеющих потребности в заемном капитале, экономических агентов. Таким образом, банки облегчают доступ экономических

лиц с целью превращения их в капитал.

Функции коммерческих банков:

1. привлечение свободных денежных средств и превращение их в ссудный капитал;

2. посредничество в кредите;

3. посредничество в расчетах;

4. посредничество в операциях с ценными бумагами;

5. предоставление консультационных и информационных услуг.

По размеру банки делятся на:

- а) малые;
- б) средние;
- в) крупные;
- г) крупнейшие.

По объему и разнообразию сделок различают:

- а) универсальные коммерческие банки;
- б) специализированные (например, сбербанк).

По территориальному признаку:

- а) региональные;
- б) местные;
- в) национальные.

По форме создания уставного капитала:

- а) ООО (общество с ограниченной ответственностью);
- б) ОАО (открытое акционерное общество);
- в) ЗАО (закрытое акционерное общество).

1. По форме собственности:

- а) государственной;
- б) частной;
- в) коллективной;
- г) акционерной;
- д) смешанной;
- е) совместной.

36. Кредитные риски: причины, последствия и способы снижения.

35. Банковские риски: внешние и внутренние.

34. Управление собственным капиталом банка.

33. Финансовый менеджмент в банке и его элементы.

32. Банковский менеджмент и его основные направления.

31. Банковские услуги и банковские продукты: понятия, виды и перспективы развития.

30. Совершенствование маркетинговых исследований рынка банковских услуг.

29. Банковский маркетинг и его основные направления.

28. Международные расчеты: формы, порядок оформления документов по экспортно-импортным сделкам.

27. Валютные операции банков.

26. Чеки: эмиссия, проблемы функционирования как средства расчетов и платежей.

25. Совершенствование безналичных расчетов на территории РФ.

24. Автоматизированные платежные системы.

23. Пластиковые карты, предназначение и способы использования.

22. Трастовые операции банка в пользу клиентов.

21. Деятельность банка на рынке ценных бумаг (банк как эмитент и банк как инвестор).

20. Выпуск сберегательных и депозитных сертификатов.

19. Работа банка с векселями.

18. Выпуск ценных бумаг.

17. Факторинг.

16. Лизинговый кредит.

15. Оценка кредитоспособности заемщика, отечественный и зарубежный опыт.

14. Ипотечное кредитование, объекты и категории заемщиков.

13. Потребительское кредитование и его формы.

12. Активные операции коммерческих банков, виды, объекты вложения средств.

11. Ресурсы коммерческих банков, способы формирования ресурсной базы, источники ресурсов.

10. Ранжирование и рейтинг банков.

9. Угроза банкротства кредитных организаций и способы выхода из кризисного состояния.

8. Ликвидность коммерческого банка и факторы, влияющие на состояние ликвидности.

7. Кредитная политика коммерческого банка и ее основные направления.

6. Коммерческие банки РФ и их универсальность.

94. Основанием для открытия аккредитива является:

а) наличие средств на расчетном счете покупателя;

б) наличие средств на расчетном счете поставщика;

в) срок поставки по договору;

г) готовность поставщика к отгрузке товара.

95. Какое имущество заемщика может выступать в качестве залога?

а) Оборудование.

б) Ценные бумаги.

в) Золото.

г) Депозиты.

д) Кредиты.

е) Имущество, принадлежащее заемщику на праве собственности.

96. Как называется операция в отношении векселя, если плательщик отказался погасить вексель?

а) Акцепт.

б) Аваль.

в) Аллонж.

г) Протест.

97. Низколиквидные активы включают:

а) государственные ценные бумаги;

б) вложения в иностранную валюту;

в) вложения в драгоценные металлы;

г) кредиты, выданные клиентам банка, срок погашения которых свыше 30 дней;

д) основные фонды.

98. Какие пластиковые карты требуют наличия остатка средств на карточке?

а) Кредитные.

б) Корпоративные.

в) Дебетовые.

99. Поставщик, отгрузив продукцию, выставляет:

а) аккредитив;

б) чек;

в) вексель;

г) платежное поручение;

д) платежное требование.

Во-первых, банки выпускают собственные долговые обязательства и на средства, полученные от их продажи и размещения, приобретают долговые обязательства других, в то время как брокеры и дилеры не выпускают собственных долговых обязательств.

Банки отличаются от небанковских кредитно-финансовых институтов по ряду признаков. Наиболее существенные (два) заключаются в следующем.

Во-первых, банки выпускают собственные долговые обязательства и на средства, полученные от их продажи и размещения, приобретают долговые обязательства других, в то время как брокеры и дилеры не выпускают собственных долговых обязательств.

Банки отличаются от небанковских кредитно-финансовых институтов по ряду признаков. Наиболее существенные (два) заключаются в следующем.

Во-первых, банки выпускают собственные долговые обязательства и на средства, полученные от их продажи и размещения, приобретают долговые обязательства других, в то время как брокеры и дилеры не выпускают собственных долговых обязательств.

1.3. Небанковские кредитно-финансовые институты и их роль в банковской системе РФ

Небанковские специализированные кредитно-финансовые институты

выполняют одну или две основные операции, схожие с банковскими. К их числу относятся:

1. Страховые компании, главная функция которых страхование жизни, имущества, ответственности, превратились в важнейший канал мобилизации денежных сбережений населения и долгосрочного финансирования экономики страны.
2. Инвестиционные компании проводят операции по выпуску и размещению собственных ценных бумаг. Средства от продажи собственных ценных бумаг размещают в акции других организаций или банков.
3. Пенсионные фонды накапливают денежные ресурсы населения и работают в виде отчислений накопительной части пенсии. Пенсионные фонды обладают долгосрочными денежными средствами и вкладывают их в государственные и корпоративные ценные бумаги, финансируя таким образом экономику страны.
4. Факторинговые компании выполняют посредническую операцию между поставщиком и покупателем. Финансовое посредничество выражается в предоставлении факторингового кредита поставщику на срок от даты отгрузки продукции и до даты оплаты покупателем счетов-фактур. Факторинговая операция ускоряет товарооборот и расчеты, что позволяет производителям сэкономить на оборотных средствах.
5. Лизинговые компании, как и банки, кредитуют потребителей оборудования, предоставляя им в аренду на длительные сроки имущество, для приобретения которого у арендатора нет средств. Основное отличие лизинга от банковского кредита – это то, что он предоставляется не в денежной, а в имущественной форме.
6. Кредитные союзы образованы чаще всего на кооперативных началах. Привлечение средств происходит за счет паевых взносов членов кредитного союза. Кредитные союзы предназначены в основном для обслуживания физических лиц, для выдачи кредитов на покупку и строительство жилья, автомобилей и других товаров длительного пользования. Проценты от кредитования приносят доход и формируют прибыль кредитных союзов.

Банки отличаются от небанковских кредитно-финансовых институтов по ряду признаков. Наиболее существенные (два) заключаются в следующем.

Во-первых, банки выпускают собственные долговые обязательства и на средства, полученные от их продажи и размещения, приобретают долговые обязательства других, в то время как брокеры и дилеры не выпускают собственных долговых обязательств.

- а) деятельность как инвесторов;
 - б) профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная, трастовая).
- Конкретным результатом банковской деятельности является *банковский продукт* – это особые услуги, оказываемые банком клиентам, и выпускаемые им наличные и безналичные платежные средства. Услуги банка имеют рыночную цену и рыночный характер.

- Услуги*
1. Кредитование
 2. Прием вкладов
 3. Эмиссия ценных бумаг
 4. Осуществление расчетов
 5. Конвертация
- Продукты*
1. Кредит
 2. Лицевой счет в банке
 3. Вексель, акция, облигация
 4. Платеж (налоги и т.д.)
 5. Инвалюта на руках

г) процентные доходы по межбанковскому кредиту.

105. В группу процентных доходов банка включают:

- а) процентные доходы по кредитам;
- б) процентные доходы по ценным бумагам;
- в) процентные доходы по депозитам;
- г) процентные доходы по межбанковскому кредиту.

104. Векселя бывают:

- а) простые;
- б) переводные;
- в) отзывные;
- г) дисконтные.

103. Аккредитивы бывают:

- а) покрытые;
 - б) закрытые;
 - в) открытые;
 - г) гарантированные;
 - е) безотзывные;
 - ж) переводные.
102. Какие организации имеют право на безакцептное списание средств со счета плательщика?
- а) _____
 - б) _____
 - в) _____
 - г) _____
 - д) _____
- Предп. пил хлзслостных первых должней подписей

101. Для открытия расчетного счета клиента необходимо предоставить омпидио клиента

- а) паспорт;
- б) копию устава;
- в) документ о государственной регистрации;
- г) справку о составе семьи;
- д) справку из налоговой инспекции;
- е) карточку с образцами подписей первых должностей организации;

106. Комиссионные доходы банка включают:

- а) комиссию по операциям с пластиковыми картами;
- б) комиссию за обналичивание средств;
- в) комиссию за экспертизу валюты;
- г) комиссию за переводы;
- д) комиссию по купле-продаже иностранной валюты.

11. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Контрольная работа выполняется по окончании изучения дисциплины «Банковское дело» и имеет многовариантный характер. Студентам предлагается ответить на два теоретических вопроса и решить десять задач. Вариант задания студенты получают у преподавателя не позже 4-й недели 3-го семестра.

Для успешной деятельности необходимо потратить 21 ч самостоятельной работы на подготовку контрольной работы.

- Структура контрольной работы включает:
- Титульный лист.
- Содержание.
- Теоретическое изложение темы (не менее 12 с.).
- Практическую часть, состоящую из расчетов, решения задач по заданной тематике.
- Список использованных источников.

Результат (оценка) по контрольной работе является главным фактором, влияющим на уровень «итоговой оценки» или оценки на экзамене. Излагаемый материал теоретической и практической части рекомандуется иллюстрировать соответствующими таблицами и графиками, а также подтверждать статистическими расчетами.

Список использованных источников должен быть составлен в алфавитном порядке.

Контрольная работа должна быть выполнена в строгом соответствии с РД ФГБОУ ВПО «КНАГТУ» 013-2012 «Текстовые студенческие работы. Правила оформления», четко и аккуратно распечатана в объеме не менее 20 с. формата А4.

11.1. Примерная тематика контрольной работы

1. Современная банковская система, ее структура и уровни.
2. Регулирование банковской деятельности в РФ.
3. ЦБ РФ: основные функции и виды операций.
4. Доходы ЦБ РФ, порядок формирования и использования.
5. Банковские системы зарубежных стран.

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; A – активы банка всего; P_0 – обязательные резервы кредитной организации.

$$H_5 = \frac{ЛА}{A - P_0} \times 100 \%,$$

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; A – активы банка всего; P_0 – обязательные резервы кредитной организации

Норматив общей ликвидности определяется как соотношение ликвидных активов по балансу банка к сумме активов за минусом обязательных резервов кредитной организации

Максимально допустимое значение – 120 %.

где $КРД$ – кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах; K_p – обязательства банка по кредитам полученным; $ОД$ – обязательства банка по собственным долговым ценным бумагам сроком обращения свыше 1 года.

$$H_4 = \frac{КРД}{K_p + ОД} \times 100 \%,$$

Максимально допустимое значение – 10 %.

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; $ОДВ_т$ – обязательства банка «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней.

Минимально допустимое значение – 10 %.

$$H_3 = \frac{ЛА}{ОДВ_т} \times 100 \%,$$

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; $ОДВ_т$ – обязательства банка «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней

Норматив текущей ликвидности определяется как соотношение ликвидных активов банка к обязательствам «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней

Минимально допустимое значение – 20 %.

где $ВЛА$ – высоколиквидные активы банка; $ОДВ$ – обязательства «до востребования».

$$H_2 = \frac{ВЛА}{ОДВ} \times 100 \%,$$

высоколиквидных активов банка и обязательства «до востребования»

Норматив мгновенной ликвидности определяется как соотношение высоколиквидных активов банка и обязательства «до востребования»

Минимально допустимое значение – 11 %

резервы, созданные под возможные потери по дебиторской задолженности. R_{10} – резервы, созданные под возможное обесценение ценных бумаг; R_{13} – резервы, созданные под возможные потери по дебиторской задолженности.

Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами определяется как соотношение ликвидных активов в драгоценных металлах в физической форме к обязательствам банка в драгоценных металлах «до востребования» плюс обязательства банка в драгоценных металлах сроком погашения в ближайšie 30 дней

$$H_1 = \frac{ЛА}{ОВ_{ЛМ}} \times 100 \%,$$

где $ЛА_{ЛМ}$ – ликвидные активы банка в драгоценных металлах в физической форме, т.е. в слитках; $ОВ_{ЛМ}$ – обязательства банка в драгоценных металлах «до востребования» плюс обязательства банка в драгоценных металлах сроком погашения в ближайšie 30 дней.

Минимально допустимое значение – 10 %.

2. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ УСТРОЙСТВО КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Порядок регистрации и начало деятельности коммерческих банков

Коммерческие банки России функционируют на основании лицензий, выдаваемых ЦБ РФ.

В лицензиях перечисляются виды деятельности, которыми могут заниматься коммерческие банки в России. В отличие от зарубежных стран лицензии имеют уникальный характер. В банковской деятельности государственные органы не устанавливают специализации банков. Российские банки имеют право участвовать на рынке фондовых ценностей.

Коммерческий банк при создании формирует уставный капитал, суммы объявленного уставного капитала.

Коммерческий банк считается созданным после регистрации устава в ЦБ РФ.

Инициатива организации коммерческого банка принадлежит учредителям банка.

В качестве учредителей могут выступать юридические и физические лица (за исключением органов государственной власти).

Кроме лицензий на осуществление банковских операций российским банкам выдаются ЦБ РФ *важные лицензии* четырех видов:

1. простые;
2. расширенные;
3. генеральные;
4. на осуществление операций с драгметаллами.

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; A – активы банка всего; P_0 – обязательные резервы кредитной организации.

$$H_5 = \frac{ЛА}{A - P_0} \times 100 \%,$$

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; A – активы банка всего; P_0 – обязательные резервы кредитной организации

Норматив общей ликвидности определяется как соотношение ликвидных активов по балансу банка к сумме активов за минусом обязательных резервов кредитной организации

Максимально допустимое значение – 120 %.

где $КРД$ – кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах; K_p – обязательства банка по кредитам полученным; $ОД$ – обязательства банка по собственным долговым ценным бумагам сроком обращения свыше 1 года.

$$H_4 = \frac{КРД}{K_p + ОД} \times 100 \%,$$

Максимально допустимое значение – 10 %.

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; $ОДВ_т$ – обязательства банка «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней.

Минимально допустимое значение – 10 %.

$$H_3 = \frac{ЛА}{ОДВ_т} \times 100 \%,$$

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; $ОДВ_т$ – обязательства банка «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней

Норматив текущей ликвидности определяется как соотношение ликвидных активов банка к обязательствам «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней

Минимально допустимое значение – 20 %.

где $ВЛА$ – высоколиквидные активы банка; $ОДВ$ – обязательства «до востребования».

$$H_2 = \frac{ВЛА}{ОДВ} \times 100 \%,$$

высоколиквидных активов банка и обязательства «до востребования»

Норматив мгновенной ликвидности определяется как соотношение высоколиквидных активов банка и обязательства «до востребования»

Минимально допустимое значение – 11 %

резервы, созданные под возможные потери по дебиторской задолженности. R_{10} – резервы, созданные под возможное обесценение ценных бумаг; R_{13} – резервы, созданные под возможные потери по дебиторской задолженности.

Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами определяется как соотношение ликвидных активов в драгоценных металлах в физической форме к обязательствам банка в драгоценных металлах «до востребования» плюс обязательства банка в драгоценных металлах сроком погашения в ближайšie 30 дней

$$H_1 = \frac{ЛА}{ОВ_{ЛМ}} \times 100 \%,$$

где $ЛА_{ЛМ}$ – ликвидные активы банка в драгоценных металлах в физической форме, т.е. в слитках; $ОВ_{ЛМ}$ – обязательства банка в драгоценных металлах «до востребования» плюс обязательства банка в драгоценных металлах сроком погашения в ближайšie 30 дней.

Минимально допустимое значение – 10 %.

2. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ УСТРОЙСТВО КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Порядок регистрации и начало деятельности коммерческих банков

Коммерческие банки России функционируют на основании лицензий, выдаваемых ЦБ РФ.

В лицензиях перечисляются виды деятельности, которыми могут заниматься коммерческие банки в России. В отличие от зарубежных стран лицензии имеют уникальный характер. В банковской деятельности государственные органы не устанавливают специализации банков. Российские банки имеют право участвовать на рынке фондовых ценностей.

