



**Образовательная автономная некоммерческая
организация высшего образования
«Международный славянский институт»
Вышневолоцкий филиал**

Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева

Учебно - методическое пособие

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**по направлению подготовки Экономика
для заочной формы обучения**



**Вышний Волочек
2015**

Учебно-методическое пособие по дисциплине «**Банковское дело**» разработано в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, обучающихся по направлению Экономика



Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева

Банковское дело: Учебно-методическое пособие. - 354 с.

Изучение дисциплины «Банковское дело» является важной частью профессиональной подготовки будущего специалиста – экономиста

Учебно-методическое пособие «Банковское дело» имеет цель сформировать у студентов научно обоснованные представления о природе кредитных организаций вообще и банков в частности; о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования; представления о механизмах организации банковской деятельности - проведения коммерческими банками различных видов основных, а также дополнительных банковских операций, показать способы и технологию управления этими видами банковской деятельности. Все это должно послужить фундаментом для последующего более углубленного изучения ими различных сторон реальной деятельности банков Учебно-методическое пособие включает в себя теоретический материал, практический материал, деловые игры, контроль знаний, тестовые задания.

© Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева, 2015

© Вышневолоцкий филиал образовательной автономной
некоммерческой организации высшего образования
«Международный славянский институт»

СОДЕРЖАНИЕ

АННОТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ЧТЕНИЮ ЛЕКЦИЙ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА (КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ)

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ СТУДЕНТАМ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА)

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ и ЭКЗАМЕНУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ

ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ДИСЦИПЛИНЫ

БИЛЕТЫ К ИТОГОВОМУ ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

КРАТКИЙ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ):

Цель данного курса:

Изучение дисциплины «Банковское дело» является важной частью профессиональной подготовки будущего специалиста – экономиста. Цель изучения дисциплины - сформировать у студентов научно обоснованные представления о природе кредитных организаций вообще и банков в частности; о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования; представления о механизмах организации банковской деятельности - проведения коммерческими банками различных видов основных, а также дополнительных банковских операций, показать способы и технологию управления этими видами банковской деятельности. Все это должно послужить фундаментом для последующего более углубленного изучения ими различных сторон реальной деятельности банков.

Задачами данного курса являются:

1. Формирование у студентов четкого понимания экономической природы, специфических особенностей коммерческих банков как хозяйствующих субъектов, которые существенно отличают их от производственных предприятий и нефинансовых организаций, а также от небанковских кредитных организаций.
2. Усвоение важнейших аспектов и специфики организации внешнего и внутреннего управления коммерческими банками в связи с природой и характером выполняемых ими операций.
3. Формирование понимания студентами сущности и значения экономических нормативов деятельности коммерческих банков, устанавливаемых для них Банком России.

При изучении дисциплины студент должен приобрести необходимый уровень компетентности, который позволит ему осуществлять квалифицированные действия и принимать обоснованные решения в различных сферах банковской деятельности.

ЛОГИЧЕСКАЯ СВЯЗЬ ДИСЦИПЛИНЫ:

Изучение дисциплины «Банковское дело» осуществляется на основе знаний, полученных по экономическим дисциплинам.

Освоение данной дисциплины является основой для последующего прохождения практики, подготовки к итоговой государственной аттестации.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ, ОПЫТ, КОМПЕТЕНЦИИ)

В ХОДЕ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «Банковское дело» студенты УСВАИВАЮТ ЗНАНИЯ (ЗНАТЬ):

- знать природу кредитных организаций вообще и банков в частности;
- иметь обоснованные представления о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования;
- разбираться в основах эффективного взаимодействия банков и предприятий;
- знать экономическую природу коммерческого банка как хозяйствующего субъекта;
- понимать механизм управления банковской деятельностью;
- разбираться в классификации банковских операций;
- понимать сущность и значение экономических нормативов банковской деятельности;

НА ОСНОВЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ ЗНАНИЙ ФОРМИРУЮТСЯ УМЕНИЯ (УМЕТЬ):

- уметь использовать свои знания по этому курсу в процессе дальнейшего изучения специальных банковских дисциплин;
- уметь анализировать проблемы развития банковской системы и искать пути их разрешения;
- уметь оценивать реальное финансовое состояние коммерческого банка;
- уметь должным образом интерпретировать банковскую информацию;
- уметь разбираться в проблемах внутрибанковского управления; использовать знания по данной дисциплине при написании курсовой работы.

ПРИОБРЕТАЮТСЯ НАВЫКИ (ВЛАДЕТЬ):

- терминологической базой, полученной при прослушивании лекций;

- знаниями, полученными в процессе обучения;
- навыками научно-исследовательской работы в области банковского права.

Результаты освоения дисциплины достигаются путем чтения студентам лекций; проведения с ними практических занятий (проблемных, дискуссионных, проектировочных) и различных форм самостоятельной работы студентов. Предусмотрены аудиторские самостоятельные работы по основным темам курса, а также самостоятельная контрольная работа (реферат); использования в процессе обучения компьютерной техники и мультимедийной аппаратуры; организации самостоятельной внеаудиторной работы студентов и подготовки ими письменных работ (проведение различных исследований).

Уровень цели	Код результата обучения	Результат обучения	Код соответствующей компетенции из ФГОС ВПО
Знать			
Знать		знать природу кредитных организаций вообще и банков в частности; иметь обоснованные представления о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования; разбираться в основах эффективного взаимодействия банков и предприятий; знать экономическую природу коммерческого банка как хозяйствующего субъекта; понимать механизм управления банковской деятельностью; разбираться в классификации банковских операций; понимать сущность и значение экономических нормативов банковской деятельности;	ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-11; ОК-12; ОК-13; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-4; ПК-5; ПК-6; ПК-7; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11; ПК-12; ПК-13
Уметь			
Уметь		уметь использовать свои знания по этому курсу в процессе дальнейшего изучения специальных банковских дисциплин; уметь анализировать проблемы развития банковской системы и искать пути их разрешения; уметь оценивать реальное финансовое состояние коммерческого банка; уметь должным образом интерпретировать банковскую информацию; уметь разбираться в проблемах внутрибанковского управления; использовать знания по данной дисциплине при написании курсовой работы.	ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-11; ОК-12; ОК-13; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-4; ПК-5; ПК-6; ПК-7; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11; ПК-12; ПК-13
Владеть			

Владеть	терминологической базой, полученной при прослушивании лекций; знаниями, полученными в процессе обучения; навыками научно-исследовательской работы в области банковского права.	ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-11; ОК-12; ОК-13; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-4; ПК-5; ПК-6; ПК-7; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11; ПК-12; ПК-13
---------	--	---

Процесс изучения дисциплины направлен на **ФОРМИРОВАНИЕ СЛЕДУЮЩИХ КОМПЕТЕНЦИЙ**: ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-11; ОК-12; ОК-13; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-4; ПК-5; ПК-6; ПК-7; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11; ПК-12; ПК-13

Код компетенций	Формулировка
<i>Общекультурные компетенции вузовские</i>	
ОК-4	способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
ОК-5	умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности
ОК-9	способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства
ОК-11	осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности
ОК-12	способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны
ОК-13	владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Общепрофессиональные компетенции вузовские</i>	
<i>расчетно-экономическая деятельность</i>	
ПК-1	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-2	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-3	способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
аналитическая, научно-исследовательская деятельность	
ПК-4	способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
ПК-5	способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-6	способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-7	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-8	способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-10	способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии
организационно-управленческая деятельность	
ПК-11	способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
ПК-12	способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии
ПК-13	способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев

	социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
--	--

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) - срок обучения – 5 лет

МОДУЛЬ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ БАНКА

Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

МОДУЛЬ 2. РЕСУРСЫ И ОПЕРАЦИИ БАНКА

Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА

Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА

МОДУЛЬ 3. ВНЕШНЕЕ И ВНУТРЕННЕЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

МОДУЛЬ 4. ОПЕРАЦИИ БАНКА

Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

МОДУЛЬ 5. ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия.

Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА

Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА

Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ)

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК. БАНК РОССИИ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. БАНКОВСКИЕ РИСКИ. НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. НАДЗОР И ВОЗДЕЙСТВИЕ РЕГУЛИРУЮЩИХ ОРГАНОВ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ. АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. РЕОРГАНИЗАЦИЯ. ЛИКВИДАЦИЯ НЕЖИЗНЕСПОСОБНЫХ БАНКОВ

ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

К ЧТЕНИЮ ЛЕКЦИЙ

МОДУЛЬ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ БАНКА

Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики. Понятие коммерческого банка.