Коммерческий банк при создании формирует уставный капитал, суммы объявленного уставного капитала.

Коммерческий банк считается созданным после регистрации устава в ЦБ РФ.

Инициатива организации коммерческого банка принадлежит учредителям банка.

В качестве учредителей могут выступать юридические и физические лица (за исключением органов государственной власти).

Кроме лицензий на осуществление банковских операций российским банкам выдаются ЦБ РФ *важные лицензии* четырех видов:

1. простые;
2. расширенные;
3. генеральные;
4. на осуществление операций с драгметаллами.

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; A – активы банка всего; P_0 – обязательные резервы кредитной организации.

$$H_5 = \frac{ЛА}{A - P_0} \times 100 \%,$$

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; A – активы банка всего; P_0 – обязательные резервы кредитной организации

Норматив общей ликвидности определяется как соотношение ликвидных активов по балансу банка к сумме активов за минусом обязательных резервов кредитной организации

Максимально допустимое значение – 120 %.

где $КРД$ – кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах; K_p – обязательства банка по кредитам полученным; $ОД$ – обязательства банка по собственным долговым ценным бумагам сроком обращения свыше 1 года.

$$H_4 = \frac{КРД}{K_p + ОД} \times 100 \%,$$

Максимально допустимое значение – 10 %.

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; $ОДВ_т$ – обязательства банка «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней.

Минимально допустимое значение – 10 %.

$$H_3 = \frac{ЛА}{ОДВ_т} \times 100 \%,$$

где $ЛА$ – ликвидные активы банка; $ОДВ_т$ – обязательства банка «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней

Норматив текущей ликвидности определяется как соотношение ликвидных активов банка к обязательствам «до востребования» плюс обязательства сроком погашения в течение 30 дней

Минимально допустимое значение – 20 %.

где $ВЛА$ – высоколиквидные активы банка; $ОДВ$ – обязательства «до востребования».

$$H_2 = \frac{ВЛА}{ОДВ} \times 100 \%,$$

высоколиквидных активов банка и обязательства «до востребования»

Норматив мгновенной ликвидности определяется как соотношение высоколиквидных активов банка и обязательства «до востребования»

Минимально допустимое значение – 11 %

резервы, созданные под возможные потери по дебиторской задолженности. R_{10} – резервы, созданные под возможное обесценение ценных бумаг; R_{13} – резервы, созданные под возможные потери по дебиторской задолженности.

88. Укажите принцип действия автоматизированной системы управления банком.

- а) доходность;
- б) рискованность;
- в) диверсифицированность;
- г) ликвидность;
- д) безопасность;
- е) краткосрочность.

89. Какие операции не могут выполнять банки?

- а) Привлечение вкладов населения.
- б) Кредитование.
- в) Торговля иностранной валютой.
- г) Выпуск пластиковых карт.
- д) Страхование заемщиков.
- е) Торговля имуществом заемщиков.
- ж) Страхование вкладов.

90. Какая надпись на векселе дает дополнительную гарантию, что он будет погашен?

- а) Акцепт.
- б) Индоссамент.
- в) Аваль.
- г) Аллонж.

91. Как называется переводной вексель?

- а) Индоссант.
- б) Индоссат.
- в) Ремитент.
- г) Тратта.

92. Виды обеспечения по кредиту включают:

- а) залог;
- б) договор цессии;
- в) поручительство;
- г) страхового полиса;
- д) гарантию;
- е) депозит.

93. Плательщиком по чеку является:

- а) чекодержатель;
- б) чекодатель;
- в) банк.

69. Договор поручительства, договор гарантии прекращают свое действие в случае:

- а) погашения кредита;
- б) гибели поручителя;
- в) отсутствия работы у поручителя.

70. Какие операции выполняет кредитный отдел?

- а) Рассматривает кредитную заявку клиента.
- б) Анализировать финансовое состояние заемщика.
- в) Готовит заключение о целесообразности выдачи кредита на кредитный комитет.
- г) Выявляет задолженность клиента на выдачу кредита.
- д) Готовит пакет документов на выдачу кредита.
- е) Анализировать финансовое состояние заемщика после выдачи кредита.
- ж) Отслеживает движение средств по расчетному счету заемщика.

71. Чем отличается платежное требование от платежного поручения?

- а) _____.
- б) _____.
- в) _____.
- г) _____.

72. Перечислите банковские услуги и их продукты.

- | | |
|----------|----------|
| а) _____ | а) _____ |
| б) _____ | б) _____ |
| в) _____ | в) _____ |
| г) _____ | г) _____ |
| д) _____ | д) _____ |
| е) _____ | е) _____ |
| ж) _____ | ж) _____ |

73. Какие операции выполняет отдел депозитных операций?

- а) Осуществляет валютный перевод.
- б) Открывает и закрывает депозитные счета.
- в) Выдает пластиковые карты.
- г) Анализировать структуру депозитов.

74. К долговым ценным бумагам банка относятся:

- а) акции;
- б) депозитные сертификаты;
- в) облигации;
- г) векселя.

где $K_{\text{рп}}$ – совокупная сумма всех выданных кредитов, гарантий и поручительств учредителям-акционером; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – 20 %.

$$H_9 = \frac{K_{\text{рп}}}{K} \times 100 \%,$$

собственному капиталу банка

Норматив максимально допустимого размера риска на одного заемщика-акционера определяется как соотношение суммы кредитов, гарантий, поручительств, выданных банком своим учредителям-акционером, к собственному капиталу банка

$$H_8 = \frac{O_{\text{вкл}}}{K} \times 100 \%,$$

где $O_{\text{вкл}}$ – общая величина вкладов, депозитов, полученных банком кредитов, гарантий, поручительств; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – 25 %.

Норматив максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) определяется как процентное соотношение общей величины вкладов, депозитов или полученных банком кредитов, гарантий и поручительств к величине собственного капитала банка

где $K_{\text{срп}}$ – совокупная величина крупных кредитов, выданных банком; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – не более 8 единиц.

Норматив максимального размера риска на одного кредитора

$$H_7 = \frac{K_{\text{срп}}}{K},$$

где $K_{\text{срп}}$ – совокупная величина крупных кредитов, выданных банком; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – 25 %.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков определяется как соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков к величине собственного капитала банка

$$H_6 = \frac{K_{\text{рп}}}{K} \times 100 \%,$$

где $K_{\text{рп}}$ – совокупная сумма требований банка к заемщику или группе заемщиков по учтенным векселям, займам, депозитам в драгоценных металлах плюс суммы, неизысканные банком по своим гарантиям в соотношении к собственному капиталу банка; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – 25 %.

Минимальное значение – 20 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, имеющих общую собственность

$$H_{10} = \frac{K_{\text{рп}}}{K} \times 100 \%,$$

где $K_{\text{рп}}$ – совокупная сумма выданных кредитов, займов, гарантий и поручительств инсайдером банка; K – собственный капитал банка.
К инсайдером банка относятся акционеры – физические лица, имеющие более 5 % акций банка, директора, президенты, председатели правления банка и их заместители, члены Совета банка, члены кредитного комитета.
Максимально допустимое значение – 2 %.

Норматив максимального размера привлеченных денежных вкладов населения определяется как соотношение общей суммы денежных вкладов населения к величине собственного капитала банка

$$H_{11} = \frac{V_{\text{вл}}}{K} \times 100 \%,$$

где $V_{\text{вл}}$ – совокупная величина привлеченных вкладов населения; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – 100 %.

Норматив использования собственного капитала банка для приобретения акций других юридических лиц определяется как соотношение вложений банка в акции других юридических лиц к величине собственного капитала банка

$$H_{12} = \frac{K_{\text{ин}}}{K} \times 100 \%,$$

где $K_{\text{ин}}$ – инвестиции банка в акции (доли и паи) других юридических лиц; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – 25 %.

Норматив риска собственных вексельных обязательств определяется как соотношение суммы выпущенных банком векселей, акцептованных и авалированных банком векселей к величине собственного капитала банка

$$H_{13} = \frac{BO}{K} \times 100 \%,$$

где BO – выпущенные банком акцептованные и авалированные векселя; K – собственный капитал банка.
Максимально допустимое значение – 100 %.

85. Минимальный уставный капитал коммерческого банка с позиции требований ЦБ РФ:
- 10 млн евро;
 - 5 млн евро;
 - 1 млн евро.
86. Банки могут выпускать ценные бумаги следующих форм:
- документарные;
 - бездокументарные;
 - именные;
 - на предъявителя;
 - именные бездокументарные;
 - именные документарные;
 - документарные на предъявителя.

87. Укажите виды банковских облигаций:

- процентные;
- именные;
- дисконтные;
- на предъявителя;
- купонные;
- привилегированные.

75. Какова цель преследует банк, выпуская акции?

- Привлечение дополнительных ресурсов для активных операций с акциями.
- Получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.
- Контроль над собственностью.
- Увеличение собственного капитала банка.

76. С какой целью банки привлекают депозиты?

- Для получения дополнительного источника кредитных пополнений.
- Для финансовой устойчивости банка.
- Для поддержания текущей ликвидности банка.

77. Активы, приносящие доход, включают:

- вложения в ценные бумаги;
- вложения в уставный капитал других организаций;
- основные фонды;
- депозиты населения;
- остатки на корреспондентском счете банка в РКЦ ЦБ РФ.

78. Ликвидные активы банка включают:

- вложения в драгоценные металлы;
- вложения в государственные ценные бумаги;
- кредиты, выданные клиентам банка;
- средства, переданные в лизинг.

79. Как называется самая гарантированная форма расчетов?

- Чек.
- Платежное поручение.
- Платежное требование.
- Аккредитив.

80. К пассивным операциям относятся:

- привлечение средств во вклады;
- эмиссия собственных ценных бумаг;
- выдача кредитов;
- операции с иностранной валютой.

81. Клиент – юридическое лицо имеет право на открытие расчетного счета:

- в одном банке;
- в пяти банках;
- без ограничений.

Структурные подразделения банка формируются по видам операций:

- кредитные;
 - расчетные;
 - кассовые;
 - фондовые;
 - валютные;
 - депозитные;
- Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляет ревизионная комиссия, избираемая общим собранием акционеров, которая подотчетна Совету банка. Комиссия проверяет соблюдение порядка формирования и распределения прибыли банка. Отчет о результатах ревизии представляется общему собранию акционеров.
- Структурные подразделения банка формируются по видам операций:

- контроль за деятельностью банка;
 - утверждение внутренних положений, инструкций, регламентирующих порядок деятельности органов управления банка.
- Непосредственно текущей деятельностью банка руководит Правление во главе с председателем.
- Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляется ревизионная комиссия, избираемая общим собранием акционеров, которая подотчетна Совету банка. Комиссия проверяет соблюдение порядка формирования и распределения прибыли банка. Отчет о результатах ревизии представляется общему собранию акционеров.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка.

В его компетенцию входят:

- определение приоритетных направлений деятельности банка;
- созыв общих собраний акционеров;
- контроль за деятельностью Правления банка;
- утверждение внутренних положений, инструкций, регламентирующих порядок деятельности органов управления банка.
- формирование уставного капитала;
- утверждение годовых отчетов, распределение прибыли.

Кредитные организации самостоятельно выбирают организацию структуру. Высшим органом управления является общее собрание акционеров. В его компетенцию входят:

- принятие устава банка, внесение дополнений, изменений;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка;
- избрание Совета банка;
- избрание председателя Правления банка;
- формирование уставного капитала;
- утверждение годовых отчетов, распределение прибыли.

В течение года после регистрации коммерческого банка его уставный капитал должен быть полностью оплачен. Регистрацию и утверждение излишней величины уставного капитала и состава участников производят учреждения ЦБ РФ.

Кредитные организации самостоятельно выбирают организацию структуру. Высшим органом управления является общее собрание акционеров. В его компетенцию входят:

- принятие устава банка, внесение дополнений, изменений;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка;
- избрание Совета банка;
- избрание председателя Правления банка;
- формирование уставного капитала;
- утверждение годовых отчетов, распределение прибыли.

Простые лицензии позволяют производить операции в валюте без открытия корреспондентских счетов в других банках.

Расширенные лицензии дают право банкам открывать корреспондентские счета в банках-резидентах России.

Генеральные лицензии позволяют банкам открывать корреспондентские счета в банках-нерезидентах России.

Простые лицензии позволяют производить операции в валюте без открытия корреспондентских счетов в других банках.

Расширенные лицензии дают право банкам открывать корреспондентские счета в банках-резидентах России.

Генеральные лицензии позволяют банкам открывать корреспондентские счета в банках-нерезидентах России.

2.3. Характеристика баланса коммерческого банка

Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, т.е. размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода.

В результате анализа установлено, что за счет собственных средств коммерческих банков формируется 23,8 % всех ресурсов, привлеченные и заемные средства составляют 76,2 %. Операции, связанные с формированием ресурсов банков, относятся к пассивным. Операции по размещению ресурсов называются активными.

Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческих банков, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банков на начало и конец отчетного периода. Анализ данных баланса дает комплексную характеристику деятельности банка за определенный период. Анализ баланса позволяет определить наличие собственных средств, изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов. Кроме того, на основе баланса можно судить о состоянии ликвидности, доходности.

Коммерческие банки используют различные формы баланса. Наиболее распространенной является наличие в балансе левой и правой сторон, отражающих операции по активу и пассиву раздельно.

Счета баланса банка подразделяются на активные и пассивные.

На активных счетах учитывается состав и показывается размещение ресурсов банка (денежная наличность в кассе банка, финансирование капитальных вложений, вложения ресурсов в ценные бумаги, приобретение инвентаря, расходы по бюджету, ссудные операции, дебиторская задолженность, основные средства и хозяйственные запасы).

Конечное saldo на активных счетах показывается по *дебету*:

Актив баланса банка отражает вложения ресурсов банка и определяет величину затрат в процессе осуществления активных операций.

На пассивных счетах отражаются источники формирования ресурсов банка (фонды и прибыль, доходы бюджета, средства для финансирования, остатки средств на расчетных счетах, в депозитах, средства в расчетах, кредиторская задолженность).

Конечное saldo на пассивных счетах отражается по *кредиту*:

На активно-пассивных счетах отражаются операции, связанные с расчетами банка с другими банками, включая иностранные банки с клингами, вкладчиками и прочими кредиторами.

Конечно, saldo указанного вида счетов показывается в развернутом виде с выделением остатков по *дебету* и *кредиту*:

Балансовые и внебалансовые счета группируются в разделы баланса, отражающие определенные функции, выполняемые коммерческими банками.

- д) кредиты, полученные в других банках;
- е) права.

г) депозиты;

в) ценные бумаги;

б) оборудование, здания, сооружения;

а) предприятия в целом;

68. В качестве залога могут выступать:

г) _____

в) _____

б) _____

а) _____

67. Перечислите методы кредитования:

е) вид обеспечения.

д) целевое назначение;

г) способ погашения;

в) категория заемщика;

б) сумма кредита;

а) срок кредита;

66. Классификация кредитов основана на следующем признаках:

г) _____

в) _____

б) _____

а) _____

65. Перечислите формы залога:

в) _____

б) _____

а) _____

64. Безакцептное списание средств со счета плательщика

в случаях:

г) форфейтинг.

в) траст;

б) факторинг;

а) лизинг;

63. Операция является управлением имуществом или иным объектом, называемым:

43. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска:

а) валютный риск;

б) риск процентной ставки;

в) риск ликвидности;

г) риск злоупотреблений;

д) риск просрочки платежа;

е) риск невозврата кредита.

44. Какие показатели являются определяющими при решении о выдаче кредита?

а) Налоговая история заемщика.

б) Вид деятельности заемщика.

в) Кредитная история заемщика.

г) Кредитоспособность заемщика.

45. Кредитный потенциал банка – это:

а) общая сумма мобилизованных банком средств;

б) сумма привлеченных банком депозитов;

в) величина мобилизованных банком средств за минусом обязательных резервов.

46. К долговым ценным бумагам банка относятся:

а) векселя;

б) облигации;

в) акции;

г) депозитные сертификаты.

47. Денежная наличность в кассах банка учитывается на счетах:

а) активных;

б) пассивных;

в) внебалансовых.

48. Что представляет собой закрытая валютная позиция?

а) Когда требования и обязательства банка в иностранной валюте совпадают.

б) Когда требования банка в иностранной валюте превышают его обязательства.

в) Когда обязательства банка в иностранной валюте превышают его требования.

49. С какой целью банки привлекают межбанковский кредит?

а) Для регулирования спроса и предложения на кредитные ресурсы.