Банковская система: понятие и структура. Место и роль банков в экономике. Банковский продукт. Принципы формирования и функционирования банковской системы.

Качество банковской системы и основная задача его повышения на современном этапе.

Российское банковское право.

Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Концепция и этапы создания банка. Выбор организационно-правовой формы банка. Подготовка основных документов.

Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры. Лицензии вновь созданного и действующего банка.

Особенности регистрации и лицензирования банков с капиталами нерезидентов.

МОДУЛЬ 2. РЕСУРСЫ И ОПЕРАЦИИ БАНКА

Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА

Банковские ресурсы: понятие и структура. Уставный капитал банка и его регулирование. Собственные средства банка: общее понятие. Привлеченные средства банка. Полный (собственный) капитал банка и его регулирование.

Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА

Классификация банковских операций (сделок). Основные и дополнительные операции банков.

Пассивные операции банка: общее понятие. Формирование собственного капитала банка. Привлечение банком вкладов и депозитов. Другие способы привлечения денежных средств.

Активные операции банка: общее понятие. Качество активов банка. Ликвидность банка и ее регулирование.

Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.

МОДУЛЬ 3. ВНЕШНЕЕ И ВНУТРЕННЕЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Правовые основы деятельности банка в России.

Надзор и регулирование деятельности банка: исходные положения. Надзор за банками и его организация. Качественный (эффективный) надзор. Неформальный надзор и его содержание.

Регулирование деятельности отдельного банка извне. Отчетность коммерческого банка перед Банком России.

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части. Цели, объекты, принципы, методы и содержание внутрибанковского управления.

Организация аналитической работы в банке. Банковский маркетинг: сущность и технологии. Планирование и его роль в деятельности банка. Организация планирования в банке. Организация оперативного управления деятельностью банка.

Внутренние и внешние формы организационного построения банка и основы управления ими. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений. Реорганизация и санирование банка.

Структуры управления банком. Высшие органы управления банком. Система внутреннего контроля деятельности банка и ее организация.

МОДУЛЬ 4. ОПЕРАЦИИ БАНКА

Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

Банковские расчеты и платежи: исходные понятия. Виды платежных операций банков. Платежная система и ее структура в современной России.

Платежи наличными. Операции с наличностью.

Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета.

Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке.

Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития. Организация расчетов и платежей между коммерческими банками. Банковский клиринг.

Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Банковский кредит. Кредитные операции и их виды. Виды кредитов и депозитов.

Кредитная политика банка и механизмы ее реализации. Банковское кредитование: основные нормативные требования. Основы технологии выдачи кредита и организации работы кредитного подразделения банка. Порядок оценки финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика. Способы обеспечения возвратности кредитов. Цена банковского кредита и ее разумная величина.

Качество кредитной деятельности банка. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция.

Центральный банк на рынке межбанковских кредитов. Получение кредитов в Центральном банке. Депонирование банками свободных средств в Банке России.

Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Операции с ценными бумагами. Фондовый рынок и операции банков с ценными бумагами: общие вопросы.

Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Риски операций с ценными

бумагами и основные элементы управления ими.

Собственные эмиссионные и инвестиционные операции банков с ценными бумагами.

Клиентские инвестиционные, эмиссионные, доверительные, залоговые и депозитарные операции банков

Операции с валютными ценностями. Валюта: понятие и виды. Валютные ценности. Операции с валютами и валютные операции (операции с валютными ценностями). Курсы валют и способы их определения. Порядок установления официального обменного курса рубля.

Нормативно-правовая база проведения валютных операций в России. Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешних рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Регулирование открытой валютной позиции банка.

Международные банковские операции и их основные виды. Международные расчеты и платежи: содержание, нормативно-правовая база, формы и инструменты осуществления, роль банков.

Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Дополнительные операции (сделки) и прочие услуги банков: понятие, место и роль в общей деятельности российских банков, значение для их клиентов. Виды дополнительных операций (сделок) и услуг. Нормативно-правовое регулирование проведения банками в России дополнительных операций (сделок) и оказания прочих услуг: общее состояние и проблемы.

Операции доверительного управления имуществом клиентов банка.

Лизинговые операции банков. Факторинговые и форфейтинговые операции банков. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Банковские электронные услуги.

Банковские гарантии и поручительства. Консультационные и другие услуги банков

МОДУЛЬ 5. ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Доходы банка: источники, классификация, оценка уровня и планирование.

Расходы банка и их регулирование.

Прибыль банка: формирование и использование. Показатели рентабельной деятельности банка.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Вопросы занятия

1. Закон «О банках и банковской деятельности» о природе банков и небанковских кредитных организаций.
2. Специфические экономические признаки банка. Банковские операции, которые могут и должны выполнять только банки. Банковский продукт.
3. Небанковские кредитные организации, их виды и выполняемые ими банковские операции (сделки).
4. Банковская деятельность: понятие и субъекты. Необходимость строгого государственного регулирования банковской деятельности. Обязательные экономические нормативы деятельности, централизованно устанавливаемые Банком России для коммерческих банков: необходимость, содержание.
5. Понятие банковской системы. Общие требования к банковской системе. Принципы формирования и здорового функционирования банковской системы.
6. Основные элементы банковской системы.
7. Уровни и подуровни банковской системы.
8. Функции банков в экономике. Роль банков в обеспечении экономического роста в России.
9. Реальное состояние, основные тенденции и перспективы развития отечественного банковского сектора на современном этапе.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое кредитная организация?
2. Что такое банк?
3. Что такое банк коммерческий?
4. Что представляет собой банковская деятельность?
5. Что такое небанковская кредитная организация?
6. Чем отличается коммерческий банк от других кредитных организаций?
7. Какие денежные операции (сделки) вправе выполнять:
 - а) только банки?
 - б) только кредитные организации (банки и кредитные организации, не являющиеся банками)?
8. Чем отличаются кредитные организации от других коммерческих структур?
9. По каким признакам (критериям) и на какие виды (группы) классифицируются банки?
10. Какие виды коммерческих банков существуют в современной России?
11. В чем состоит роль банков в экономике?
12. Как определяется понятие «банковская система»?
13. Какие элементы включает в себя банковская система России?
14. Что такое кредитная система и как это понятие соотносится с понятием банковской системы?
15. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход эволюции банковской системы?
16. Какие основные проблемы стоят перед банковской системой России на современном этапе?

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте различия между банком и небанковской кредитной организацией и напишите аргументированные выводы.

ЗАДАНИЕ 1

Решите														
										1.		С		
										2.		Т		
3.												Р		
										4.		А		
										5.	Т			
										6.	Е			
										7.		Г		
										8.		И		
										9.		Я		

1. Взаимосвязанная и взаимодействующая совокупность кредитных организаций.

2. Контроль над денежным предложением при осуществлении монетарной политики со стороны Банка России.

3. Оздоровление банковской системы страны, приведение ее в состояние высокой работоспособности.

4. Предмет страховой деятельности Агентства страхования вкладов.

5. Важное качество банковской системы, основная цель банковского надзора.

6. Важное качество Банка России, позволяющее ему эффективно выполнять поставленные задачи.

7. Вид деятельности, запрещенный для кредитной организации российским законодательством.

8. Важный принцип формирования и функционирования эффективной банковской системы — постепенность развития.

9. Негативное явление, минимизация которого — одна из задач Банка России.

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. В нашей стране органами банковского регулирования являются Банк России, Агентство страхования вкладов и Федеральная служба по финансовым рынкам.

2. Основная цель создания банковских ассоциаций — лоббирование интересов банков-членов.
3. Банковская система не может эффективно функционировать без саморегулирования.
4. Кодекс корпоративного поведения для российских банков разрабатывает Банк России.
5. В развитых банковских системах разделены функции банковского регулирования и надзора.
6. Эволюция банковской системы не подразумевает вероятность банковских кризисов.
7. В условиях рыночной экономики эволюция и развитие банковской системы происходят стихийно.

ЗАДАНИЕ 3

2.6. Дайте письменные ответы.