б) Для получения дополнительного источника кредитного потенциала.

- бухгалтерия;
 - отдел кадров.
- Определение оптимальной структуры – залог успешного функционирования кредитного учреждения в целом.
- Деятельность коммерческого банка включает пассивные и активные операции.
- Пассивные операции:**
1. аккумуляция депозитов;
 2. открытие и ведение счетов клиентов;
 3. привлечение межбанковских кредитов;
 4. эмиссия векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов;
 5. формирование уставного капитала, распределение прибыли.
- Активные операции:**
1. кредитные;
 2. кассовые;
 3. купля-продажа ценных бумаг;
 4. сделки с иностранной валютой;
 5. посреднические (трастовые);
 6. финансовые (лизинг, факторинг, форфейтинг);
 7. учредительские (создание новых хозяйствующих субъектов).
- Ликвидация коммерческого банка осуществляется путем отзыва лицензии на совершение банковских операций. Создается ликвидационная комиссия, председатель ликвидационной комиссии назначается судом. Срок работы ликвидационной комиссии максимально 18 месяцев.
- 2.2. Виды структурных подразделений коммерческого банка и сущность их операций**
- Для деятельности банка формируются структурные подразделения, которые занимаются вопросами текущей деятельности банка.
1. Отдел прогнозирования деятельности банка, его основные функции:
 - разработка актов деловой политики банка;
 - разработка основных направлений кредитной политики банка;
 - определение кредитного потенциала банка;
 - составление общего отчета по результатам работы банка;
 - прогнозирование доходов и расходов банка;
 - анализ рентабельности работы банка;
 - оценка показателей ликвидности;
 - анализ совокупности факторов, влияющих на ликвидность.

2. Валютный отдел, его функции:
 - ведение валютной позиции;
 - ведение валютных счетов;
 - покупку и продажа валюты;
 - оформление экспортно-импортных сделок.
 3. Отдел депозитных операций, его функции:
 - учет депозитных средств банка;
 - анализ депозитных средств, их структуры и динамики развития с целью оценки ресурсов банка и их влияния на ликвидность его баланса;
 - планирование ресурсов банка.
 4. Фондовый отдел осуществляет:
 - учет финансовых средств банка;
 - операции по покупке и продаже ценных бумаг, принадлежащих банку и по поручению клиента;
 - управление финансовым портфелем банка.
 5. Отдел расчетно-кассового обслуживания оказывает услуги:
 - открытие и ведение счетов;
 - осуществление расчетов;
 - проведение кассовых операций.
 6. Отдел анализа и статистики проводит:
 - подготовку проектов;
 - статистическую обработку баланса банка;
 - подготовку докладов, пояснительных записок.
 7. Юридический отдел:
 - контролирует правильность оформления сделок;
 - составляет разного рода акты, исковые заявления, отзывы, протесты.
 8. Отдел программного обеспечения:
 - организует компьютерные системы банка;
 - занимается разработкой программного обеспечения для отделов и управлений банка.
 9. Отдел кадров:
 - планирует численность персонала;
 - организует повышение квалификации кадров.
57. К статьям в пассиве баланса относятся:
- а) вклады населения;
 - б) вложения в корпоративные ценные бумаги;
 - в) выпуск облигаций и векселей;
 - г) размещенные в другом банке кредитов и депозитов.
58. К активным операциям относятся:
- а) выдача кредитов клиентам банка;
 - б) выпуск векселей;
 - в) выпуск облигаций;
 - г) вложения в ценные бумаги;
 - д) вложения в драгоценные металлы.
59. Высший орган управления банком называется:
- а) Правление банка;
 - б) Совет директоров;
 - в) кредитный комитет;
 - г) собрание акционеров.
60. К расчетным документам относятся:
- а) платежные поручения;
 - б) платежные требования;
 - в) кредитные карточки;
 - г) дебетовые карточки;
 - д) вексель;
 - е) депозитные сертификаты.
61. В активе баланса банка отражаются:
- а) кредиты, полученные в ЦБ;
 - б) уставный капитал банка;
 - в) кредиты, выданные клиентам банка;
 - г) депозиты населения;
 - д) вложения в государственные ценные бумаги.
62. Как называются поручения клиента своему банку произвести платеж?
- а) Чек.
 - б) Платежное требование.
 - в) Аккредитив.
 - г) Платежное поручение.
50. Срочными операциями называются валютные сделки, расчеты по которым производятся:
- а) через три дня после сделки;
 - б) через три дня после заключения сделки;
 - в) более чем через три дня после заключения сделки.
51. По территориальному признаку банки делятся на:
- а) местные;
 - б) региональные;
 - в) национальные.
52. Что является результатом банковской деятельности?
- а) Организация денежно-кредитного процесса.
 - б) Создание кредитных денег.
 - в) Создание банковского продукта.
53. Источниками собственного капитала банка являются:
- а) взносы учредителей;
 - б) прибыль банка;
 - в) средства от выпуска облигаций банка;
 - г) средства от выпуска векселей.
54. Какой вид операции не включен в банковскую лицензию?
- а) Купля-продажа иностранной валюты.
 - б) Расчетно-кассовые операции по поручению клиента.
 - в) Привлечение вкладов.
 - г) Страхование рисков вкладчиков.
55. Дополнительная гарантия платежа по векселю называется:
- а) акцепт;
 - б) аллонж;
 - в) аваль;
 - г) трагта.
56. Как называются источники привлеченных средств в пассиве баланса банка?
- а) Собственный капитал.
 - б) Добавочный капитал.
 - в) Обязательства банка.

Наибольший спрос на 7-дневные кредиты. Оформление МБК осуществляется двумя способами:

Межбанковский кредит (МБК) имеет различные сроки: от 1 до 90 дней.

или доход.

лансе банка значительной доли высоколиквидных активов, но не приносящих доход.

Средства других кредитных организаций – межбанковский кредит

Практически все банки имеют излишек ресурсов или испытывают их недостаток. *Банк-заемщик* в целях поддержания текущей ликвидности привлекает ресурсы другого банка. *Банк-кредитор* в целях получения дохода от размещения временно свободных денежных средств и регулирования собственной избыточной ликвидности предоставляет кредит другому банку. *Избыточная ликвидность* – это наличие в балансе банка значительной доли высоколиквидных активов, но не приносящих доход.

стороннем порядке Банком России.

ставка по кредиту зависит от срока кредита и может быть изменена в одностороннем порядке Банком России.

исполнить обязательство по кредиту перед Банком России.

банки-поручители солидарны между собой и с банком-заемщиком обязаны исполнить обязательство по кредиту перед Банком России.

ворам клиентов сферы материального производства (промышленность, транспорт и связь, строительство);

• в виде поручительств банков-поручителей, на основании которых банки-поручители солидарны между собой и с банком-заемщиком обязаны исполнить обязательство по кредиту перед Банком России.

Заемщик привлекается ежемесячная плата в пользу Банка России в фиксированном размере.

кущих поступлений на корреспондентский счет банка.

банка при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете при открытии или недостаточности средств на корреспондентском счете при открытии в ЦБ РФ. Моментом предоставления внутридневного кредита является момент оплаты платежных документов банка сверх средств, имеющихся на корреспондентском счете банка. Максимальная величина внутридневного кредита не должна превышать рыночную стоимость заблокированных ценных бумаг банка. Открытие ссудного счета при внутридневном кредите не требуется. Погашение кредита осуществляется за счет текущих поступлений на корреспондентский счет банка.

Внутривневные кредиты предоставляются коммерческим банкам

документов;

• наличие в конце операционного дня неисполненных платежных документов;

• наличие у банка ценных государственных бумаг, стоимость которых достаточна для получения кредита овернайт с учетом начисленных процентов и числящихся на счете ДЕПО в депозитарии.

Чаше всего в качестве критерия выступают категория вкладчика и форма изъятия вклада.

К категориям вкладчиков относятся:

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

• источники вложений;

• источники вложений;

• физические лица.

• категория вкладчика.

• целевое назначение;

лицом, называется:

а) соло;

б) аллонж;

в) аваль;

г) тратта.

23. Укажите факторы, воздействующие на размер процентной ставки по вкладам:

а) размер и срок привлеченных ресурсов;

б) ставка рефинансирования;

в) доверие вкладчиков к кредитной организации;

г) все вышеуказанное.

24. Эмиссионный доход, образуемый при продаже акций банка по цене выше номинала, относится на:

а) основной капитал;

б) уставный капитал;

в) дополнительный капитал.

25. К пассивным операциям банка относятся:

а) эмиссия собственных ценных бумаг;

б) привлечение средств во вклады;

в) выпуск долговых ценных бумаг;

г) все вышеуказанное.

26. К активным банковским операциям относятся:

а) кассовое обслуживание клиентов;

б) вложения в ценные бумаги;

в) выдача кредитов клиентам банка;

г) выпуск векселей.

27. К расчетным документам не относятся:

а) платежные поручения;

б) платежные требования;

в) кредитные карточки;

г) депозитные сертификаты.

28. Юридическое лицо имеет право на открытие расчетного счета:

а) в одном банке;

б) в пяти банках;

в) без ограничений.

29. Высший орган управления в банке называется:

а) Совет директоров;

б) Правление банка;

в) кредитный комитет;

г) общее собрание акционеров.

30. Является ли срочность платежей принципом безналичных расчетов?

а) Да.

б) Нет.

31. Ставка ЦБ РФ, по которой определяется реальная цена денег на финансовых рынках, называется:

а) рефинансирования;

б) ломбардная;

в) ставка по депозитам в ЦБ.

32. Является ли участие в системе страхования вкладов обязательным для всех банков?

а) Да.

б) Нет.

33. Лицензирование банковской деятельности относится к методам банковского надзора:

а) административным;

б) экономическим.

34. Имеет ли право ЦБ устанавливать процентные ставки?

а) Да.

б) Нет.

35. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банков, называются:

а) добавочный капитал;

б) резервный капитал;

в) уставный капитал.

в других банках.

• возможность служить предметом залога при оформлении кредита

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность передачи векселя по индоссаменту юридическим и

физическим лицам;

• возможность передачи векселя по индоссаменту юридическим и

разовом порядке на произвольную сумму;

• возможность выпуска векселя с равным номиналом и в

разном порядке на произвольную сумму;

• простота выпуска векселя (без регистрации эмиссии в ГУ ЦБ РФ);

• право эмитента (банка) самостоятельно устанавливать срок пога-

шения своих векселей, а также производить досрочный их выкуп, что не-

возможно делать с сертификатами;

• возможность выпуска векселей сериями с равным номиналом и в

разном порядке на произвольную сумму;

• возможность передачи векселя по индоссаменту юридическим и

физическим лицам;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-

ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа

холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

12. Укажите минимальный размер уставного капитала для вновь соз-
даваемых банков:
а) 1 млн евро;
б) 5 млн евро;
в) 10 млн евро.

11. Выделите вид операции, которая запрещена коммерческим банкам:
а) купля-продажа иностранной валюты;
б) расчетно-кассовые операции по поручению клиентов;
в) привлечение денежных средств клиентов;
г) страхование рисков вкладчиков.

10. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:
а) без ограничения сроков ее действия;
б) с ограничением сроков ее действия.

9. Перед каким органом власти ежегодно отчитывается ЦБ?
а) Перед Президентом страны.
б) Перед Государственной Думой.

8. ЦБ РФ отвечает по обязательствам государства?
а) Да.
б) Нет.

7. Имеет ли право ЦБ РФ вмешиваться в операционную деятельность
коммерческих банков?
а) Да.
б) Нет.

6. В устав кредитной организации не включается:
а) размер минимальной суммы активов банка;
б) размер максимальной суммы кредитного портфеля;
в) размер максимальной суммы уставного капитала.

5. Укажите недепозитные источники банковских ресурсов:
а) средства депозитных счетов клиентов;
б) остатки средств на расчетных счетах клиентов юридических лиц;
в) средства от выпуска банковских векселей;
г) средства от выпуска банковских облигаций;
д) средства от покупки межбанковских кредитов;
е) средства от выпуска депозитных и сберегательных сертификатов.

4. Форма залога драгоценных металлов устанавливается в договоре о
залоге.
Удовлетворение требований банка-кредитора (он же залогодержатель) при неисполнении заемщиком условий кредитного договора может
быть осуществлено только за счет денежных средств, полученных от реал-
лизации заложённых драгоценных металлов через специально уполномо-
ченный банк.

3-я группа: *рискованные*:
а) вложения в долговые обязательства по муниципальным облигаци-
онным займам;
б) кредиты под залог ценных бумаг местных органов власти;
в) средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных
металлах в банках стран – членов ОЭСР.

2-я группа: *менее рискованные*:
а) кредиты, гарантированные Правительством РФ;
б) кредиты под залог государственных ценных бумаг;
в) кредиты под залог драгоценных металлов в слитках.

1-я группа: *наименее рискованные*:
а) средства на корреспондентских счетах в Банке России;
б) вложения в государственные долговые обязательства;
в) средства в кассе банка, драгоценные металлы в хранилище банка;
г) счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов.

Активы банка распределены по группам в зависимости от степени
риска вложений и их возможного обеспечения.

В соответствии с международной практикой главным источником
ликвидности коммерческого банка являются:
• кассовая наличность;
• средства на корреспондентских счетах банка.

Банковские сертификаты являются собственными долговыми обяза-
тельствами банка.
Сертификаты можно классифицировать:
1. *по способу выпуска*:
• выпускаемые в разовом порядке;
• выпускаемые сериями.

2. *по способу оформления*:
• именные;
• на предъявителя.

Сертификаты должны быть только срочными, их размещение начи-
нается только после регистрации их выпуска в территориальном учрежде-
нии Банка России. Бланки сертификатов должны изготавливаться типо-
графиями, имеющими лицензию лицензию Минфина РФ.

Банковский вексель является долговым обязательством банка об уп-
лате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте и в ука-
занный срок. Выпуск и обращение векселей регулируется ГК РФ и Феде-
ральным законом «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г.
№ 48. Банки могут выпускать только простые векселя, причем как про-
центные, так и дисконтные. *Процентные векселя* дают возможность пер-
вому векселедержателю или последнему (при наличии передаточной над-
писи) получить при предъявлении их в банк к погашению процентный до-
ход. *Дисконтные векселя* дают возможность получения дохода в виде раз-
ницы между номинальной стоимостью векселя, по которой он погашается,
и ценой, по которой он продается первому векселедержателю (ниже номинала).

*Преимущества банковского векселя перед другими формами
привлечения*:
• простота выпуска векселя (без регистрации эмиссии в ГУ ЦБ РФ);
• право эмитента (банка) самостоятельно устанавливать срок пога-
шения своих векселей, а также производить досрочный их выкуп, что не-
возможно делать с сертификатами;
• возможность выпуска векселей сериями с равным номиналом и в
разном порядке на произвольную сумму;

• возможность передачи векселя по индоссаменту юридическим и
физическим лицам;
• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;
• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
холдного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность банковского векселя выступать в качестве высокодо-
ходного средства накопления в сочетании с высокой ликвидностью;

• возможность использования векселя в качестве средства платежа
в расчетах за товары и услуги между юридическим и физическим лицами;

Основная задача банка в области управления активами – это формирование наиболее рациональной структуры активов с точки зрения доходности и с позиций соблюдения требований ликвидности активов.

- д) вложения в ценные бумаги, доли и паи других организаций.
- г) учтенные банком векселя сроком погашения свыше 30 дней;
- в) средства, переданные в лизинг;
- б) кредиты, выданные клиентам банка на срок свыше 30 дней;
- а) основные средства банка;
- 3. Низколиквидные активы:
 - а) кредиты, выданные клиентам банка на срок свыше 30 дней;
 - г) средства, переданные в лизинг;
 - в) учтенные банком векселя сроком погашения свыше 30 дней;
 - д) вложения в ценные бумаги, доли и паи других организаций.

Основная задача банка в области управления активами – это формирование наиболее рациональной структуры активов с точки зрения доходности и с позиций соблюдения требований ликвидности активов.