1. Современная банковская система Российской Федерации стала формироваться лишь с началом экономических преобразований в стране. Какие этапы в развитии отечественной банковской системы вы можете выделить? Почему директор департамента лицензирования Банка России М. Сухов полагает, что в процессе посткризисной реструктуризации есть «шанс построить эффективную банковскую систему»?¹
2. Российские банки вправе создавать саморегулируемые организации. В настоящее время самые крупные из них — Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков «Россия». Каковы их статус, функции и полномочия? Какова роль данных ассоциаций в разработке и реализации антикризисных мероприятий?
3. На период 2009—2015 гг. Правительство Российской Федерации в качестве приоритетной задачи развития национального банковского сектора выделяет его «эффективное позиционирование на международных финансовых рынках». Что понимается под «эффективным позиционированием»? Каким образом можно реализовать поставленную задачу? Какие частные проблемы и в какой последовательности предстоит решать для достижения указанной цели? Какую

роль могут сыграть крупные российские банки в формировании в Москве международного финансового центра?

4. «Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами»². О каких методах экономического воздействия идет речь? Каков их трансмиссионный механизм? В чем их отличие от административных способов регулирования? Как можно оценить эффективность воздействия экономических методов?

5. В условиях глобального финансового кризиса Банк России как регулятор национальной банковской системы совместно с Правительством Российской Федерации реализовал ряд антикризисных мер. Какие это меры? Как их эффективность оценивают специалисты?

6. В Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» уже действует более 500 кредитных потребительских кооперативов в 40 регионах страны³. 3 июля 2009 г. Государственная Дума приняла, а 7 июля Совет Федерации одобрил Федеральный закон «О кредитной кооперации». Кредитные потребительские кооперативы в отличие от предприятий других стран не включаются в состав российской банковской системы. Банк России не регулирует и не контролирует их деятельность. Приведите аргументы в поддержку и против включения кредитной кооперации в состав банковской системы.

7. Во многих странах особым элементом банковской системы являются так называемые банки развития. У нас также создан Российский банк развития (РосБР). В силу специфики их деятельности такие предприятия еще называют политическими. Но, как указывается в отчете Счетной палаты Российской Федерации (Счетной палаты РФ), «сегодня РосБР работает почти как обычный коммерческий банк, что противоречит общемировой практике функционирования банков развития»¹. Каковы отличительные черты деятельности банков развития? С какой целью они создаются? Как формируются их активы и пассивы?

8. В нашей стране банковский капитал географически распределен неравномерно. В каких (каком) регионах сосредоточен российский банковский капитал? Почему?

Какие тенденции в географическом размещении соответствующих институтов в последние годы наметились в нашей стране? Проанализируйте динамику соответствующих статистических данных.

9. Ежегодно журнал «The Banker» публикует рейтинг крупнейших банков мира. По каким критериям издание ранжирует эти организации? Какие российские банки входят в число 1000 крупнейших банков мира? Какое место в рейтинге они занимают? Что это означает для российских банков?

10. В российской банковской отрасли представлен иностранный банковский капитал. Каким образом заграничные финансовые институты могут выходить на российский рынок банковских услуг? Какова доля иностранного капитала в банковской системе нашей страны? Какие тенденции в развитии зарубежных инвестиций в российский банковский сектор вы можете выделить? Что это означает для отечественной отрасли? Приведите аргументы в пользу и против увеличения доли иностранного банковского капитала в российской банковской системе.

Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы занятия

1. Нормативно-правовая база и регламент создания нового банка. Основные документы, необходимые для создания банка, их содержание и технология разработки.

2. Нормативно-правовая база и порядок регистрации вновь создаваемого банка как юридического лица.

3. Нормативно-правовая база и порядок лицензирования деятельности банка. Виды лицензий вновь созданного банка и банка, расширяющего свою деятельность.

4. Организационно-правовые формы банков в России: достоинства и недостатки. Какая форма банка предпочтительнее?

Вопросы для самоконтроля

1. Требования каких законов и нормативных документов (основных) необходимо учесть при подготовке к регистрации вновь создаваемого банка?

2. Какие документы должны подготовить учредители нового банка?

3. Какие главные сложности ожидают учредителей нового банка?
4. С уставным капиталом какого размера может быть зарегистрирован и начать действовать новый банк?
5. В каких организационно-правовых формах создаются банки в России?
6. Каковы достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков?

Задания для самостоятельной работы

1. Какие требования предъявляются к исполнительным руководителям создаваемого банка? Обоснуйте их.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитная организация (КО)	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции

9	Государственное регулирование банковской деятельности	И	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» — синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
4. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
11. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
12. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
13. Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
14. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг

услуг.

15. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.

16. Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.

17. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.

18. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.

Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.

19. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

ЗАДАНИЕ 3

Дайте письменные ответы.

Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности понятия «банк»? Как определяется данное понятие в российском законодательстве? Какие точки зрения по этому вопросу представлены в российской научной литературе?

2. В нашей стране двухуровневая банковская система. Назовите оба уровня. К какому из них вы отнесете потребительские кредитные кооперативы, ссудо-сберегательные кассы и микробанки¹?

3. Ряд российских специалистов оперируют понятием «нарабан-ковская система». Что оно означает? Каковы макроэкономические функции институтов, включаемых в состав этой системы?

4. По каким критериям проводится классификация современных коммерческих банков? Какие виды коммерческих банков вы можете выделить по характеру осуществляемых ими операций? Определите отличия классификации банков по данному критерию, закрепившиеся в российской практике, от принятой в экономически развитых странах.

5. В настоящее время правительство проводит курс на развитие специализации банков при сохранении общего курса на универсальность банковской деятельности². Как вы понимаете данное положение?

6. Если коммерческий банк — производительная организация, то что является

результатом банковской деятельности? Дайте определения понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Какие точки зрения по данному вопросу существуют в отечественной экономической теории? Можно ли считать банковский продукт товаром? Приведите доводы специалистов, рассматривающих современный коммерческий банк как «финансовый супермаркет»³.

7. На 1 января 2009 г. в нашей стране насчитывалось 1058 действующих банков. Можно ли на основании этого показателя относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.

8. По мнению ряда специалистов, малые банки (т.е. банки за пределами топ-200) никогда существенно не влияли на российскую банковскую систему. Поэтому они делают вывод, что национальная банковская система может обойтись без них¹. Приведите доводы сторонников такого подхода. Одновременно в печати представлена и противоположная точка зрения².

9. Российские законы в отличие от правовых актов ряда западных стран не содержат определений таких понятий, как «инвестиционный», «ипотечный», «сберегательный», «торговый» банк и т.п. Обоснован ли данный подход?

10. Банковская деятельность регулируется различными федеральными законами и нормативными актами. Их Достаточно много, и в совокупности они образуют «банковское право». Что понимается под «банковским правом»? Какие компоненты в его составе вы можете выделить? Каковы цели и методы правового регулирования банковской деятельности? Какие законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность, рассматривает Федеральное собрание?

ЗАДАНИЕ 4

Решите криптограмму.

	1.						С									
			2.				Т									
				3.			Р									
				4.			А									
			5.				Т									
			6.				Е									
			7.				Г									
		8.					И									
9.							Я									

1. Стратегическая направленность банка на выполнение всех банковских операций.
2. Одна из четырех задач управления коммерческим банком.
3. Специфический вид сознательной человеческой деятельности — целенаправленное воздействие на объекты.
4. Формулирование политики на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации.
5. Конкретные цели деятельности банка, получившие уточненное качественное и количественное выражение и ставшие планами.
6. Исповедуемая банком общая философия или идеология, то, чем он хочет стать в будущем и к чему в конечном счете стремиться.
7. Банк, выбравший в качестве своей специализации работу на рынке вкладов.
8. Ориентация на обновление и совершенствование методов и технологий деятельности и управления.
9. Ориентированность на создание атмосферы и условий заинтересованности сотрудников в достижении необходимых результатов.

ЗАДАНИЕ 5

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Банк может быть создан в форме унитарного предприятия.
2. Банк может выполнять только операции, перечисленные в лицензии.
3. Банковскую лицензию подписывает председатель Национального банковского совета.