- д) учтенные банком векселя «до востребования»;
- г) средства, вложенные в другие банки в виде депозитов и кредитов «до востребования»;
- в) вложения в государственные ценные бумаги;
- б) средства, вложенные в государственные ценные бумаги;
- а) денежные средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, в кассе банка;

С позиции требований ЦБ РФ активы делятся на:

1. Высоколиквидные:
 - а) денежные средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, в кассе банка;
 - б) средства, вложенные в иностранную валюту;
 - в) вложения в государственные ценные бумаги;
 - г) средства, вложенные в другие банки в виде депозитов и кредитов «до востребования»;
 - д) учтенные банком векселя «до востребования».
2. Ликвидные активы:
 - а) корреспондентские счета в кредитных организациях (счета «ЛЮРО» и «НОСТРО»);
 - б) кредиты, предоставленные на срок до 30 дней;
 - в) учтенные банком векселя со сроками погашения до 30 дней;
 - г) средства, вложенные в корпоративные ценные бумаги, срок погашения которых до 90 дней.
3. Низколиквидные активы:
 - а) основные средства банка;
 - б) кредиты, выданные клиентам банка на срок свыше 30 дней;
 - в) учтенные банком векселя сроком погашения свыше 30 дней;
 - д) вложения в ценные бумаги, доли и паи других организаций.

Все активы банка делятся на:

1. Работаемые активы:
 - а) кредиты выданные;
 - б) учтенные векселя;
 - в) лизинг;
 - г) ценные бумаги;
 - д) участие в капитале юридических лиц.
2. Неработающие активы:
 - а) наличные средства в кассе;
 - б) средства на счетах в ЦБ РФ;
 - в) основные средства;
 - г) нематериальные активы;
 - д) дебиторская задолженность.

8. долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли, паи;

9. вложения в драгоценные металлы и камни;

10. прочие активы.

Работа банков по привлечению средств связана с определенными рисками, поэтому Банк России устанавливает для банков и контролирует соблюдение ими определенных ограничений на размеры привлеченных средств. Эти ограничения действуют в виде экономических нормативов:

- норматив максимального риска на одного вкладчика – N_8 (не более 25 % капитала банка);
- норматив максимального размера привлечения денежных вкладов (депозитов) населения – N_{11} (максимально допустимое значение – 100 %);
- норматив максимального размера обязательств банка перед банками-нерезидентами – N_{111} (максимально допустимое значение – 4 раза);

• норматив риска собственных вексельных обязательств банка – N_{12} (максимально допустимое значение – 100 %).

Установленные Банком России нормативы риска по привлеченным средствам (N_8 ; N_{11} ; N_{111} ; N_{12}) направлены на защиту интересов вкладчиков.

Не все привлеченные банком средства являются ресурсами для активных операций. Часть привлеченных денежных средств подлежит обязательному депонированию на отдельном счете в Банке России. С 1 января 2002 г. действует единый для всех привлеченных коммерческими банками денежных средств норматив резервирования – 10 %. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию, производится ежемесячно территориальным учреждением Банка России. Коммерческий банк на основании данных соответствующих статей баланса, на которых учитываются привлеченные средства и нормативы обязательных резервов, составляет расчет величины средств, подлежащих резервированию. Полученный результат сравнивается с зарезервированными средствами. В случае невозврата средств банк перечисляет недорезервированную сумму платежным поручением в течение двух рабочих дней в Банк России. Если зарезервированные средства превышают положенную сумму, следующую из расчета на определенную дату, то Банк России в течение двух дней возвращает коммерческому банку излишне внесенную им сумму денежных средств.

Активы банка

Структура активов баланса коммерческого банка выглядит следующим образом:

1. денежные средства и счета в ЦБ РФ;
2. государственные долговые обязательства;
3. средства, размещенные в других кредитных организациях в виде кредитов и депозитов;
4. вложения в ценные бумаги для перепродажи;
5. средства, переданные в лизинг;
6. судная задолженность по кредитам, выданным клиентам банка;
7. основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы;

• порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;

правила их бухгалтерского учета и отчетности по ним, а также меры контроля за их соблюдением;

• правила совершения банками операций с драгоценными металлами, операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами и контролирует проводимые ими операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

9.7. Отношения банков с другими участниками рынка Драгоценных металлов

Участниками рынка драгоценных металлов, с которыми у банков возникают отношения при осуществлении ими операций с этим видом финансовых активов, являются: ЦБ РФ, золотодобывающие компании, инвесторы.

Отношения специально уполномоченных банков с ЦБ РФ строятся как по вертикали, так и по горизонтали. Отношения по вертикали состоят в том, что ЦБ РФ выдает банкам лицензии (разрешения) на осуществление операций с драгоценными металлами и контролирует проводимые ими операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

операции с драгоценными металлами. При этом ЦБ РФ устанавливает:

10. ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Что является конкретным результатом банковской деятельности?

- а) Организация денежно-кредитного процесса.
- б) Создание кредитных денег.
- в) Создание банковского продукта.

2. Укажите функции, выполняемые ЦБ РФ:

- а) предоставление кредитов коммерческим банкам;
- б) эмиссия денежных знаков;
- в) покупка-продажа государственных ценных бумаг;
- г) проведение расчетно-кассовых операций.

3. В банковскую систему РФ входят:

- а) только коммерческие банки;
- б) коммерческие банки и ЦБ;
- в) коммерческие банки, ЦБ, небанковские кредитно-финансовые институты.

4. Источниками формирования собственного капитала коммерческого банка являются:

- а) взносы учредителей;
- б) прибыль банка;
- в) средства от выпуска облигаций банка;
- г) средства от выпуска банковских векселей.

• распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

Все принципы безналичных расчетов тесно взаимосвязаны и взаимобусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банков. Спорные вопросы решаются в суде или арбитраже. Банки осуществляют операции по безналичным расчетам на основании документов, представленных клиентами. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- 5. Срочность платежа означает, что безналичные расчеты производятся в определенные сроки, предусмотренные в кредитных, страховых и хозяйственных договорах.
- Все принципы безналичных расчетов тесно взаимосвязаны и взаимобусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банков. Спорные вопросы решаются в суде или арбитраже. Банки осуществляют операции по безналичным расчетам на основании документов, представленных клиентами. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

1. Безналичные платежи со счетов клиентов производятся строго по распоряжению их владельцев, кроме первоочередных платежей в бюджеты всех уровней, а также другие обязательные платежи.

2. Участники безналичных расчетов свободно выбирают форму расчетов.

3. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ В РФ

3.1. Понятие и принципы организации безналичных расчетов

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам клиентов в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Безналичные расчеты – это система расчетов, под которой понимается совокупность принципов, требований, форм, способов расчета и связанного с ними документооборота.

Принципы безналичных расчетов:

1. Безналичные платежи со счетов клиентов производятся строго по распоряжению их владельцев, кроме первоочередных платежей в бюджеты всех уровней, а также другие обязательные платежи.
2. Участники безналичных расчетов свободно выбирают форму расчетов.
3. Невмешательство банка в договорные отношения участников расчетов.
4. Обеспеченность платежа означает наличие у плательщика ликвидных средств первого класса (денежных средств), которые гарантируют своевременность платежа.
5. Срочность платежа означает, что безналичные расчеты производятся в определенные сроки, предусмотренные в кредитных, страховых и хозяйственных договорах.

Все принципы безналичных расчетов тесно взаимосвязаны и взаимобусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банков. Спорные вопросы решаются в суде или арбитраже. Банки осуществляют операции по безналичным расчетам на основании документов, представленных клиентами. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- 5. Срочность платежа означает, что безналичные расчеты производятся в определенные сроки, предусмотренные в кредитных, страховых и хозяйственных договорах.
- Все принципы безналичных расчетов тесно взаимосвязаны и взаимобусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банков. Спорные вопросы решаются в суде или арбитраже. Банки осуществляют операции по безналичным расчетам на основании документов, представленных клиентами. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

1. Безналичные платежи со счетов клиентов производятся строго по распоряжению их владельцев, кроме первоочередных платежей в бюджеты всех уровней, а также другие обязательные платежи.

2. Участники безналичных расчетов свободно выбирают форму расчетов.

3. Невмешательство банка в договорные отношения участников расчетов.

4. Обеспеченность платежа означает наличие у плательщика ликвидных средств первого класса (денежных средств), которые гарантируют своевременность платежа.

5. Срочность платежа означает, что безналичные расчеты производятся в определенные сроки, предусмотренные в кредитных, страховых и хозяйственных договорах.

Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

- С помощью платежных поручений осуществляются расчеты:
- 1. за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

Банки могут использовать драгоценные металлы, принимая их в качестве залога по выдаваемым кредитам с целью понижения кредитного риска по ним. Залог драгоценных металлов может быть осуществлен в двух формах:

9.4. Обеспечение кредита драгоценными металлами

Банки могут использовать драгоценные металлы, принимая их в качестве залога по выдаваемым кредитам с целью понижения кредитного риска по ним. Залог драгоценных металлов может быть осуществлен в двух формах:

Погашение сертификатов производилось в рублях по курсу ЦБ РФ по средней цене золота пробы 0,9999 на Лондонском рынке драгоценных металлов в августе – сентябре 1994 г. либо в физической форме путем выдачи золота в количестве, соответствующем номиналу сертификата. По желанию владельца сертификаты могли быть погашены путем их обмена на другие государственные ценные бумаги.

Погашение сертификатов производилось в рублях по курсу ЦБ РФ по средней цене золота пробы 0,9999 на Лондонском рынке драгоценных металлов в августе – сентябре 1994 г. либо в физической форме путем выдачи золота в количестве, соответствующем номиналу сертификата. По желанию владельца сертификаты могли быть погашены путем их обмена на другие государственные ценные бумаги.

Переход прав собственности по Золотому сертификату регистрировался Министерством финансов РФ, а все денежные расчеты при этом должны были осуществляться в рублях.

Погашение сертификатов производилось в рублях по курсу ЦБ РФ по средней цене золота пробы 0,9999 на Лондонском рынке драгоценных металлов в августе – сентябре 1994 г. либо в физической форме путем выдачи золота в количестве, соответствующем номиналу сертификата. По желанию владельца сертификаты могли быть погашены путем их обмена на другие государственные ценные бумаги.

Погашение сертификатов производилось в рублях по курсу ЦБ РФ по средней цене золота пробы 0,9999 на Лондонском рынке драгоценных металлов в августе – сентябре 1994 г. либо в физической форме путем выдачи золота в количестве, соответствующем номиналу сертификата. По желанию владельца сертификаты могли быть погашены путем их обмена на другие государственные ценные бумаги.

Погашение сертификатов производилось в рублях по курсу ЦБ РФ по средней цене золота пробы 0,9999 на Лондонском рынке драгоценных металлов в августе – сентябре 1994 г. либо в физической форме путем выдачи золота в количестве, соответствующем номиналу сертификата. По желанию владельца сертификаты могли быть погашены путем их обмена на другие государственные ценные бумаги.

9.2. Открытие и ведение металллических счетов

Проведение банками любых операций с драгоценными металлами связано с открытием металллических счетов.

Металлический счет – это счет, на котором учитывается физическое количество (отражается металл в граммах) оцененных от примесей драгоценных металлов. Счет обычно ведется в одном драгоценном металле – чаще всего золоте, серебре, платине или палладии. В российском законодательстве выделяются металллические счета ответственного хранения и обезличенные счета.

Металлические счета ответственного хранения предназначены для учета драгоценных металлов, переданных в банк на ответственное хранение с сохранением их индивидуальных признаков (наименование и количество ценностей), их произволитель и серийные номера, проба и др.). Для открытия и ведения таких счетов и для приема драгоценных металлов на ответственное хранение банку необходимо иметь сертифицированное хранилище, которое должно быть оборудовано весоизмерительными приборами и разновесами, подержанными регулярной проверке со стороны метрологической службы.

Принятые от клиентов на хранение драгоценные металлы не могут рассматриваться банком как привлеченные средства, а следовательно, не могут быть размещены от имени и за счет банка.

Прибыль банка от ведения металллических счетов ответственного хранения складывается из комиссий, которую уплачивают ему владельцы этих счетов за их ведение и обеспечение сохранности драгоценных металлов.

Обезличенные металллические счета (ОМС) предназначены для учета драгоценных металлов без указания их индивидуальных признаков. Учитываемые на ОМС драгоценные металлы имеют только количество в штуках) и стоимостную оценку в рублях. Эти счета используются для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов. Открывать их имеют право только специально уполномоченные банки, обладающие лицензией на осуществление операций с драгоценными металлами.

По ОМС могут проводиться следующие операции:

- открытие или пополнение – покупка металла по установленному курсу с зачислением металла на счет;
- частичное или полное обналичивание – списание металла со счета и его продажа по установленному курсу;
- выдача металла в виде слитков соответствующей пробы;
- зачисление на счет драгоценных металлов, полученных в физической форме;

- 4. обеспечить клиента бланками расчетно-денежных документов;
- 5. соблюдать тайну операций по счету клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 6. исполнять распоряжения клиента по перечислению средств со счета и зачислению средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа;
- 7. выдавать наличные денежные средства со счета клиента после поступления в банк заявления (чека) на выдачу наличных средств;
- 8. консультировать клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

Банк, как правило, *берет на себя следующие обязательства*:

1. вести банковский счет клиента;
2. своевременно выдавать клиенту выписки с его счета;
3. предоставлять клиенту счета-фактуры на оплату услуг по ведению счета;
4. обеспечивать клиента бланками расчетно-денежных документов;
5. соблюдать тайну операций по счету клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
6. исполнять распоряжения клиента по перечислению средств со счета и зачислению средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа;
7. выдавать наличные денежные средства со счета клиента после поступления в банк заявления (чека) на выдачу наличных средств;
8. консультировать клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

Сроки ОМС:

- «до востребования»;
- «конкретный срок возврата сбережений».

9.3. Купля-продажа драгоценных металлов

Одним из способов получения прибыли от драгоценных металлов является их купля-продажа. Она может осуществляться путем проведения арбитражных операций, заключения сделок СВОП и купли-продажи ценных бумаг, обеспеченных драгоценными металлами.

Арбитражные операции (арбитраж) с драгоценными металлами представляют собой куплю-продажу драгоценных металлов с целью получения прибыли от разницы цен на них. При этом чем дешевле банк приобре-

тет драгоценные металлы и чем дороже их продает, тем больше будет его прибыль от данной операции.

СВОП с драгоценными металлами представляет собой сделку по одновременной покупке и продаже определенного количества металла при условии расчетов по ним на разные даты и по разным ценам, как правило, по спотовой и по форвардной ценам.

Спотовая цена – это цена наличной (кассовой) сделки с драгоценным металлом, при которой обмен металл – деньги производится немедленно (в течение двух рабочих дней).

Форвардная цена – это цена, фиксируемая в срочном контракте в момент его заключения, по которой его стороны обзучаются осуществить обмен металл – деньги в определенном момент в будущем.

Сделки СВОП между различными инвесторами могут заключаться только на *небиржевом* рынке. На практике заключение сделки СВОП начинается с подписания двух отдельных договоров по обмену драгоценных металлов на деньги, имеющих противоположную направленность и различные даты валютирования (расчетов), т.е. даты поставки денежных средств и металлов.

В международной практике объем сделок по операциям с драгоценными металлами (включая арбитражные сделки и СВОП) устанавливается в тройских унциях, а цена металла по сделке – в долларах США за одну тройскую унцию. Одна тройская унция составляет 31,103807 гр.

Банки могут совершать следующие сделки с драгоценными металлами, связанные с их покупкой-продажей:

- наличные сделки, т.е. сделки купли-продажи с немедленной поставкой, когда дата валютирования устанавливается в течение двух рабочих дней с даты заключения сделки; при этом в договоре стороны могут оговорить, что поставка металлов и денежных средств будут производиться разными датами в течение указанного срока;
- срочные сделки купли-продажи, при которых сроки расчетов по поставке металлов и денег превышают два рабочих дня с даты заключения этих сделок;
- другие сделки с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ и международной банковской практикой.

При совершении вышеперечисленных сделок все денежные требования и обязательства по ним должны быть выражены и оплачены в рублях, а поставка драгоценных металлов по этим сделкам может осуществляться в физической форме или путем отражения на металлургических счетах.

Операции с ценными бумагами, обеспеченными драгоценными металлами

Банки могут осуществлять с этими ценными бумагами те же операции, что и с любыми другими: покупать, продавать, принимать на хране-

- распоряжение получателя средств (выскаателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (выскаателем).

Расчетные документы принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и должны содержать следующие реквизиты:

1. наименование расчетного документа;
2. номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
3. вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно»);
4. наименование плательщика, его ИНН, номер счета;
5. наименование и место нахождения банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета;
6. наименование получателя средств, его ИНН, номер счета;
7. наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета;
8. назначение платежа;
9. сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
10. очередность платежа;
11. вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках»;
12. подпись уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Списание банком денежных средств со счета производится всегда на основании первого экземпляра расчетного документа.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению при наличии на первом экземпляре двух подписей лиц, имеющих право подписывать денежно-расчетные документы, и оттиска печати, заявленных в карточке с образцами подписей. Расчетные документы индивидуальных предпринимателей могут приниматься банками к исполнению без печати, при наличии на первом экземпляре одной подписи.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы и действительные к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

3.2. Порядок открытия расчетного счета клиента

Открытие расчетного счета клиента сопровождается представлением в банк следующих документов:

1. заявления об открытии расчетного счета по установленной форме;
2. документа о государственной регистрации;
3. копии учредительного договора о создании предприятия (заверенной нотариально);

Расчеты чеками

Чек – это ценная бумага, распоряджение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель – это физическое или юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распорядиться путем выставления чеков.

Чекодержатель – это физическое или юридическое лицо, в пользу которого выписан чек.

Плательщик по чеку – это банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Плательщик по чеку (банк) обязан удовлетвориться всеми доступными ему способами в подлинности чека.

Для осуществления расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями (банками). Чеки, выпускаемые банками, могут быть использованы для расчетов между клиентами только конкретного банка. Использование классических чеков в России по прежнему встречается весьма редко. Главной проблемой, препятствующей более эффективному применению чеков в безналичных расчетах в первую очередь за счет возможности информационных технологий, является законодательная неопределенность в отношении использования чеков в электронной форме. Правовой режим, установленный для обычных чеков, может быть применен на электронные чеки лишь частично.

Во-первых, электронным может быть только именной чек. Электронные чеки не обладают оборотоспособностью, присущей традиционным ордерным и предъявительским чекам.

Во-вторых, не все реквизиты, предусмотренные для традиционных чеков, могут применяться к их электронным аналогам. Так, невозможно включить в электронный чек указание на место его составления, поскольку клиент имеет доступ к своему счету с любого компьютера, подключенного к сети Internet. В электронном чеке возможно использование только аналога собственноручной подписи – электронной цифровой подписи.

В-третьих, банк-плательщик не может получить оплаченный им чек с распиской в получении платежа, поскольку здесь опять же возможен обмен только информацией, но не «физическими документами».

В-четвертых, удостоверение отказа от оплаты чека возможно только одним способом – отметкой плательщика или инкассирующего банка.

Обобщая вышесказанное, можно выделить следующие причины, ограничивающие чековое обращение в России:

1. традиционное осуществление фирмами безналичных платежей посредством платежного поручения;
2. замена чеков квазичеками и чековыми суррогатами;

усливают напряженность в валютно-финансовой сфере, нарушают нормальный международный обмен.

5. Риск несбалансированной ликвидности – это риск несоответствия активов и пассивов по суммам, срокам, уровню процентных ставок. Ликвидность банка – это способность своевременно обеспечивать выполнение своих обязательств перед клиентами. Данный вид риска несет в себе опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по привлеченным ресурсам требованиями по активам. В целях контроля за состоянием ликвидности банка установлены нормативы текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности. В случае если нормативы не соответствуют параметрам и значениям, установленным Банком России, коммерческий банк должен выполнить:

 - досрочный отзыв кредитов;
 - продажу части кредитного портфеля;
 - продажу части портфеля ценных бумаг;
 - расширение масштабов привлечения дешевых средств;
 - выпуск депозитных сертификатов, облигаций, векселей;
 - распределение активов и пассивов таким образом, чтобы они соответствовали по срокам, суммам и уровню процентных ставок.

Способы снижения банковских рисков:

 1. Кредитный риск для банка – риск непогашения заемщиком основного долга и процентов по нему. Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (готовностью) погасить кредит. Основные способы снижения кредитных рисков:

 - лимитирование – установление лимита предельных сумм кредитования, расходов;
 - страхование – перенесение части риска на страховую компанию;
 - диверсификация – размещение привлеченных ресурсов в различные по уровню доходности и степени риска активы;
 - оценка кредитоспособности заемщика – снижение кредитного риска на ранней стадии;
 - хеджирование – использование различных форм контрактов, позволяющих минимизировать потери прибыли банка.

 2. Портфельный риск (риск инвестиций) – риск потерь дохода от вложения капитала по причинам:
 - а) снижения процентных ставок по банковским депозитам;
 - б) снижения курсовой стоимости ценных бумаг;
 - в) снижения процентного дохода и размера дивидендов по ценным бумагам.

2. по предоплате товаров и услуг;
3. по погашению кредиторской задолженности;
4. по аренде;
5. по транспортным, коммунальным и эксплуатационным платежам;
6. по уплате налогов в бюджеты всех уровней и других обязательных платежей;
7. по погашению банковских кредитов и процентов;
8. по взносам в уставные капиталы организаций;
9. по приобретению ценных бумаг;
10. по уплате пени, штрафов, неустоек.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, обычно в трех экземплярах: первый экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах дня банка; второй экземпляр отсылается в банк получателя платежа; третий экземпляр возвращается плательщику со штампом банка и подписью оператора, подтверждающих проведение операции по списанию средств.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостатке денежных средств на счете платежные поручения помещаются в картотеку № 2 и оплачиваются по мере поступления денежных средств в установленном законом очередности.

Очередность платежей со счетов юридических лиц выглядит следующим образом:

1. В первую очередь списываются средства по исполнительным листам на выплату денежных средств по возмещению вреда жизни и здоровья, а также алиментов.
2. Во вторую очередь производится списание по исполнительным документам на выплату зарплаты, выходных пособий и вознаграждений по авторским договорам.
3. В третью очередь производится списание платежей в бюджет, а также на зарплату лицам, работающим по трудовому договору.
4. В четвертую очередь списываются средства в пользу негосударственных внебюджетных фондов.
5. В пятую очередь производится списание по исполнительным листам, предусматривающим удовлетворение всех остальных денежных требований.
6. В шестую очередь производится списание по другим платежным документам.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документа.

9. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

9.1. Порядок допуска и виды операций с драгоценными металлами

Драгоценные металлы являются ликвидным финансовым активом, т.е. они могут быстро и без потерь быть превращены в денежные средства. Кроме того, они обладают определенной инвестиционной стоимостью, которая изменяется во времени. В отличие от большинства других финансовых активов драгоценные металлы являются материальными и обращаются в форме слитков или монет, поэтому, несмотря на все колебания, их стоимость никогда не упадет до нуля.

Для того чтобы проводить операции с драгоценными металлами, банк должен получить лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами. Лицензия выдается ЦБ РФ по согласованию с Министерством финансов РФ.

Лицензия дает право банку привлекать во вклады драгоценные металлы и осуществлять следующие виды операций:

- покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет своих клиентов на основании договора комиссии или поручения;
- размещать привлеченные и собственные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета в других банках;
- предоставлять и получать рублевые и валютные кредиты под залог драгоценных металлов;
- осуществлять хранение и перевозку драгоценных металлов.

Основным документом, регулирующим деятельность банков на рынке драгоценных металлов, является Положение ЦБ РФ «О совершенствовании кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» № 50 от 01.11.96 г.

Платежные требования

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Расчеты платежными требованиями могут осуществляться:

1. с предварительным акцептом платежника;
2. без акцепта платежника.

При расчетах с предварительным акцептом поставщик выписывает (выставляет) платежное требование на основании фактической отгрузки продукции или оказанной услуги и сдает его в свой банк на инкассо. Банк поставщика переводит платежное требование в банк плательщика. На всех экземплярах платежных требований в банке плательщика проставляется дата окончания срока акцепта, при этом срок должен быть не менее трех рабочих дней. День поступления платежного требования в банк плательщика в расчет не берется.

Последний экземпляр платежного требования передается плательщику под расписку для предварительного акцепта. На первом акцепта остальные экземпляры платежных требований помещаются в карточку № 1. Плательщик может отказаться от акцепта полностью или частично. Отказ оформляется на специальном бланке, подписывается должностными лицами, имеющими право подписи в банке, и заверяется оттиском печати.

При полном отказе платежное требование изымается из карточки № 1 и возвращается в банк поставщика вместе с первым экземпляром от акцепта. Второй экземпляр заявления об отказе от акцепта остается в документах дня банка плательщика.

При частичном отказе от акцепта платежное требование изымается из карточки № 1, оплачивается частично в сумме акцепта, при этом первый экземпляр платежного требования вместе с заявлением об отказе от акцепта помещается в документ дня банка плательщика. Вторым экземпляром заявления о частичном отказе от акцепта вместе со вторым экземпляром платежного требования направляется в банк поставщика. Третий экземпляр платежного требования вместе с заявлением о частичном отказе от акцепта возвращается плательщику с отметкой банка о частичной оплате. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты несет плательщик.

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков, производятся в случаях:

1. Если списание средств в безакцептном порядке производится на законодательной основе. В этом случае банк проверяет наличие в платежном требовании ссылки на законодательный акт, дающий право на безакцептное списание (номер документа, дата, пункт, статья).
2. Безакцептное списание производится организацией, имеющей право выставлять платежные требования в безакцептном порядке. Следствия о таких организациях содержатся в договоре банковского счета, кроме

того, в договоре указаны товары или услуги, за которые будут производиться платежи в безакцептном порядке. Если таких условий в договоре банковского счета нет, то платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта.

Аккредитивная форма расчетов

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика (покупателя), произвести платеж в пользу получателя средств (поставщика) по предъявлению последним документов, соответствующих условиям аккредитива.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. Расчеты по аккредитиву совершаются по месту нахождения поставщика.

Аккредитивная форма расчетов самая гарантированная. Банками открываются следующие виды аккредитивов:

1. покрытые (депонированные);
2. непокрытые (гарантированные);
3. отзывные;
4. безотзывные.

Покрытые аккредитивы обеспечены задепонированными средствами плательщика. Банк плательщика списывает с его расчетного счета и переводит денежные средства в банк поставщика на отдельный балансовый счет № 720 «Аккредитивы».

Непокрытые аккредитивы гарантированы банком плательщика. При открытии непокрытого аккредитива банк плательщика предоставляет банку поставщика право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика со своего корреспондентского счета.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом по указанию покупателя.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

На аккредитиве должно быть указано, является ли он отзывным или безотзывным. Если на аккредитиве не написано ничего, считается, что он отзывной.

Основанием для открытия аккредитива является сообщение поставщика о том, что товар к отгрузке готов. Для получения средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в свой банк товарно-транспортные накладные, реестр счетов-фактур на отгруженную продукцию. Банк проверяет выполнение поставщиком условий аккредитива, а также правильность оформления документов, и только после этого производит выплаты по аккредитиву.

8.4. Структура доходов и расходов банка

Типовая классификация доходов, предусмотренная нормативными документами по составлению публикуемой отчетности банков, разграничивает следующие **основные виды доходов**:

1. Проценты полученные и аналогичные доходы от:
 - размещения средств в других банках в виде кредитов и депозитов;
 - кредитов, предоставленных клиентам банка;
 - средств, переданных в лизинг;
 - ценных бумаг с фиксированным доходом;

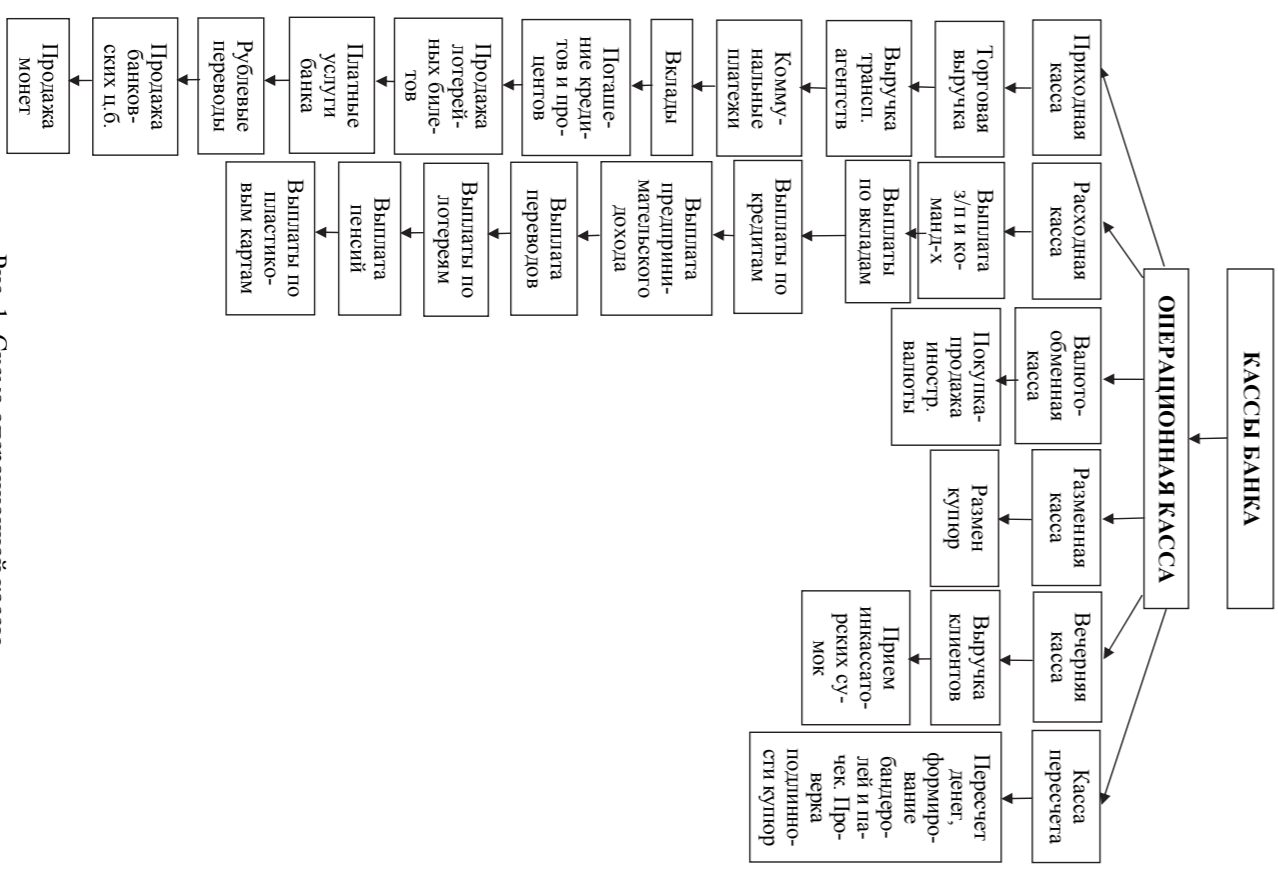


Рис. 1. Схема операционной кассы

- кредитные операции;
- открытие и ведение корреспондентских счетов в зарубежных банках;
- гарантийные операции.

7.2. Классификация валютных операций по порядку их учета

Все валютные операции по порядку учета подразделяются на:

1. *активные операции:*

- кредитование участников экспортно-импортных операций;
- конверсионные сделки на валютном рынке;
- арбитражные сделки;
- операции с наличной иностранной валютой.

2. *пассивные операции:*

- ведение валютных счетов клиентов;
- привлечение валютных депозитов;
- выпуск долговых ценных бумаг в иностранной валюте;
- кредиты в иностранной валюте, полученные от других банков.

Для осуществления операций в иностранной валюте клиенту открывается валютный счет. Перечень документов для открытия валютного счета включает:

- заявление на открытие валютного счета по установленной форме;
- копию устава или положения нотариально заверенную;
- свидетельство о государственной регистрации;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати нотариально заверенную.

На валютный счет клиента зачисляются:

- экспортная выручка, поступившая из-за границы;
- валюта, приобретенная на внутреннем рынке;
- дивиденды и проценты в иностранной валюте;
- валютные взносы учредителей в уставный капитал.

Коммерческие банки получают доходы от конверсионных и арбитражных операций. Эти сделки носят спекулятивный характер и проводятся в котировках на междунаrodnых и национальных валютных рынках.

Операции с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке РФ осуществляются через уполномоченные банки.

Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту:

- от своего имени, по поручению предприятия и коммерческих банков;
- от своего имени и за свой счет.

возможности для рядового клиента.

по мобильному и стационарному телефону. Это значительно расширяет нет. Кроме того, информацию можно получать через электронную почту, средств связи. Для него не обязателен персональный компьютер и Интер-

тупа к банковским услугам: телебанкинг и интернет-банкинг.

клиентов обслуживать – развитие удаленного дос- уровня развития средств связи позволяет практически каждому клиенту раций стала применяться система электронных платежей. Современный С развитием и совершенствованием автоматизации банковских опе-

1. срок на определенный день;
2. во столько-то времени от составления векселя;
3. срок по предъявлении;
4. во столько-то времени по предъявлению векселя плательщику.