4. Процедуры лицензирования и регистрации банковской деятельности осуществляют разные органы власти.
 5. Для резидентов и нерезидентов действует единый порядок лицензирования банковской деятельности.
 6. Банк может быть создан в форме общества с дополнительной ответственностью.
 7. Банковскую лицензию подписывает председатель Совета директоров Банка России.
 8. Регистрацию кредитных организаций осуществляет Министерство юстиции.
 9. Банк может быть учрежден одним физическим лицом.
 10. При создании банк может получить лицензию только на один вид банковских операций.
 11. Банк может быть создан в форме кооператива.
 12. Банковская лицензия должна быть подписана председателем Банка России и главой министерства по налогам и сборам.
 13. Факт получения банковской лицензии обязательно отражается в едином государственном реестре кредитных организаций.
 14. Срок действия банковской лицензии ограничен определенными временными рамками.
 15. Для кредитных организаций, создаваемых с участием нерезидентов, действует особый порядок лицензирования.
 16. Банк может быть создан в форме коммандитного товарищества.
 17. Банковская лицензия выпускается в бездокументарной форме.
 18. Срок действия банковской лицензии неограничен.
- Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект.
20. Банк может осуществлять иные банковские операции, не перечисленные в банковской лицензии.
 21. Организационная структура коммерческого банка аналогична организационной структуре любого производственного предприятия.
 22. Организационная структура коммерческого банка опирается на строго определенные организационные принципы.

23. В основе организационной структуры коммерческого банка, как правило, лежит функциональный признак.
24. Принцип рационализации системы управления предполагает, что органы управления коммерческого банка прежде всего ориентированы на минимизацию текущих затрат.
25. Принцип обеспечения оперативного контроля нацелен на безусловное соблюдение единоначалия в управлении.
26. Размер коммерческого банка и его специализация не влияют на его организационную структуру.
27. Совет директоров и правление банка по большому счету выполняют сходные функции.
28. Выбор стратегических направлений деятельности банка зависит от решения правления банка.
29. В состав совета директоров банка обязательно входят собственники банка.
30. В состав правления банка обязательно входят независимые члены.

ЗАДАНИЕ 6

Предложите свои решения.

1. Создается банк в форме ООО с уставным капиталом 6 млн руб. Учредители банка — фирмы А, Б, В, Г, Д, Е, которые вносят в уставный капитал банка по 0,5; 1,5; 1; 1; 1; 1 млн руб. соответственно. Учредители:

- 1) фирма А — величина чистых активов составляет 0,5 млн руб. (ее учредители — фирма Б со стоимостью пая в 2 млн руб., фирма Г со стоимостью пая в 2 млн руб.);
- 2) фирма Б — величина чистых активов составляет 4 млн руб. (ее учредители — фирма В (5 млн руб.), фирма Ж (10 млн руб.), фирма З (5 млн руб.));
- 3) фирма В — величина чистых активов составляет 2 млн руб. (ее учредители — фирма Б (3 млн руб.), фирма Г (1 млн руб.), фирма Е (1 млн руб.));
- 4) фирма Г — величина чистых активов составляет 1 млн руб. (ее учредители — фирма А (0,5 млн руб.); фирма Ж (2 млн руб.); фирма З (1 млн руб.));
- 5) фирма Д — величина чистых активов составляет 1 млн руб. (ее учредители

— фирма Б (5 млн руб.), фирма З (0,1 млн руб.);

6) фирма Е — величина чистых активов составляет 1,5 млн руб. (ее учредители — фирма Ж (1 млн руб.), фирма З (1 млн руб.)).

2. Оцените, достаточна ли с точки зрения Банка России:

1) величина чистых активов учредителя — фирмы Г — для внесения в уставный капитал банка;

2) величина чистых активов учредителя — фирмы Д — для внесения в уставный капитал банка;

величина чистых активов учредителя — фирмы Е — для внесения в уставный капитал банка.

ЗАДАНИЕ 7

Выполните следующие задания.

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

6. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер

собственного капитала которых менее 90 млн руб. на 1 января 2010 г. и менее 180 млн руб. на 1 января 2012 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

ЗАДАНИЕ 8

Заполните пропуски в предложениях

1. Стратегия восстановления (разворота) характерна для организаций, находящихся _____

В такой ситуации банк может кардинально изменить свою стратегию с целью _____.

2. Стратегия дифференциации в стратегическом управлении — одна из общих стратегий фирмы, направленных на создание конкурентных преимуществ.

Дифференциация заключается _____

Организация выбирает одного или несколько клиентов и осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы удовлетворить запросы конкретных потребителей. В конечном итоге это приводит к _____

Стратегия дифференциации не всегда совместима _____,

поскольку большинство покупателей, возможно, не склонно платить более высокую цену даже за превосходный товар. Дифференциация может принимать различные формы: качественное обслуживание в процессе оказания банковской услуги, признанное технологическое совершенство проведения операций, постоянное консультирование и т.д.

3. Стратегия «захвата незанятых пространств» — связана с отказом

Вместо этого банк _____'

т.е. добивается преимуществ там, где наиболее ярко могут проявиться самые сильные стороны данного банка.

4. Стратегия интернационализации — _____

через банки-корреспонденты, но и _____

когда за рубежом создаются филиалы и дочерние компании, оказывающие услуги на местах, в бывших странах-импортерах

и производящие товары, минуя ограничительные входные барьеры и существующие преимущества (например, _

5. Стратегия лидерства по издержкам реализуется за счет экономии на издержках. В стратегическом управлении это одна из общих стратегий, направленных _ -----

Используя стратегию лидерства по издержкам, -----

и оказывает услуги в большом количестве, минимизирует издержки, предлагая _____ -

Этот подход ориентирован на повышение эффективности оказания услуг за счет производительности труда, тщательной

_____, снижения сбытовых и рекламных издержек. В центре внимания - более низкие, нежели у конкурентов, затраты. Производство услуг с низкими издержками - нечто большее, чем простое движение вниз по кривой опыта. Производитель услуг должен использовать каждую возможность получения преимуществ в издержках, не игнорируя при этом принципы дифференциации, так как с точки зрения потребителей его продукт должен быть приемлем или сравним с товаром конкурента.

6. Стратегия ликвидации - предельный случай стратегии целенаправленного сокращения. В данном случае организация в течение короткого периода времени _____. -----

отдельные внешние и внутренние структурные подразделения, так как нуждается в перегруппировке сил для обеспечения роста эффективности своей деятельности, либо ____ --- _

7. Стратегия наступления (наступательная стратегия) предполагает активную, агрессивную позицию организации на рынке и преследует цель завоевания и расширения рыночной доли. Такая стратегия выбирается кредитной организацией в случае, если:

1) ее доля на рынке ниже необходимого минимума или резко сократилась в результате действий конкурентов _____ ;

2) она собирается _____ ;

3) осуществляет расширение производства, которое окупится лишь при

значительном увеличении продаж;

4) банки-конкуренты теряют свои позиции и создается реальная возможность _____.

Практика показывает, что чрезвычайно трудно проводить стратегию наступления на рынках с высокой степенью монополизации и на тех рынках, продукты которых плохо поддаются процессу дифференциации.

8. Стратегия обороны и укрепления (оборонительная стратегия) предполагает способность организации удержать рыночные позиции, завоеванные в процессе прежней деятельности, а также означает проведение кредитной организацией. Необходимость в данной стратегии возникает в том случае, если ощущается дефицит курса на сохранение имеющейся рыночной доли, а также если банк опасается проводить активную стратегию или испытывает давление со стороны государства. Для лидеров банковского сектора смысл настоящей стратегии заключается в том, чтобы затруднить доступ на рынок _____. Для слабого бизнеса данный подход означает тяжелую борьбу за сохранение ассортимента банковских услуг, доли рынка, уровня прибыли и конкурентного положения на достигнутом уровне.

9. Стратегия оптимальных издержек ориентируется на сочетание и _____. Данная стратегия направлена на удовлетворение нужд клиентов за счет предоставления им обширного спектра банковских продуктов по более низким, нежели у конкурентов, ценам.

10. Стратегия ответного удара состоит в информировании конкурентов о том, что _____, т.е. кредитная организация готова _____. Способность отразить нападение конкурентов и довести до их сведения данные о возможности принятия контрмер может несколько охладить их пыл, поскольку результат от _____.

11. Стратегия отступления обычно связана с _____

в максимально короткий срок в целях увеличения прибыли. Кредитная организация может оказаться в ситуации, когда ей срочно понадобятся денежные средства и она пойдет на то, что-

бы «продать» _____ конкурентам. Данная

стратегия, как правило, является _____, а не

выбираемым подходом. Она предполагает постепенное

12. Стратегия партизанской войны предполагает осуществление организацией операционных «вылазок» и спланированное «беспокойство» _____ •

Тем самым предприятие как бы делает соперникам своеобразное предупреждение о своей экономической силе, чтобы у последних не возникло желание атаковать его позиции. Такие действия могут побудить конкурентов пойти _____.