платежа по векселю:

векселю является обязательным реквизитом и его отсутствие делает век- оформляются в пределах установленного срока платежа. Срок платежа по «ин-доссант». Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль Лицо, передающее вексель, называется «поручителем и гарантом».

оформляется специальной надписью. Авалированные банком векселя при- за первоначального плательщика, так и за каждого последующего. Аваль быть дополнительно гарантирован посредством передачи поручительства (авалья). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком) как вексель юридической силы. Платеж по акцептованному векселю может

и ставится подпись плательщика.

селедателя произвести платеж по векселю:

1. векселедержатель (ремитент) – это лицо, выдающее вексель;
2. плательщик (трассат) – это лицо, к которому обращен приказ век-

банка не на свой продукт, а на реальные потребности клиентов. Поэтому

думывания и анализа, активная работа многих подразделений банка.

Маркетинговая стратегия предполагает первоочередную ориентацию

тивные прибегают к разработкам маркетинговых стратегий.

кредитную политику, что, в свою очередь, приводит к увеличению креди- заговывать новые, банки вынуждены постоянно либерализовать свою

8.1. Рынок банковских услуг и его сегментация

8. БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

документов.

импортера документы помещаются в картотеку просроченных платежных тежных документов из картотеки. При отсутствии средств на счете клиента двухнедельный срок со дня получения документов. При списании средств в контрактах. Обычно сроки оплаты платежных документов оговариваются в контрактах. Если сроки не оговорены, то инкассовое поручение выполняется банком в инкассовом поручение и передает ему под расписку для акцепта. При по- ложительном акцепте импортер приносит в банк заявление на перечисле- ние денежных средств экспортеру за три дня до наступления срока платежа. При расчете по импортным операциям платежное требование с

Расчеты по документному инкассо при импортировании

на инкассо. Представленные в банк коммерческие и расчетные документы должны быть в течение трех дней проверены. При расчете по импортным операциям платежное требование с отметкой уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

Третий инкассового поручения означая письмо, с кото- рым иностранному банку высылается второй оригинал конносамента.

Четвертый инкассового поручения

Пятый инкассового поручения

Шестой инкассового поручения

в банке импортера.

в банке импортера.

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

с которого уполномоченного банка, подтверждающей принятии документа

Эту услугу ввели немного раньше интернет-банкинга, и популярность ее довольно высока. Она удобна для тех, кто получает заработную плату на карточку, одновременно она позволяет получать информацию по курсу валют, напоминание о сумме и времени погашения кредита.

Интернет-банкинг – достаточно прост: клиент с персонального компьютера выходит в Интернет и с его помощью совершает необходимые ему банковские операции:

1. переводы в рублях;
2. пополнение депозитов;
3. погашение кредитов безналичным способом;
4. оплата коммунальных услуг;
5. оплата международных и междугородных переводов;
6. получение информации об остатке средств на банковском счете;
7. получение информации об остатках задолженности по кредиту и процентам;
8. совершение покупок.

Чтобы пользоваться услугами интернет-банкинга, клиент открывает счет в банке и оформляет на него интернет-банкинг и больше в банке может не появляться. Подключение к системе стоит 100 р., ежемесячная абонентская плата – 20 р.

Банкоматы – устойчивые к взлому банковские защитные средства, предназначенные для:

1. выдачи и приема наличных денежных средств;
2. составления документов по операциям с использованием банковских карт;
3. выдачи информации по счету;
4. осуществления безналичных платежей.

Банкомат оснащен процессором, дисплеем, клавиатурой, картой-де-ром, предназначенным для считывания информации с карточки. Для идентификации пользователя карточка помещается в картридлер, и с клавиатуры вводятся персональный идентификационный номер (ПИН-код), после чего банкомат проводит сеанс авторизации и при успешном его завершении совершает операцию.

Сегодня банкоматы позволяют оплачивать коммунальные платежи, услуги операторов сотовой связи и телевидения, а некоторые – переводить денежные средства между банковскими картами, пополнять счет и т.п.

На фоне все большей популярности кредитных карт широко распространение получают банкоматы с функцией приема наличных денежных средств и зачисления их на счет клиента в режиме реального времени (банкоматы cash-in или «интеллектуютальные» банкоматы).

Обычно при расположении банкоматов банки стремятся охватить максимальное количество потенциальных пользователей. При этом учиты-

ваются его доступность, безопасность и экономичность. Таким образом, банкоматы в основном располагаются в торговых центрах, метро, около отделений банков и в офисных зданиях с возможностью доступа к нему не только работников данного здания.

В отличие от обычных банкоматов современные терминалы (киоски) самообслуживания позволяют выполнять большее количество банковских операций: оформление срочного вклада, оплату процентов по кредиту, оплату услуг связи и коммунальных услуг.

Сенсорный терминал самообслуживания банков информационный комплекс, созданный для получения посетителями банков информации самостоятельно, не отвлекая при этом персонал офиса. Эти киоски способны непрерывно работать 24 ч в сутки, 7 дней в неделю, не требуя специального обслуживания.

Оснащение сенсорных киосков дополнительным оборудованием значительно расширяет перечень предоставляемых услуг. Киоски, например, могут быть оборудованы принтером для вывода на печать полученной информации устройствами аудио- и видеосвязи, купоро- и монетоприемником, считывателями магнитных карт для предоставления платных услуг и др.

3.4. Кассовые операции коммерческих банков

Денежный оборот включает не только безналичный, но и наличный оборот. В коммерческих банках концентрируется основная масса наличных средств.

Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждый банк имеет операционную кассу (рис. 1). В ее состав могут входить: приходные кассы, расходные кассы, кассы приходно-расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной наличности. В крупных банках при большом объеме денежной наличности перечисленные кассы организуются отдельно. В небольших банках работа с наличностью может осуществляться через приходно-расходную кассу.

С каждым работником кассы заключается договор о полной материальной ответственности.

Остаток денежных средств в операционной кассе банка лимитируется. Каждый банк должен организовывать свой внутрибанковский налично-денежный оборот рационально, т.е. максимально удовлетворять потребности клиентов в денежных средствах.

Снижение рисков междугородных сделок:

- обеспечение дохода по валютным операциям.

Формы международных расчетов между экспортерами и импортерами определяются при заключении договора или контракта.

Наиболее выгодной и надежной формой расчетов при экспортных операциях является *документарный аккредитив*. Аккредитив открывается по заявлению импортера (приказодателя), после того как он получит согласие экспортера о том, что товар к отгрузке готов.

В течение трех дней от даты получения условий аккредитива экспортер обязан тщательно изучить их с точки зрения соответствия заключенному контракту и сообщить свое согласие (несогласие), замечания по поводу выставленного аккредитива.

После отгрузки товара экспортер сдает отгрузочные документы в свой банк не позднее 21-го дня от даты отгрузки. Банк экспортера высылает документы в банк-эмитент (обслуживающий импортера). Банк импортера (эмитент) проверяет поступившие документы и только после этого переводит сумму платежа банку экспортера. Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера. На каждый аккредитив в уполномоченном банке открывается досье.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

Первый экземпляр инкассового поручения уполномоченного банка означает – получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. С первым экземпляром в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления.

Следующая форма международных расчетов – документарное ин-кассо. *Документарное инкассо* – это получение причитающихся клиенту средств на основании документов, подтверждающих факт отгрузки товара или оказания услуг.

ветствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

Работа банка с денежной наличностью производится строго в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

- купля-продажа инвалюты на внутреннем российском рынке;

Выдача денег для предъявления в расходную кассу.

- при оплате погашенных ценных бумаг банка;
- при выдаче вкладов населению;
- при получении переводов.

Работа банка с денежной наличностью производится строго в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

экспортом и импортом.

- б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;
- купля-продажа инвалюты на внутреннем российском рынке;

Выдача наличных денег производится расходной кассой по денежным чекам. Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек. Заполненный денежный чек клиент предъявляет операционному работнику, который проверяет правильность заполнения чека и сверяет соответствие печати и подписей с образцами. После проверки операционный работник записывает сумму чека в кассовый журнал по расходу, отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в расходную кассу.

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

- открытие и ведение валютных счетов;
- выполнение торговых операций за комиссионное вознаграждение;
- выполнение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом.

Выдача денег по расходным ордерам производится в случаях:

• при оплате погашенных ценных бумаг банка;

3. По целевому назначению операции делятся на:

• при выдаче погашенных ценных бумаг банка;

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• при получении переводов.

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Работа банка с денежной наличностью производится строго в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача денег для предъявления в расходную кассу.

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• открытие и ведение валютных счетов;

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача наличных денег производится расходной кассой по денежным чекам. Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек. Заполненный денежный чек клиент предъявляет операционному работнику, который проверяет правильность заполнения чека и сверяет соответствие печати и подписей с образцами. После проверки операционный работник записывает сумму чека в кассовый журнал по расходу, отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в расходную кассу.

3. По целевому назначению операции делятся на:

• при выдаче погашенных ценных бумаг банка;

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• при получении переводов.

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Работа банка с денежной наличностью производится строго в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача денег для предъявления в расходную кассу.

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• открытие и ведение валютных счетов;

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача наличных денег производится расходной кассой по денежным чекам. Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек. Заполненный денежный чек клиент предъявляет операционному работнику, который проверяет правильность заполнения чека и сверяет соответствие печати и подписей с образцами. После проверки операционный работник записывает сумму чека в кассовый журнал по расходу, отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в расходную кассу.

3. По целевому назначению операции делятся на:

• при выдаче погашенных ценных бумаг банка;

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• при получении переводов.

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Работа банка с денежной наличностью производится строго в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача денег для предъявления в расходную кассу.

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• открытие и ведение валютных счетов;

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача наличных денег производится расходной кассой по денежным чекам. Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек. Заполненный денежный чек клиент предъявляет операционному работнику, который проверяет правильность заполнения чека и сверяет соответствие печати и подписей с образцами. После проверки операционный работник записывает сумму чека в кассовый журнал по расходу, отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в расходную кассу.

3. По целевому назначению операции делятся на:

• при выдаче погашенных ценных бумаг банка;

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• при получении переводов.

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Работа банка с денежной наличностью производится строго в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача денег для предъявления в расходную кассу.

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• открытие и ведение валютных счетов;

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Работа банка с денежной наличностью производится строго в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ: № 40 от 22 сентября 1993 г.

операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

Выдача денег для предъявления в расходную кассу.

а) операции, проводимые по поручению клиентов:

• открытие и ведение валютных счетов;

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

4.2. Основные операции с банковскими пластиковыми картами

Пластиковая карточка – это персонализированный платежный инструмент, предоставляющий пользователю карточной лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуги и получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

Принимающие карточку предприятия торговли и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

7. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

7.1. Виды валютных операций

Все валютные операции банка классифицируются по следующим критериям:

1. По срокам исполнения различают:

- а) текущие валютные операции;
- переводы иностранной валюты при экспортно-импортных операциях;
- получение кредитов в иностранной валюте на срок до 180 дней;
- переводы процентов, дивидендов и других доходов, связанных с движением капитала;
- б) валютные операции, связанные с движением капитала:
- прямые инвестиции;
- портфельные инвестиции;
- кредиты на срок более 180 дней;
- переводы, связанные с оплатой прав собственности на недвижимость;

2. Валютные операции, осуществляемые нерезидентами и резидентами:

- а) нерезиденты осуществляют:
- переводы иностранной валюты без ограничений;
- ввоз и вывоз иностранной валюты без ограничений с соблюдением таможенных правил;
- операции с валютными ценностями внутри страны;
- открытие специальных счетов в уполномоченных банках;
- б) резиденты осуществляют:
- расчеты с резидентами России внутри страны в валюте РФ;
- покупку иностранной валюты на внутреннем российском рынке;
- зачисление экспортной выручки на счет в полном объеме;

3. По целевому назначению операции делятся на:

- а) операции, проводимые по поручению клиентов:
- открытие и ведение валютных счетов;
- выполнение торговых операций за комиссионное вознаграждение;
- выполнение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом.

б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка;

- купля-продажа инвалюты на внутреннем российском рынке;

$$D_{\text{квн}} = N_{\text{об}} \times \frac{I_{\text{д}}}{360} \times t_{\text{квн}}$$

где $D_{\text{квн}}$ – сумма дохода по одному купону, р.; $N_{\text{об}}$ – номинальная стоимость облигации; $I_{\text{д}}$ – ставка процентного дохода по облигации; $t_{\text{квн}}$ – срок обращения облигации (каждого купона).

Решение:

Исходя из того, что купонный доход выплачивается через равные промежутки времени, а срок обращения облигации 3 года, период выплаты дохода наступает через каждые 6 месяцев.

$$D_{\text{квн}} = 5000 \times \frac{0,08}{360} \times 180 = 200 \text{ р.}$$

Совокупный купонный доход по облигации составит: $200 \times 6 = 1200$ р.
 Ответ: доход инвестора по одному купону равен 200 р., совокупный купонный доход по банковской облигации составит 1200 р.

По купонным облигациям выплачивают как фиксированный, так и плавающий (переменный) процент. По облигациям с фиксированным купонным доходом остается неизменной до срока погашения. Облигации с плавающим процентом называют облигациями с плавающей ставкой. По ним ставка процента устанавливается выше базовой ставки на некоторую надбавку или маржу. Базовая ставка обычно равна средней 6-месячной ставке «ЛВОР». От одной выплаты до другой ставка колеблется из-за изменения базовой ставки. Ставка, по которой будут выплачивать процентный доход в следующий раз, устанавливается в определенный день путем до-бавления надбавки (маржи) к базовой ставке на день изменения.

Конвертируемые облигации. Владелец таких облигаций имеет право обменять их на обыкновенные акции по определенной цене в определенный срок. Это благоприятно сказывается на положении акционеров (владельцев обычных акций), но защищает интересы держателей облигаций против инфляции, если стоимость акций растет. Если облигации не были конвертированы в акции, то они должны быть погашены эмитентом по достижении срока погашения.

Конвертируемые облигации имеют фиксированный купонный процентный доход. Купонный процент обычно ниже, чем доход по конвертируемому облигациям, выпущенным в это же время и на такой же срок. Более низкий доход по конвертируемым облигациям связан с тем, что владелец таких облигаций имеет преимущество в виде права конвертировать их в обыкновенные акции. Например, конвертируемые облигации банка могут быть выпущены со сроком погашения через 5 лет и с купонным доходом 6,5 %, в то время как, неконвертируемые облигации с тем же сроком обращения могут иметь 8 % купонный доход.

Банки осуществляют инвестиции по поручению клиентов и свои собственные. Инвестиционный портфель – это совокупность ценных бумаг с различными инвестиционными качествами.

Инвестиционный портфель является целостным объектом управления, который включает:

- государственные долговые обязательства;
- корпоративные ценные бумаги;
- производные ценных бумаг (фьючерсы, форвардные контракты, опционы, СВОПы);
- ценные бумаги иностранных эмитентов.

Основная задача банка при формировании портфеля – это обеспечить стабильного дохода при минимальном риске. Доход от портфельных

6.3. Банк как инвестор ценных бумаг

Покупатели облигаций становятся кредиторами банка, выпустившего облигации. Выпуск в обращение облигаций представляет довольно простой способ привлечения финансовых ресурсов.

$$\frac{1000 \text{ ф.ст.}}{384,62} = 260 \text{ пенсов.}$$

В нашем примере цена конверсии будет равна

Например, банк «Бета» выпустил конвертируемые облигации со сроком погашения в 2010 г. при конверсионном соотношении 384,62 для каждых 1000 ф.ст. стоимости облигаций. Таким образом, каждая облигация в 1000 ф.ст. может быть конвертирована в 384,62 акции.

Конверсионное соотношение акций, в которое может быть конвертирована облигация. Если владельцы облигаций имеют право конвертировать их в акции на протяжении ряда лет, то конверсионное соотношение меняется каждый год.

$$\frac{\text{Стоимость погашаемых облигаций}}{\text{конверсионное соотношение}}$$

акции до конвертации облигации.

Купон по неконвертируемым облигациям зависит не только от рыночных ставок процентов, но также от срока и условия выпуска облигаций (например, от права держателя облигаций на опцион «пут»). Процент по конвертируемым облигациям выплачивается до тех пор, пока облигации не конвертируются в акции. Когда организуется выпуск конвертируемых облигаций, устанавливается цена конверсии. Это цена акции, по которой может быть конвертирована облигация. По сути, эта минимальная рыночная цена, которой могут достичь акции до конвертации облигации.