Обычно стратегию партизанской войны относят к оборонительным мерам, однако ее можно рассматривать и в качестве наступательной.

13. Стратегия сбора урожая (снятия пенок) — это отказ от долго срочного взгляда на бизнес в пользу _____.

Применяется по отношению к бесперспективному бизнесу, который не может быть прибыльно продан. Данная стратегия в период сокращения конкретного вида деятельности до нулевого уровня предполагает получение _____

14. Стратегия сокращения (свертывания) деятельности предполагает продажу _____ или _____,

от которой материнская организация вообще отказывается либо сохраняет над ней лишь частичный контроль.

15. Стратегия сфокусированной дифференциации — один из видов _____, когда кредитная организация

в пределах выбранного сегмента усиливает дифференциацию услуг, Размер целевой группы (сегмента) зависит от степени дифференциации.

16. Стратегия упреждающего удара состоит в действиях по _____,

которые исключают возможность копировать кредитную стратегию организации конкурентами. Эти действия должны полностью блокировать _____.

17. Стратегия фокусирования (специализации, концентрации) — одна из общих стратегий организации, направленных на создание конкурентных преимуществ. Стратегия фокусирования состоит_ . Ее цель — удовлетворение потребностей выбранного целевого сегмента на более высоком по сравнению с конкурентами уровне. Такая стратегия может опираться как на _____ Этот подход позволяет добиться высокой доли рынка в целевом сегменте, но всегда ведет к малой доле на рынке в целом.

18. Стратегия экспорта предусматривает ориентацию производства дочерней компании банка на_____.

Данный подход направлен на расширение экспортной деятельности и предполагает разработку таких мер, которые могли бы обеспечить целесообразность развития этой деятельности и снизить до минимума возможные риски, увеличивая выгоды. Стратегия экспорта_____ законодательства. Выбирая ее, организация учитывает _____, формам экспортной деятельности. Наиболее часто она используется крупными банками, выходящими на рынки, на которых есть потенциал роста бизнеса.

19. Сфокусированная стратегия низких издержек (лидерства по поддержкам) — один из видов стратегии фокусирования, когда кредитная организация пытается достичь преимуществ

_____ или _____ с целью обеспечения себе конкурентных преимуществ. Размер целевой группы банковских продуктов или сегмента рынка зависит от степени, а не от вида фокусирования.

ЗАДАНИЕ 9

Изучите предложенные варианты стратегий.

1. Стратегия восстановления (разворота) характерна для банков, находящихся в сложном положении, постепенно ухудшающемся. В такой ситуации предприятие может кардинально изменить свою стратегию с целью восстановления утраченных позиций и укрепления своего положения на рынке.

2. Стратегия дифференциации в стратегическом управлении — это одна из общих стратегий организаций, направленных на создание конкурентных преимуществ. Дифференциация заключается в стремлении организации к уникальности в каком-либо аспекте, который считается важным для большого количества клиентов. Организация выбирает одного или несколько клиентов и осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы удовлетворить запросы конкретных потребителей. В конечном итоге это приводит к повышению издержек обслуживания. Стратегия дифференциации не всегда совместима с целью завоевания большой доли рынка, поскольку большинство клиентов, возможно, не склонно платить более высокую цену даже за превосходный банковский продукт. Дифференциация может принимать различные формы: качественное обслуживание в процессе оказания банковской услуги, признанное технологическое совершенство проведения операций, постоянное консультирование и т.д.

3. Стратегия «захвата незанятых пространств» связана с отказом банка от открытого вызова конкурентам в ценовой и рекламной борьбе, от больших затрат на дифференциацию и т.п. Вместо этого банк начинает деятельность на новых географических территориях, используя новые технологии и усиливая свои главные достоинства, т.е. добивается преимуществ там, где наиболее ярко могут проявиться самые сильные стороны данного банка.

4. Стратегия интернационализации — освоение новых, в том числе зарубежных, рынков, включая расширение не только экспорта своих операций через банки-корреспонденты, но и экспорта капиталов. Она предполагает создание за рубежом филиалов и дочерних компаний, оказывающих услуги на местах, в бывших странах-импортерах и производящих товары, минуя ограничительные входные барьеры и используя существующие преимущества.

5. Стратегия лидерства по издержкам реализуется за счет экономии на издержках. В стратегическом управлении это одна из общих стратегий,

направленных на создание конкурентных преимуществ. Используя стратегию лидерства по издержкам, организация (банк) ориентируется на широкий рынок и оказывает услуги в большом количестве, минимизирует издержки, предлагая низкие цены. Этот подход ориентирован на повышение эффективности оказания услуг за счет производительности труда, тщательной проработки новых банковских продуктов, снижения сбытовых и рекламных издержек. В центре внимания — более низкие, нежели у конкурентов, затраты. Производство услуг с низкими издержками — нечто большее, чем простое движение вниз по кривой опыта. Производитель услуг должен использовать каждую возможность получения преимуществ в издержках, не игнорируя при этом принципы дифференциации, так как с точки зрения потребителей его продукт должен быть приемлем или сравним с товаром конкурента.

6. Стратегия ликвидации — предельный случай стратегии целенаправленного сокращения. В данном случае организация в течение короткого периода времени ликвидирует (закрывает) отдельные структурные внешние и внутренние подразделения, так как нуждается в перегруппировке сил для обеспечения роста эффективности своей деятельности, либо отказывается от некоторых направлений своей деятельности.

7. Стратегия наступления (наступательная стратегия) предполагает активную, агрессивную позицию организации на рынке и преследует цель завоевания и расширения рыночной доли. Такая стратегия выбирается кредитной организацией в случае, если:

- 1) ее доля на рынке ниже необходимого минимума или резко сократилась в результате действий конкурентов и не обеспечивает достаточного уровня прибыли;
- 2) она собирается расширить рыночную долю при относительно небольших затратах;
- 3) осуществляет расширение производства, которое окупится лишь при значительном увеличении объема банковских операций;
- 4) банки-конкуренты теряют свои позиции и создается реальная возможность выпустить новый продукт на рынок.

Практика показывает, что чрезвычайно трудно проводить стратегию наступления на рынках с высокой степенью монополизации и на тех рынках, продукты которых плохо поддаются дифференциации.

8. Стратегия обороны и укрепления (оборонительная стратегия)

предполагает способность организации удержать рыночные позиции, завоеванные в процессе прежней деятельности, а также означает проведение кредитной организацией курса на сохранение имеющейся рыночной доли. Необходимость в данной стратегии возникает в том случае, если ощущается дефицит курса на сохранение имеющейся рыночной доли, а также если предприятие опасается проводить активную стратегию из-за возможных нежелательных ответных мер со стороны конкурентов или испытывает давление со стороны со стороны государства. Для лидеров банковского сектора смысл настоящей стратегии заключается в том, чтобы затруднить доступ на рынок новым банкам, а претендентам на лидерство помешать укрепить позиции. Для слабого бизнеса данный подход означает тяжелую борьбу за сохранение ассортимента банковских услуг, доли рынка, уровня прибыли и конкурентного положения на достигнутом уровне.

9. Стратегия оптимальных издержек ориентируется на сочетание низких издержек и широкой дифференциации продукта. Данная стратегия направлена на удовлетворение нужд клиентов за счет предоставления им большой гаммы банковских продуктов по ценам более низким, чем на аналогичную продукцию конкурентов.

10. Стратегия ответного удара состоит в информировании конкурентов о том, что их действия не останутся без ответа, т.е. кредитная организация готова защищать свое конкурентное преимущество. Способность отразить нападение конкурентов и довести до их сведения данные о возможности принятия контрмер может несколько охладить их пыл, поскольку результат от наступательных действий может оказаться нулевым или отрицательным.

11. Стратегия отступления обычно связана с сокращением рыночной доли в максимально короткий срок в целях увеличения прибыли. Кредитная

организация может оказаться в ситуации, когда ей срочно понадобятся денежные средства и она пойдет на то, чтобы «продать» часть своей рыночной доли конкурентам. Данная стратегия, как правило, является вынужденным, а не выбираемым подходом. Она предполагает постепенное сворачивание операций либо ликвидацию банка.

12. Стратегия партизанской войны предполагает осуществление организацией операционных «вылазок» и спланированное «беспокойство» конкурентов на их собственных рынках. Тем самым предприятие как бы делает своим соперникам своеобразное предупреждение о своей экономической силе, чтобы у последних не возникло желание атаковать его позиции. Такие действия могут побудить конкурентов пойти на соответствующие договоренности (координацию совместных действий, разделение рынков сбыта и другие компромиссы). Обычно стратегию партизанской войны относят к оборонительным мерам, однако ее можно рассматривать и в качестве наступательной.

13. Стратегия сбора урожая (снятия пенок) — это отказ от долгосрочного взгляда на бизнес в пользу максимизации доходов в краткосрочной перспективе. Применяется по отношению к бесперспективному бизнесу, который не может быть прибыльно продан. Данная стратегия в период сокращения конкретного вида деятельности до нулевого уровня предполагает получение максимально возможного дохода.

14. Стратегия сокращения (свертывания) деятельности предполагает продажу структурного коммерческого подразделения или выделения его в самостоятельную структурную единицу (например, лизинговое подразделение), от которой материнская организация вообще отказывается либо сохраняет над ней лишь частичный контроль.

15. Стратегия сфокусированной дифференциации — один из видов стратегии фокусирования, когда кредитная организация в пределах выбранного сегмента усиливает дифференциацию услуг, пытаясь выделиться среди других организаций, действующих в банковском секторе. Размер целевой группы (сегмента) зависит от степени дифференциации.

16. Стратегия упреждающего удара состоит в действиях по сохранению выгодной

позиции на рынке, которые исключают возможность копировать стратегию кредитной организации конкурентами. Эти действия должны полностью блокировать любые попытки конкурентов оттеснить организацию на вторые роли.

17. Стратегия фокусирования (специализации, концентрации) —

один из общих подходов организации, направленных на создание конкурентных преимуществ. Стратегия фокусирования состоит в концентрации на нуждах одного сегмента или конкурентной группы клиентов без стремления охватить весь рынок. Ее цель — удовлетворение потребностей выбранного целевого сегмента на более высоком по сравнению с конкурентами уровне. Такая стратегия может опираться как на дифференциацию, так и на лидерство по издержкам либо и на то и на другое, но только в рамках целевого сегмента. Этот подход позволяет добиться высокой доли рынка в целевом сегменте, но всегда ведет к малой доле рынка в целом.

18. Стратегия экспорта предусматривает ориентацию производства дочерней компании банка на удовлетворение потребностей иностранных потребителей услуг. Данный подход направлен на расширение экспортной деятельности и предполагает разработку таких мер, которые могли бы обеспечить целесообразность развития этой деятельности и снизить до минимума возможные риски, увеличивая выгоды. Стратегия экспорта определяет принципы осуществления экспортных операций с учетом действующего в стране законодательства. Выбирая ее, организация учитывает свой экспортный потенциал, выбирает рынки, определяет стратегические цели экспорта, вырабатывает тактику, распределяет ресурсы по формам экспортной деятельности.

19. Сфокусированная стратегия низких издержек (лидерства по поддержкам) — один из видов стратегии фокусирования, когда кредитная организация пытается достичь преимуществ в снижении издержек в пределах одной группы банковских продуктов или выбранного сегмента рынка с целью обеспечения себе конкурентных преимуществ. Размер целевой группы банковских продуктов или сегмента рынка зависит от степени, а не от вида

фокусирования.

ЗАДАНИЕ 10.

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Сотрудник вашего отдела, разговаривая с коллегами, постоянно повторяет:

—что он самый опытный из них;

быстро принимает решения;

—очень загружен потому, что к нему тянутся клиенты;

—что ему часто приходится отказываться от заманчивых предложений по переходу в другой банк, а здесь его мало ценят.

Безусловно, он всем надоел. Вы приглашаете сотрудников и говорите...

2. Вы — ведущий специалист кредитного отдела. Вам очень нравится работать с клиентами, вникать в их проблемы, чувствовать их благодарность, искать нестандартные решения. Вас вызвал заместитель председателя правления банка и предложил перейти с повышением в учетно-операционное управление. Вы сомневаетесь: с одной стороны, вы не любите бумажную работу, а с другой — на новой должности ваш оклад будет значительно выше.

Ваше решение?

3. Вы все-таки приняли предложение и стали начальником учетно-операционного отдела. Процесс адаптации проходит сложно, тем более что Сидоров В.В., претендовавший на эту должность, постоянно вам противодействует: игнорирует ваши указания, формирует о вас такое мнение, будто вы ничего не знаете, комментирует и высмеивает ваши незначительные ошибки, жалуется на вас руководству.

Вы приглашаете его и говорите...

4. Ваш подчиненный Петров В.В. — обстоятельный и солидный мужчина, но очень медлительный. Он прекрасно справляется с работой, когда у него в запасе достаточно времени. Однако в тех ситуациях, когда требуется быстро принять решение

и подготовить документ в короткие сроки, он начинает нервничать и делать ошибки. В результате сроки выполнения заданий срываются.

Ваши действия?

5. В отделе работают два сотрудника: Петров В.И., которого прозвали Петр I, и Петров И.В. — Петр II.

Петр I — солидный, дородный мужчина 45 лет, который работает неторопливо и обстоятельно. Для выполнения задания он составляет подробный план действий, который методично выполняет. Давая ему поручения, вы уверены, что справится он с ними хорошо, но работать будет несколько дольше, чем положено. Это качество и является недостатком данного сотрудника.

Петр II на несколько лет моложе своего однофамильца. Это худощавый статный мужчина, которому не сидится на месте. Ему постоянно хочется куда-то бежать, он быстро говорит. У Петра II все «горит в руках». Он сразу бросается выполнять поручения и справляется с ними в срок или даже досрочно. Однако вы знаете, что Петр II в спешке может допустить ошибки и неточности, которые не заметит, в результате вы оба получите замечания от руководства.

После недельного отсутствия вы пришли на работу, вас вызвал заместитель руководителя банка и сказал, что Петр I сорвал сроки переговоров, так как не смог вовремя подготовить необходимые документы, а у Петра II с документацией было все в порядке, но при подписании договора уважаемый клиент Бережное И.Л. обнаружил, что он упоминается в нем не как Илья Леонидович, а как Леонид Ильич. Клиент долго смеялся, заметив что было бы еще забавнее, если бы его назвали Леонидом Ильичом Брежневым.

«Мне было очень неприятно», — добавил начальник и попросил принять необходимые меры. Вы вызвали своих сотрудников и сказали...

6. Ваш непосредственный руководитель предложил провести рискованную операцию и при этом намекнул, что плоды победы он разделит с вами, а горечь поражения — нет. Ваши действия?

7. Вы собираетесь в отпуск на Кипр на целый месяц. Теплое море, пляжи, сервис... Вас огорчает одно: вы не знаете, на кого оставить отдел.

Васин — первый заместитель — хороший исполнитель, тщательно готовит документы, имеет ровные отношения с сотрудниками, но звезд с небес не хватает и теряется в сложных, нестандартных ситуациях, в то время как предстоят сложные переговоры. У Костина блестящий аналитический ум, он быстро находит решения, причем правильные, однако излишне строг с сотрудниками, конфликтен. Его не любят. Ваше решение?

8. Вы пригласили опытного сотрудника, работающего в отделе три года, и поручили ему важное задание. Однако на следующий день вы узнали, что у нового сотрудника гораздо больший опыт решения данной проблемы. Ваши действия?

9. Неожиданно вы узнаете, что ваш сотрудник, имеющий доступ к конфиденциальной информации, регулярно по пятницам встречается со своими однокурсниками. Один из них работает в банке-конкуренте, а другие — у ваших корпоративных клиентов. Ваши действия?

10. Вам становится известно, что ваш заместитель регулярно получает задание непосредственно от одного из заместителей председателя правления и выполняет их, не сообщая об этом вам. Ваше решение?

11. Вы — руководитель крупного филиала известного банка. Филиал переезжает в новое здание. Каждый отдел получает отдельную комнату, а начальники отделов — отдельные кабинеты. Ранее все сотрудники филиала располагались в одном большом зале и отдельный кабинет был только у вас. Секретарь сообщила вам, что каждый начальник хочет получить кабинет рядом с вашим, поэтому плетутся интриги и идут споры.

Ваше решение?

12. Руководство банка поручило дизайнерам провести замену мебели в кабинетах руководящих сотрудников. Однажды утром, войдя в свой кабинет, вы не узнали его. Мебель и планировка рабочего места, по вашему мнению, не пригодны для работы и неудобны.