Основной принцип формирования портфеля – это диверсификация вложений в ценные бумаги с учетом ликвидности, доходности, безопасности и риска. Структура портфеля должна постоянно пересматриваться. Основные вложения российских коммерческих банков в настоящее время:

- ценные бумаги федерального правительства;
- ценные бумаги стабильных национальных корпораций («Газпром», «НК Лукойл», «Сибнефть», «РАО ЕЭС», «Норникель», «Сбербанк», «Рос-телеком»);
- долговые ценные бумаги российских коммерческих банков;
- ценные бумаги банков-нерезидентов.

6.4. Трастовые операции банка с ценными бумагами

Трастовые операции банка с ценными бумагами включают:

- прием ценных бумаг на хранение;
- погашение долговых ценных бумаг по срокам;
- купля-продажа ценных бумаг по поручению клиента с целью формирования портфеля ценных бумаг;
- управление портфелем ценных бумаг в интересах клиента;

Трастовые операции приносят доход банку в виде комиссии за посредническую операцию. Доход, полученный в результате управления ценными бумагами, принадлежит клиенту, он перечисляется на счет клиента за вычетом комиссионных в пользу банка.

При формировании портфеля ценных бумаг для клиента банк предоставляет на выбор не менее двух вариантов портфеля. Информация по портфелю должна содержать сведения:

- наименование ценных бумаг, включаемых в портфель;
- наименование эмитента, выпустившего ценные бумаги, включаяемых в портфель;
- номинальная стоимость ценных бумаг;
- способ приобретения ценных бумаг;
- количество ценных бумаг каждого вида;
- стоимость портфеля в целом;
- сведения о регистрации выпуска ценных бумаг, включенных в портфель;
- номер лицензии эмитентов ценных бумаг;
- сведения о депозитарии, где хранятся ценные бумаги;
- рыночная стоимость приобретенных ценных бумаг;

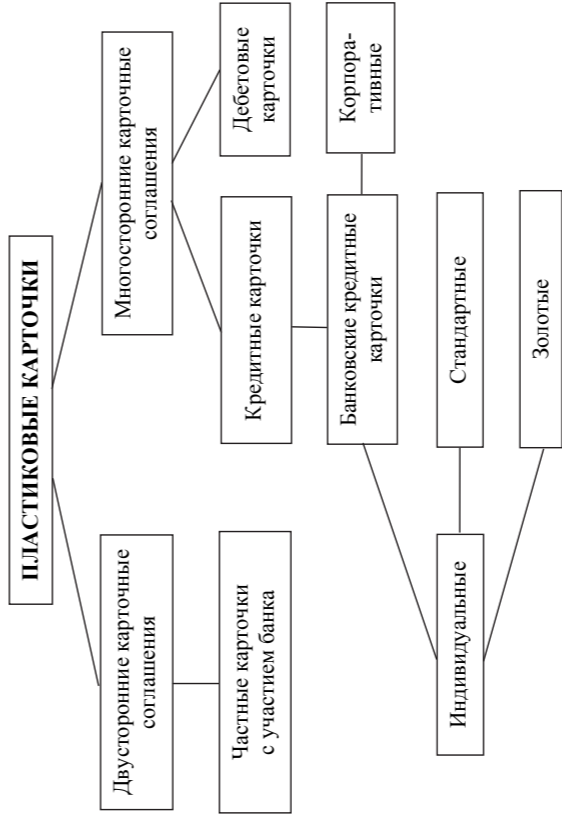


Рис. 2. Классификация пластиковых карт

Кредитные картонки выпускаются для платежеспособных потребителей. Их использование позволяет им иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Они могут также применяться для получения кредита в форме наличности в тех финансовых учреждениях, которые являются членами соответствующей системы.

Дебетовая картонка наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических причин. Дебетовая картонка, как и кредитная, имеет на магнитной полосе фамилию и имя владельца как клиента определенного финансового учреждения. В отличие от кредитной дебетовая картонка является для ее владельца удобным средством проведения платежей операций путем прямого уменьшения размеров его финансовых активов.

Различаются индивидуальные и корпоративные картонки. Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть «стандартными» или «золотыми». Последние предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью, предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная картонка выдается организации (фирме), которая на основе этой картонки может выдать индивидуальные картонки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам).

«Порядок ведения кассовых операций в РФ», № 56 от 25 марта 1997 г. «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ»; № 14-П от 5 января 1998 г. «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

4.1. Сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования банковских пластиковых карт

Первыми появились кредитные картонки, которые не были еще ни банковскими, ни пластиковыми. Смысл их состоял в том, чтобы подтвердить кредитоспособность владельца вне его банка. Идею кредитной картонки первым выдвинул Эдуард Беллами (Edward Bellamy) в книге «Взгляд в прошлое» (Looking Backward), вышедшей в свет в 1888 г., а первые попытки практического внедрения картонных кредитных картончек были сделаны в США предприятиями розничной торговли и нефтяными компаниями еще в 20-е гг. XX в.

В ходе развития пластиковых карт возникли разные виды пластиковых картончек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчетов выделяются *двусторонние* и *многосторонние* системы. Двусторонние картонки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы картончек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, конпролируемых эмитентом картончек (универсамы, бензозаправки и т.д.). В отличие от этого многосторонние системы представляют владельцам картончек возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти картонки в качестве платежного средства.

Классификация пластиковых карт представлена на рис. 2.

Наиболее распространенными картонками в мире являются картонки платежных систем VISA, Eurocard-Mastercard, American Express.

Картонка – это прежде всего удобный инструмент безналичных расчетов. Кроме приобретения потребительских товаров и услуг они также используются для получения наличных в банке или банкомате.

Пластиковые картонки очень разнообразны. Их различают по носителям информации (магнитная полоса или микросхема), по возможности совершать определенные операции, не прибегая к услугам банка.

Основные виды карт – это кредитные и дебетовые.

остатка, при совершении операции с которым требуется ввод личных параметров.

Карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом.

Операции с банковскими карточками проводятся коммерческими банками, уполномоченными на совершение операции и имеющими необходимое оборудование для работы с карточками. Банковские карточки клиента выдаются физическим лицам, заключившим договор с банком. В соответствии с этим договором безличные расчеты клиентом осуществляются с применением микропроцессорной банковской карточки.

В банковской карточке клиента ведется остаток средств карточки после совершения каждой операции, и хранятся записи об операциях, совершенных с применением банковской карточки в учреждениях коммерческих банков, предприятиях торговли и сферы обслуживания. Остаток средств на микропроцессорной карточке состоит из закрытого и открытого остатка, при совершении операции с которым требуется ввод личных параметров.

Карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом.

Операции с банковскими карточками проводятся коммерческими банками, уполномоченными на совершение операции и имеющими необходимое оборудование для работы с карточками. Банковские карточки клиента выдаются физическим лицам, заключившим договор с банком. В соответствии с этим договором безличные расчеты клиентом осуществляются с применением микропроцессорной банковской карточки.

В банковской карточке клиента ведется остаток средств карточки после совершения каждой операции, и хранятся записи об операциях, совершенных с применением банковской карточки в учреждениях коммерческих банков, предприятиях торговли и сферы обслуживания. Остаток средств на микропроцессорной карточке состоит из закрытого и открытого остатка, при совершении операции с которым требуется ввод личных параметров.

Карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом.

Особенностью продаж и выдачи наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками в «долг»: товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время (но не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежей хязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование.

При выдаче карточки клиенту осуществляется ее *персонализация* – на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продаж или выдачи наличных по карточке называется *авторизацией*. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий продавца карточки и его финансовых возможностей. Авторизация проводится автоматически, карточка помещается в POS-терминал или торговый терминал, данные считываются с карточки, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карточки со специальной клавиатуры – секретный ПИН-код. После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы, либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой. В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством – банкоматом, который и проводит авторизацию.

3. *По целевому назначению:*
 - потребительский;
 - ипотечный;
 - промышленный;
 - торговый;
 - сельскохозяйственный;
 - инвестиционный;
 - налоговый.
4. *По сфере функционирования ссудного капитала:*
 - кредиты, участвующие в восполнении недостатка собственных оборотных средств;
 - кредиты, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов (новое строительство, техническое перевооружение, реконструкция, модернизация оборудования).
5. *По виду обеспечения:*
 - необеспеченные (бланковые);
 - обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные).
6. *По способу гашения:*
 - погашаемые в расщорчку равномерными платежами;
 - погашаемые одновременно (одним платежом).

5.2. Формы и методы кредитования

Под формами и методами кредитования следует понимать совокупность способов выдачи и погашения кредита.

Первый способ – выдача разовых (целевых) кредитов, когда вопрос о выдаче кредита рассматривается каждый раз в индивидуальном порядке. Кредит предоставляется на конкретные цели и срок. Каждый кредит оформляется индивидуальным кредитным договором с указанием цели и суммы кредита, срока его возврата, процентной ставки и вида обеспечения. В случае положительного решения кредитного комитета заемщику открывается двудлительный ссудный счет, который закрывается при погашении кредита.

Второй способ – открытие кредитной линии клиенту, за счет которой оплачиваются любые расчетно-денежные документы заемщика. Кредитная линия открывается на один год, но могут быть и другие сроки. За банком сохраняется право отказать заемщику в выдаче кредита по кредитной линии, если банк установит ухудшение финансового состояния заемщика. Кредитная линия может быть невозобновляемой (под лимит выдач) и возобновляемой (под лимит задолженности). *Невозобновляемая* кредитная

Расчет производится по следующей формуле:

Пример. Инвестор приобрел банковскую купонную облигацию номиналом 5000 р., сроком обращения 3 года, процентным доходом из расчета 8 % годовых и 6 купонами. Необходимо определить сумму выплаты по одному купону и совокупный купонный доход по облигации за весь период обращения.

Решение:

Купонные облигации имеют четное число купонов. Получение дохода сопровождается отрывом купона. Сумма дохода по одному купону рассчитывается, исходя из годовой ставки процентного дохода. Процентная ставка выражается в процентном отношении от номинальной стоимости облигации и известна как ставка купона или «купон». Выплата дохода производится через равные промежутки времени в течение всего срока обращения облигаций.

Ответ: доход инвестора по дисконтной облигации составляет 170 р.

$$D_{06} = 1000 - 830 = 170 \text{ р.}$$

где D_{06} – доход по облигации, р.; N_{06} – номинал облигации; $P_{\text{нок}}$ – цена покупки облигации.

Решение:

$$D_{06} = N_{\text{нок}} - P_{\text{нок}},$$

Расчет дохода производится по следующей формуле:

Пример. Инвестор приобрел банковскую купонную облигацию номиналом 1000 р. по цене 830 р. Необходимо определить доход инвестора по дисконтной облигации.

Решение:

Купонные облигации имеют четное число купонов. Получение дохода сопровождается отрывом купона. Сумма дохода по одному купону рассчитывается, исходя из годовой ставки процентного дохода. Процентная ставка выражается в процентном отношении от номинальной стоимости облигации и известна как ставка купона или «купон». Выплата дохода производится через равные промежутки времени в течение всего срока обращения облигаций.

Ответ: сумма годового дохода инвестора по пакету облигаций 1000 р.

$$D_{06} = (10 \times 1000) = 10000 \text{ р.}$$

Решение:

где D_{06} – доход по облигации, р.; N_{06} – номинал облигации; $P_{\text{нок}}$ – цена покупки облигации.

$$D_{06} = N_{\text{нок}} - P_{\text{нок}},$$

Расчет дохода производится по следующей формуле:

Пример. Инвестор приобрел банковскую купонную облигацию номиналом 1000 р. по цене 830 р. Необходимо определить доход инвестора по дисконтной облигации.

Решение:

$$J_{(2)} = 66\,667 \times \frac{0,18}{365} \times 30 = 986 \text{ р.};$$

$$J_{(3)} = 33\,334 \times \frac{0,18}{365} \times 30 = 493 \text{ р.}$$

Ответ: сумма процентов, уплаченных за весь период кредитного договора, составляет 2958 р.

5.5. Кредитный мониторинг и принудительное взыскание кредита и процентов

Кредитный мониторинг включает наблюдение и контроль за выполнением условий кредитного договора. Кредитный эксперт на основании ежемесячной отчетности заемщика анализирует его платежеспособность и поступление денежных средств на расчетный счет в банк.

В случае нарушения заемщиком сроков погашения кредита и процентов кредитный эксперт предпринимает ряд мер по предотвращению кредитного риска:

- вызывает заемщика в банк с целью выяснения причин невыполнения условий кредитного договора;
- реструктуризирует кредит по срокам и суммам погашения;
- пересматривает вид залога;
- анализирует состав дебиторской задолженности заемщика с целью выявления платежеспособных должников;

Выявляет ликвидное имущество у заемщика.

В случае возникновения сомнений в способности заемщика своевременно рассчитаться по кредиту и процентам банк переходит к претензионно-исковой работе. Юридическая служба и кредитный эксперт готовят иск о взыскании в суд. Если по результатам судебного заседания выносится положительное решение в пользу банка, заемщик признается должником, а банк получает исполнительный лист. В дальнейшем исполнительный лист передается в службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства. Судебные приставы-исполнители передают должнику в пятидневный срок погасить долг, в противном случае они опишут и арестовывают имущество должника согласно суммы долга. Арестованное имущество реализуется на открытом торгах. Если у должника не найдется имущества, судебные приставы-исполнители составляют акт о невозможности взыскания долга. На основании акта банк списывает задолженность по кредиту и переносит ее на внебалансовый счет.

- **Преимущества для частных лиц, имеющих пластиковые карты:**
 - безопасность расчетов и хранение средств, отсутствие больших сумм наличности в кошельке;
- портибельность, автономность и простота инстанции платежного терминала, обеспечивающие его широкое применение всюду;
- безопасность – деньги с карты практически невозможно украсть;
- точность расчета, отсутствие проблем с разменом и сдачей, простота обслуживания.

Банки, предоставляющие услуги по пластиковым карточкам, имеют следующие выгоды:

- новый источник доходов благодаря средствам, хранящимся на картах клиентов;
- получение комиссионных с платежных операций по карточкам;
- привлечение клиентов за счет предоставления нового вида услуг;
- улучшение имиджа организации как учреждения, использующего новейшие современные технологии;

Преимущества владельцев карт для клиентов:

- пополнение остатка средств на счете банковской карточки путем внесения наличных денег или перечислением средств с другого счета, открытого в том же учреждении банка, как на имя вкладчика, так и на имя другого лица;
- возможность поручения предпочтительно о перечислении своих денежных доходов на счет банковской карточки в соответствии с договором, заключенным между предпочтительной и учреждением коммерческого банка, выдавшим банковскую карточку;

Преимущества владельцев карт для клиентов:

- пополнение остатка средств на счете банковской карточки путем внесения наличных денег или перечислением средств с другого счета, открытого в том же учреждении банка, как на имя вкладчика, так и на имя другого лица;
- возможность поручения предпочтительно о перечислении своих денежных доходов на счет банковской карточки в соответствии с договором, заключенным между предпочтительной и учреждением коммерческого банка, выдавшим банковскую карточку;

По счету банковской карточки начисляется доход, исходя из процентной ставки, установленной банком. Любое лицо, предъявившее банковскую карточку и владеющее паролями доступа к карточке, имеет право совершать все операции с карточками.

По счету выдачи еще на 12 месяцев.

По счету банковской карточки начисляется доход, исходя из процентной ставки, установленной банком. Любое лицо, предъявившее банковскую карточку и владеющее паролями доступа к карточке, имеет право совершать все операции с карточками.

По счету выдачи еще на 12 месяцев.

ролей клиента, при трехкратном введении неправильного персонального кода карточка блокируется, и операции с ней не производятся. По открытому остатку совершаются только расходные операции, и ввод личных паролей клиента не требуется. На каждую карточку, выданную клиенту, открывается отдельный счет. Карточка выдается на срок 12 месяцев. Клиент имеет право по своему желанию продлить срок действия банковской карточки по месту выдачи еще на 12 месяцев.

- возможность начисления процентов на средства на карточке;
- гарантия оплаты;
- отсутствие проблем со сдачей;
- возможность получить наличные средства с карты в любом пункте обслуживания;
- конфиденциальность информации о состоянии финансовых дел клиента;
- возможность осуществлять денежные переводы с помощью карточки;
- материальные льготы (поощрения при покупке товаров в магазинах и т.д.);
- возможность восстановления карточки при ее утере или краже;
- миниатюрность (независимо от количества средств на карточке);
- возможность получить наличные деньги в любом городе России и за ее пределами, в учреждениях коммерческих банков, работающих с ПК.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

5.1. Классификация кредита

Кредит – это сделка о займе денежных средств на определенный срок на условиях возвратности и платности.

Субъекты кредитных отношений – это кредитор (предоставляющий ссуду) и должник (заемщик).