Ваши действия?

13. В процессе переговоров с представителями крупного корпоративного клиента вы вдруг осознаете, что партнер по переговорам перехватил инициативу и вы уже согласились на целый ряд невыгодных для вас условий.

Ваши действия?

14. В процессе переговоров партнер настроен агрессивно и с удовольствием указывает на некоторые ваши промахи и ошибки трехлетней давности, когда вы были молодым сотрудником и только начали работать в недавно созданном банке.

Вам это надоело, и вы отвечаете...

15. К вам пришел новый сотрудник, он очень молод и часто выступает на собраниях отдела по любому поводу, заставляя всех выслушивать свои бесконечные монологи.

Устав от этого, вы вызываете его и говорите...

16. Совершенно случайно вы обнаружили, что конфиденциальная информация из делового письма, ответ на которое вы поручили одному из сотрудников, обсуждается в курилке.

Ваши действия?

17. Один из членов правления предложил пересадить начальников отдела в помещение к рядовым сотрудникам, а их кабинеты ликвидировать.

Ваше мнение?

18. **На семинаре по повышению** квалификация вас ознакомили с пятью приведенными ниже стилями управления:

1. Невмешательство: низкий уровень заботы о производстве и людях. Начальник не руководит, а многое делает сам. Он добивается минимальных результатов, которых достаточно для того, чтобы сохранить свою должность в данной организации.

2. Теплая компания: высокий уровень заботы о людях. Стремление к установлению дружеских отношений, приятной атмосферы и удобного темпа

работы. При этом руководителя не особенно интересует, будет ли достигнут желаемый результат.

3.Задача: руководитель полностью сосредотачивается на производстве, человеческий фактор его практически не интересует.

4.Золотая середина: руководитель сочетает интересы коллектива и производства.

5.Команда: руководитель полностью поглощен интересами коллектива и производства одновременно.

Какой стиль руководства наилучший? Дайте обоснование своей позиции. Подумайте, может ли стиль руководства быть гибким?

Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА

Вопросы занятия

1.Банковские ресурсы: понятие и составные элементы.

2.Уставный капитал банка, его состав, назначение (функции), величина и регулирование.

3.Привлеченные средства банка: виды и значение.

4.Полный (собственный) капитал банка, его состав, величина и регулирование.

Норматив достаточности собственного капитала банка. «Собственный капитал банка, используемый при расчете обязательных нормативов» и расчет его величины.

Вопросы для самоконтроля

1.Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?

2.Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?

3.Какие виды вкладов (депозитов) существуют?

4.Чем и как регламентируется привлечение банками средств?

5.Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?

Задания для самостоятельной работы

1.Составьте таблицу собственных и привлеченных средств с примерным удельным весом каждого источника.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях — и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.
2. Внесение денежных средств на банковский счет означает кредитование банка.
3. Обязательства банка — это его требования плюс собственный капитал.
4. Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
5. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
6. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
7. Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать

депозиты.

8. Вклад и депозит — разные понятия.

9. Депозиты — основной источник ресурсов коммерческих банков.

10. Привлечение средств по вклады — наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.

11. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.

12. К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.

13. Банковский сертификат позволяет сделать банковский вклад ликвидным.

14. Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом.

15. Банк России осуществляет мониторинг процентных ставок банков по депозитам.

16. Важнейший компонент ресурсной базы банка — межбанковские кредиты.

17. При нехватке оборотных средств банк может получить кредит у центрального банка.

18. Существенные условия депозитного договора определены в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ).

19. Банк не может увеличивать ресурсную базу за счет выпуска облигаций.

20. Банк не может относить средства, помещенные на расчетные счета, к собственным оборотным средствам.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. Определите, какой вклад выгоднее вкладчику: под 12% годовых или под 3,5%, начисляемых ежеквартально.

2. 04.05 вкладчик положил на срочный депозит 10 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. И он воспользовался данным правом, внося 03.06 5 тыс. руб.; 05.07 — 4 тыс. руб.; 04.08 — 5 тыс. руб.; 03.09 — 5 тыс. руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?

3. По условиям депозитного договора вкладчик имеет право как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета. Процентный доход начисляется банком ежемесячно (в последний день месяца) на сумму, исчисляемую как среднемесячный остаток средств на счете. Процентная ставка составляет 9,5% годовых. Счет открыт 11.02 на срок 360 дней. Сумма вклада — 10 тыс. руб. 15.03 вкладчик снял со счета 2 тыс. руб.; 02.04 положил на счет 3 тыс. руб., а 17.04 — еще 3 тыс. руб.; 12.05 снял со счета 3 тыс. руб., а 03.06 положил 5 тыс. руб. Какую сумму клиент получит по окончании срока действия договора?

4. Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9% годовых при ежегодном начислении процентов. Определите:

- а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта;
- б) какой вариант предпочтительнее;
- в) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%.

5. Какой срок необходим для накопления 100 тыс. руб. при условии, что ежемесячно вносится по 1 тыс. руб., а на накопления начисляются проценты по ставке 25% годовых?

6. Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в руб.):

- кредиты, полученные от ЦБ, — 120 тыс.;
- средства кредитных организаций — 530 тыс.;
- средства на расчетных, текущих счетах клиентов — 734 тыс.;
- срочные депозиты — 126 тыс.;

- вклады физических лиц — 30 тыс.;
- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, — **130** тыс.;
- средства, привлеченные посредством собственных векселей, — 40 тыс.;
- прибыль — 23 тыс.;
- зарегистрированные обыкновенные акции банка — 1 млн;
- фонды — 7,6 тыс.;
- переоценка основных средств — 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка:

- на собственные ресурсы;
- привлеченные депозитные ресурсы;
- привлеченные недепозитные ресурсы.

7. Даны следующие условия:

- средства на расчетных счетах предприятий в банке — 7706 ед.;
- средства на счетах банков-корреспондентов — 212 ед.;
- кредиты, полученные у других банков, — 452 ед.;
- сумма вкладов — 175 ед.;
- норматив обязательного резервирования — 10%.

Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России.

8. Клиент готов сделать вклад в размере 1 млн руб. сроком на один месяц. Ставка привлечения аналогичных ресурсов в виде межбанковских кредитов или депозитов (МБК) составляет 10% годовых.

Определите с учетом действующей ставки резервирования, какую максимальную ставку банк может предложить клиенту в рассматриваемом случае.

9. Какую максимальную ставку может предложить банк клиенту по депозиту 9000 тыс. руб. сроком на один месяц, если ставка по межбанковским кредитам на аналогичные ресурсы — 7% годовых? Сделайте расчет, учитывая действующую ставку обязательного резервирования.

10. Банк принимает валютные вклады на депозит с номинальной процентной ставкой в 12% годовых. Проценты начисляются ежемесячно. Определите доход клиента при вкладе 2500 дол. на срок шесть месяцев.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
2. Каким образом коммерческий банк может привлекать ресурсы?
3. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
4. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
5. Составьте таблицу, указав источники собственных и привлеченных средств и примерный удельный вес каждого источника в капитале крупного и среднего коммерческого банка.
6. Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?

ЗАДАНИЕ 5

«Первый звонок»

Значительную роль в привлечении клиентов в банк на обслуживание играет первый контакт. Во многих случаях — это телефонный звонок.

В таблице 6.1 представлены действия сотрудников банка в процессе первого телефонного контакта.

Вы должны определить цели действий этого сотрудника и занести их в колонку «Цель действия» табл.1. Образец решения представлен в табл.2.