Кредитор – это кредитная организация, предоставляющая денежные средства во временное пользование с безусловным возвратом и получением процентного дохода.

Заемщик – это любая организация или гражданин, получающий денежные средства во временное пользование на возвратной основе.

Банки предоставляют различные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам:

1. По группе заемщиков:

- организации;
 - население;
 - органы власти.
- #### **2. По срокам:**
- до востребования;
 - краткосрочные (до одного года);
 - среднесрочные (до трех лет);
 - долгосрочные (до двадцати пяти лет).

Пассивные облигации дают право их владельцам получать ежегодный фиксированный доход. Выплаты обычно производятся по окончании финансового года.

Банки могут быть участниками рынка ценных бумаг и осуществлять все виды операций с ценными бумагами при наличии специальной лицензии Банка России.

По экономическому содержанию операции банка с ценными бумагами делятся на:

1. пассивные, которые подразумевают эмиссию собственных ценных бумаг.

Пассивные операции банка с ценными бумагами включают:

- операции по формированию и увеличению капитала банка (эмиссия акций);
- выпуск облигаций;
- выпуск сберегательных и депозитных сертификатов;
- выпуск векселей.

2. активные – подразумевают размещение собственных и куплю-продажу ценных бумаг на фондовой бирже и на внебиржевом рынке.

Активные операции банки выполняют по поручению клиентов и от своего имени. Операции от имени и по поручению клиентов включают:

- формирование портфеля ценных бумаг в интересах клиента;
- управление портфелем ценных бумаг в интересах клиента;
- операции по обслуживанию эмиссии ценных бумаг клиентов банка;
- брокерские операции с ценными бумагами;
- депозитарную деятельность.

Активные операции с ценными бумагами от имени банка включают:

- спекулятивные операции;
- учетные операции с векселями;
- инвестиции;
- комиссионные (клиентские) – не связанные с извлечением банком прибыли, но обеспечивающие ему комиссионное вознаграждение.

По характеру проводимых операций банки могут заключать наличные (кассовые) и срочные сделки с ценными бумагами. Кассовая (наличная) сделка – это сделка, срок исполнения которой установлен в позднее второго рабочего дня после ее заключения. Срочная сделка – это сделка на покупку или продажу финансовых инструментов по заранее согласованной цене в будущем, когда дата расчетов установлена не ранее третьего рабочего дня от даты заключения сделки.

Виды деятельности на рынке ценных бумаг включают:

- брокерскую;

не в пределах полной суммы векселя, а только на 60 – 90 % его номинальной стоимости.

Суды над залогом векселей (залоговые) отличаются от учета векселей, во-первых, тем, что ответственность на вексель банку не передается/передается, вексель только закладывается векселедержателем на определенный срок с последующим выкупом после погашения ссуды, во-вторых, ссуда выдается не в пределах полной суммы векселя, а только на 60 – 90 % его номиналь-

ностью переходят в его распоряжение, а вместе с ним и право требования платежа от векселедателя. Поскольку векселедатель, предъявивший банку векселя к учету, получает по ним платеж немедленно, т.е. до истечения срока платежа по векселю, то для него это фактически означает получение кредита от банка. За такую операцию банк взимает процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. Его величина определяется по договоренности с клиентом в зависимости от срока, оставшегося до наступления срока платежа по векселю. Учетный процент удерживается банком из суммы векселя сразу же, т.е. в момент его учета (покупки).

Учет векселей – это покупка их банком, в результате чего они полностью переходят в его распоряжение, а вместе с ним и право требования платежа от векселедателя. Поскольку векселедатель, предъявивший банку векселя к учету, получает по ним платеж немедленно, т.е. до истечения срока платежа по векселю, то для него это фактически означает получение кредита от банка. За такую операцию банк взимает процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. Его величина определяется по договоренности с клиентом в зависимости от срока, оставшегося до наступления срока платежа по векселю. Учетный процент удерживается банком из суммы векселя сразу же, т.е. в момент его учета (покупки).

К другим способам размещения банками денежных средств относятся вексельные, факторинговые и форфейтинговые кредиты и лизинг.

Шестой способ – вексельные кредиты подразделяются на *векселедательские* и *предъявительские*. Последние бывают двух видов *учетные* и *залоговые*.

Учет векселей – это покупка их банком, в результате чего они полностью переходят в его распоряжение, а вместе с ним и право требования платежа от векселедателя. Поскольку векселедатель, предъявивший банку векселя к учету, получает по ним платеж немедленно, т.е. до истечения срока платежа по векселю, то для него это фактически означает получение кредита от банка. За такую операцию банк взимает процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. Его величина определяется по договоренности с клиентом в зависимости от срока, оставшегося до наступления срока платежа по векселю. Учетный процент удерживается банком из суммы векселя сразу же, т.е. в момент его учета (покупки).

Суды над залогом векселей (залоговые) отличаются от учета векселей, во-первых, тем, что ответственность на вексель банку не передается/передается, вексель только закладывается векселедержателем на определенный срок с последующим выкупом после погашения ссуды, во-вторых, ссуда выдается не в пределах полной суммы векселя, а только на 60 – 90 % его номиналь-

- хорошей кредитной истории;
- положительного решения кредитного комитета;
- обеспечения по кредиту.

Овердрафт представляется максимально на 12 месяцев.

Основным элементом овердрафта является его лимит – предельная сумма, которую заемщик может использовать в своих целях выше остатка средств на расчетном счете. Лимит овердрафта может быть изменен в предельном сроке действия договора овердрафта, как по инициативе банка, так и по инициативе клиента.

Пятый способ – кредиты на синдицированной основе предоставляются заемщику за счет объединения ресурсов нескольких банков. Этот вид кредита используется как для краткосрочного, так и долгосрочного, если объем кредита или кредитный риск слишком велики для одного банка. Кредитование может осуществляться в рублях и иностранной валюте. Таким образом, субъектами кредитованных отношений, с одной стороны, выступают как минимум два банка, а с другой, – один или несколько заемщиков, непосредственно сопричастных к осуществлению кредитуемого мероприятия. Отношения по поводу кредита между банками и заемщиком оформляются либо одним общим кредитным договором, либо договорами с каждым банком в отдельности. Задолженность по ссуде погашается заемщиком всем банкам-участникам одновременно и прямо пропорционально выданным долям.

К другим способам размещения банками денежных средств относятся вексельные, факторинговые и форфейтинговые кредиты и лизинг.

Шестой способ – вексельные кредиты подразделяются на *векселедательские* и *предъявительские*. Последние бывают двух видов *учетные* и *залоговые*.

Учет векселей – это покупка их банком, в результате чего они полностью переходят в его распоряжение, а вместе с ним и право требования платежа от векселедателя. Поскольку векселедатель, предъявивший банку векселя к учету, получает по ним платеж немедленно, т.е. до истечения срока платежа по векселю, то для него это фактически означает получение кредита от банка. За такую операцию банк взимает процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. Его величина определяется по договоренности с клиентом в зависимости от срока, оставшегося до наступления срока платежа по векселю. Учетный процент удерживается банком из суммы векселя сразу же, т.е. в момент его учета (покупки).

Суды над залогом векселей (залоговые) отличаются от учета векселей, во-первых, тем, что ответственность на вексель банку не передается/передается, вексель только закладывается векселедержателем на определенный срок с последующим выкупом после погашения ссуды, во-вторых, ссуда выдается не в пределах полной суммы векселя, а только на 60 – 90 % его номиналь-

Седьмой способ – векселедательским кредитом пользуются предприятия, выступающие в роли покупателей, при нехватке оборотных средств для расчетов с поставщиками продукции, товаров, услуг. В этом случае банк заключает с клиентом кредитный договор, в соответствии с которым заемщик в качестве кредита получает пакет собственных векселей банка-кредитора, выписанных последним на него на общую сумму, указанную в договоре. Ставка процента за векселедательский кредит устанавливается ниже ставки за обычный банковский кредит в связи с более низкой ликвидностью векселей по сравнению с деньгами.

Восьмой способ – факторинговая деятельность банков регулируется гл. 43 Гражданского кодекса РФ «Финансирование под уступку денежного требования». Одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), что следует из предоставления товаров, выполнения работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Следовательно, предоставление денежных средств в форме кредита для предоплаты долговых требований является определенным признаком факторинговой деятельности. Различают два вида факторинга – открытый и закрытый.

При *открытом факторинге* плательщик (должник) уведомляет о том, что поставщик (клиент) переуступил требование фактору-посреднику. Должник производит платеж непосредственно последнему.

Закрытый факторинг является скрытым источником средств для кредитования продаж поставщика, поскольку покупатель вообще не осведомлен о переуступке требования фактору-посреднику. В данном случае должник ведет расчеты с самим поставщиком, который после получения платежа должен перечислить соответствующую ему часть факторинговой компании для погашения кредита.

Правовой основой взаимоотношений фактора – посредника (банка) с клиентом является договор, определяющий денежное обращение, предмет уступки, вид факторинга, срок договора, размер факторингового кредита и платы за его предоставление, обязательства посредника по оказанию клиенту дополнительных услуг, величину комиссионного вознаграждения посредника, право последнего на последующую уступку требования, другие права и обязанности сторон, гарантии выполнения принятых сторонами обязательств и материальную ответственность за их нарушение, порядок оформления и иные условия по усмотрению сторон.

Десятый способ – форфетирование представляет собой форму кредитования экспорта банком путем покупки без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям. Оно, как правило, применяется при поставках основных средств (машин, оборудо-

всех расходов, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на заемщика.

При страховании защита интересов банка-кредитора заключается в том, что в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по другим причинам, погашение задолженности по предоставленному кредиту берет на себя страховая организация.

Страхование осуществляется на добровольной основе в двух формах:

1. добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
2. добровольное страхование риска непогашения кредита.

В первом случае страхователем выступает заемщик, объектом страхования является его ответственность перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредитов (включая проценты за пользование кредитом). Во втором случае страхователь – банк, а объект страхования – ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредита и процентов за пользование кредитами.

Наиболее существенными моментами в страховании являются: размер ответственности, принимаемой страховщиком; определение страхового случая и возмещение убытков.

Есть страховые обещания, которые принимают 100 % суммы непогашенного заемщиком кредита к страхованию, но не принимают к страхованию проценты за пользование кредитом. Другие страховщики, напротив, выплачивают страхователю возмещение от 50 до 90 % суммы непогашенного заемщиком кредита и процентов по нему. Конкретный предел ответственности страховщика и срок выплаты возмещения устанавливаются индивидально.

Условия страхования предусматривают порядок возмещения убытков. Одновременно страховая организация оставляет за собой право отказать в выплате страхового возмещения. Свой отказ страховщик связывает: во-первых, с недостоверностью сообщенных страхователем сведений, которые могли иметь существенное значение для суждения о страховом риске.

Во-вторых, если страхователь не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования. В момент заключения договора эти условия должны формулироваться сторонами конкретно, во избежание дальнейших споров.

Земщик заключает со страховой компанией договор страхования на срок действия кредитного договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки, страховая компания выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере непогашенного кредита и процентов. Ответственность страховой компании наступает через двадцать дней после наступления срока погашения кредита. Страховой полис, выписанный страховой компанией, хранится в банке в течение всего срока кредита.

Существующий вариант страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на заемщика.

При страховании защита интересов банка-кредитора заключается в том, что в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по другим причинам, погашение задолженности по предоставленному кредиту берет на себя страховая организация.

Страхование осуществляется на добровольной основе в двух формах:

1. добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
2. добровольное страхование риска непогашения кредита.

В первом случае страхователем выступает заемщик, объектом страхования является его ответственность перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредитов (включая проценты за пользование кредитом). Во втором случае страхователь – банк, а объект страхования – ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредита и процентов за пользование кредитами.

Наиболее существенными моментами в страховании являются: размер ответственности, принимаемой страховщиком; определение страхового случая и возмещение убытков.

Есть страховые обещания, которые принимают 100 % суммы непогашенного заемщиком кредита к страхованию, но не принимают к страхованию проценты за пользование кредитом. Другие страховщики, напротив, выплачивают страхователю возмещение от 50 до 90 % суммы непогашенного заемщиком кредита и процентов по нему. Конкретный предел ответственности страховщика и срок выплаты возмещения устанавливаются индивидально.

Условия страхования предусматривают порядок возмещения убытков. Одновременно страховая организация оставляет за собой право отказать в выплате страхового возмещения. Свой отказ страховщик связывает: во-первых, с недостоверностью сообщенных страхователем сведений, которые могли иметь существенное значение для суждения о страховом риске.

Во-вторых, если страхователь не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования. В момент заключения договора эти условия должны формулироваться сторонами конкретно, во избежание дальнейших споров.

Земщик заключает со страховой компанией договор страхования на срок действия кредитного договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки, страховая компания выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере непогашенного кредита и процентов. Ответственность страховой компании наступает через двадцать дней после наступления срока погашения кредита. Страховой полис, выписанный страховой компанией, хранится в банке в течение всего срока кредита.

Существующий вариант страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на заемщика.

При страховании защита интересов банка-кредитора заключается в том, что в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по другим причинам, погашение задолженности по предоставленному кредиту берет на себя страховая организация.

Страхование осуществляется на добровольной основе в двух формах:

1. добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
2. добровольное страхование риска непогашения кредита.

В первом случае страхователем выступает заемщик, объектом страхования является его ответственность перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредитов (включая проценты за пользование кредитом). Во втором случае страхователь – банк, а объект страхования – ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредита и процентов за пользование кредитами.

Наиболее существенными моментами в страховании являются: размер ответственности, принимаемой страховщиком; определение страхового случая и возмещение убытков.

Есть страховые обещания, которые принимают 100 % суммы непогашенного заемщиком кредита к страхованию, но не принимают к страхованию проценты за пользование кредитом. Другие страховщики, напротив, выплачивают страхователю возмещение от 50 до 90 % суммы непогашенного заемщиком кредита и процентов по нему. Конкретный предел ответственности страховщика и срок выплаты возмещения устанавливаются индивидально.

Условия страхования предусматривают порядок возмещения убытков. Одновременно страховая организация оставляет за собой право отказать в выплате страхового возмещения. Свой отказ страховщик связывает: во-первых, с недостоверностью сообщенных страхователем сведений, которые могли иметь существенное значение для суждения о страховом риске.

Во-вторых, если страхователь не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования. В момент заключения договора эти условия должны формулироваться сторонами конкретно, во избежание дальнейших споров.

Земщик заключает со страховой компанией договор страхования на срок действия кредитного договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки, страховая компания выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере непогашенного кредита и процентов. Ответственность страховой компании наступает через двадцать дней после наступления срока погашения кредита. Страховой полис, выписанный страховой компанией, хранится в банке в течение всего срока кредита.

Существующий вариант страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на заемщика.

При страховании защита интересов банка-кредитора заключается в том, что в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по другим причинам, погашение задолженности по предоставленному кредиту берет на себя страховая организация.

Страхование осуществляется на добровольной основе в двух формах:

1. добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
2. добровольное страхование риска непогашения кредита.

В первом случае страхователем выступает заемщик, объектом страхования является его ответственность перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредитов (включая проценты за пользование кредитом). Во втором случае страхователь – банк, а объект страхования – ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредита и процентов за пользование кредитами.

Наиболее существенными моментами в страховании являются: размер ответственности, принимаемой страховщиком; определение страхового случая и возмещение убытков.

Есть страховые обещания, которые принимают 100 % суммы непогашенного заемщиком кредита к страхованию, но не принимают к страхованию проценты за пользование кредитом. Другие страховщики, напротив, выплачивают страхователю возмещение от 50 до 90 % суммы непогашенного заемщиком кредита и процентов по нему. Конкретный предел ответственности страховщика и срок выплаты возмещения устанавливаются индивидально.

Условия страхования предусматривают порядок возмещения убытков. Одновременно страховая организация оставляет за собой право отказать в выплате страхового возмещения. Свой отказ страховщик связывает: во-первых, с недостоверностью сообщенных страхователем сведений, которые могли иметь существенное значение для суждения о страховом риске.

Во-вторых, если страхователь не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования. В момент заключения договора эти условия должны формулироваться сторонами конкретно, во избежание дальнейших споров.

Земщик заключает со страховой компанией договор страхования на срок действия кредитного договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки, страховая компания выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере непогашенного кредита и процентов. Ответственность страховой компании наступает через двадцать дней после наступления срока погашения кредита. Страховой полис, выписанный страховой компанией, хранится в банке в течение всего срока кредита.

Существующий вариант страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на заемщика.