Таблица 1

Анализ первого телефонного контакта клиента с сотрудником банка

Действие сотрудника	Цель действия
Присутствовать на рабочем месте	
Выяснить, как зовут клиента	
Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	
Обозначить услуги по профилю клиента	
Согласовать способ обратной связи	

Определить ближайшее к клиенту отделение банка	
Действие сотрудника	Цель действия
Договориться о личной встрече	
Представить регламент, договор и тарифы	
Выяснить источник информации о банке	

Таблица 2

Действия сотрудника клиентской службы банка при первом телефонном контакте с потенциальным клиентом банка

Действие сотрудника	Цель действия
Присутствовать на рабочем месте	Не давать клиенту повода усомниться в четкости дальнейшего обслуживания Не заставлять клиента ждать Не провоцировать его обращение в другой банк
Выяснить, как зовут клиента	Идентификация клиента при последующих контактах Налаживание неформального контакта
Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	Выбор наиболее подходящей схемы обслуживания Выяснение профиля клиента
Обозначить услуги по профилю клиента	Привлечение клиента на комплексное обслуживание Формирование у клиента положительного образа банка, который он может передавать своим знакомым
Согласовать способ обратной связи	Предотвращение потери клиента в случае недостаточной инициативы с его стороны Контроль качества обслуживания и информирования о новых предложениях банка
Определить ближайшее к клиенту отделение банка	Определение места обслуживания
Договориться о личной встрече	Презентация возможностей банка Налаживание неформального контакта
Представить регламент, договор и тарифы	Снижение временных затрат клиента на посещение банка
Выяснить источник информации о банке	Оценка эффективности рекламных мероприятий

Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА

Вопросы занятия

1. Классификация банковских операций (сделок). Основные и дополнительные операции банков. Оптимальное сочетание разных операций в деятельности банка (универсализм и специализация банка).

2.Пассивные операции банка: общее понятие и виды.

3.Защитная функция собственного капитала банка.
Достаточность капитала банка. Формирование собственного капитала банка: источники, процедуры, регулирование.

4.Нормативно-правовая база ведения вкладных (депозитных) операций. Порядок открытия и ведения вкладных (депозитных) счетов. Основные виды и характеристики вкладов (депозитов). Рациональная политика банков в сфере привлечения вкладов (депозитов). Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков.

5.Привлечение банками средств с помощью векселей, банковских сертификатов облигаций: целесообразность, условия, нормативные требования. Иные способы привлечения денежных средств. Нормы резервирования: при каких условиях и для чего они необходимы, как используются в современных условиях?

6.Активные операции банка: общее понятие и виды. Активы банка и их качество. Ликвидность банка и ее регулирование. Нормативы ликвидности.

7.Финансовые риски банковской деятельности: понятие, факторы (причины, источники), классификация, методы расчета, управление. Нормативное регулирование уровней рисков банков. Резервные фонды банка.

8.Надежность (устойчивость) банка: понятие, определяющие факторы, виды и основы управления.

Вопросы для самоконтроля

1.Что можно понимать под оптимальным сочетанием разных операций в деятельности банка?

2.Какие операции банка относятся к пассивным?

3.Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?

4.Какие банковские операции относятся к активным?

5.Что такое ликвидность и что такое платежеспособность банка?

6.Что включается в собственный капитал банка?

7.Что значит, что капитал банка достаточен?

- 8.Каким образом контролируется достаточность капитала банка?
- 9.Что понимается под рисками (предпринимательской деятельности), финансовыми рисками, банковскими рисками?
- 10.На какие виды классифицируются риски, испытываемые российскими банками?
- 11.Как идентифицируются и рассчитываются риски?
- 12.Какие существуют способы избежания рисков и/или минимизации негативных последствий их наступления?
- 13.Для чего и как (с учетом каких факторов) банкам устанавливают централизованные обязательные нормативы? Сколько должно быть таких нормативов и как часто их следует менять?
- 14.Какие нормативы ликвидности установлены и что они требуют от банка?
15. На какие группы рискованности делятся активы (вложения средств) банков и какие коэффициенты риска присвоены каждой группе?
16. Какие нормативы рисков установлены и что они требуют от банка?
- 17.В чем смысл норматива резервирования и чему он равен? Каково содержание норматива использования банком собственных средств для приобретения акций или паев других юридических лиц и чему он равен?
- 18.Чему равны:
 - минимально необходимый размер собственных средств (капитала) для банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии, а также о предоставлении разрешения на открытие филиалов и дочерних организаций за рубежом?
 - предельный размер неденежной части уставного капитала банка?

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте характеристику способам повышения надежности банка и их влиянию на его ликвидность.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	к	Делятся на пять групп риска

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Активные операции — операции по привлечению средств коммерческим банком
2. Все активные операции приносят доход банку.
3. Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.
4. Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
5. Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.
6. Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.
7. Чем актив ликвиднее, тем он менее рисковый.

8. Рискосность активов напрямую зависит от их доходности.
9. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
10. Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем выше их риск.
11. Инвестиции банка в ценные бумаги менее рискованы, чем инвестиции в кредиты.
12. Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.
13. Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.
14. В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
15. Забалансовые операции не влияют на рискосность активов.
16. Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижимость.
17. Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.
18. Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.
19. Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.
20. Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.
21. Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.
22. Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

ЗАДАНИЕ 3

«Новый кредитный продукт»

Количество продуктов, предлагаемых банком, имеет огромное значение в конкурентной борьбе. Чем больше услуг может предоставить банк, тем сильнее его рыночные позиции.

Вывод на рынок нового кредитного продукта — сложная работа, требующая от банка значительных усилий. Обоснование внедрения им чего-то нового должно опираться на канальное деление клиентской базы. Заказчики любой услуги — канальные менеджеры, а исполнителями — менеджеры соответствующего

подразделения. Последовательность не должна меняться, поскольку в противном случае банк перестанет быть рыночным институтом, т.е. организацией, в которой планирование исходит не из потребностей рынка, а из собственных возможностей.

Проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт. Алгоритм обоснования и разработки продукта представлен ниже.

Последовательность действий работников банка при выводе на рынок нового кредитного продукта

Обоснование наличия спроса на новый кредитный продукт:

- 1) описание кредитного продукта;
- 2) оценка спроса на новый кредитный продукт в каждом из клиентских каналов (проявленный интерес клиентов к продукту, банки-конкуренты, потенциальная емкость рынка);
- 3) если необходимо открытие нового клиентского канала распределения продукта для того, чтобы быстрее окупить затраты банка, то вначале следует инициировать процедуру его открытия;
- 4) конкурентные преимущества нового кредитного продукта, которые обеспечат спрос на него;
- 5) масштаб деятельности (количество потенциальных клиентов, средний размер операции, частота операций);
- 6) план продаж (как минимум на два сезона) с разбивкой на клиентские каналы;
- 7) оценка расходов ресурсов на внедрение и поддержание спроса на новый кредитный продукт (рекламный бюджет, персонал, разработка программного обеспечения, разработка нормативно-правовой базы);
- 8) расчет прямой финансовой выгоды от проекта;
- 9) расчет косвенной выгоды от проекта (синергия с уже существующими услугами и клиентскими каналами).

Разработка нового кредитного продукта:

- 1) подготовка плана внедрения нового кредитного продукта;
- 2) разработка финансовой схемы;
- 3) юридическая оценка финансовой схемы;

- 4) разработка договорной базы;
 - 5) разработка регламента продажи нового кредитного продукта:
 - список задействованных подразделений,
 - осуществляемые ими функции,
 - инициирующие и инициируемые события,
 - ответственные за выполнение функций сотрудники,
 - используемые и создаваемые документы,
 - используемые модули информационной системы,
 - необходимые для работы данные и их месторасположение,
 - вносимые в информационную систему данные;
 - 6) внесение изменений в должностные инструкции сотрудников, набор и обучение новых сотрудников;
- разработка специализированного программного обеспечения, необходимого для продажи нового кредитного продукта;
- 8) разработка регламентов предоставления нового кредитного продукта клиентам, их юридическая оценка;
 - 9) разработка материалов для презентации нового кредитного продукта и их интеграция в общую систему презентационных материалов;
 - 10) маркетинг процентных ставок, разработка тарифов на сопутствующие услуги;
 - 11) разработка планов рекламных мероприятий для каждого клиентского канала.

При подведении итогов занятия, анализируя разработанные студентами новые кредитные продукты, преподаватель отмечает лучшие работы и обращает внимание студентов на основные недостатки.

ЗАДАНИЕ 4

Предложите свои решения.

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц -кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход

банка?

2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

8. У вас есть возможность получить кредит либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производиться одновременно с погашением кредита?

ЗАДАНИЕ 5

Предложите свои решения в следующих обстоятельствах.

1. Итак, в качестве годового вознаграждения вы можете выбрать крупную денежную сумму или равноценный по стоимости пакет акций банка.

Что вы предпочтете и почему?

2. Вам предстоит организовать две презентации. Первая — открытие филиала банка в городе Туле, вторая — презентация нового банковского продукта (виды кредита для корпоративных клиентов).

Определите:

1) состав лиц, которых следует пригласить на презентацию;

2) вид приема.

3. К вам (начальнику управления активных операций) пришел акционер банка, который владеет 20% акций, и потребовал предоставить ему льготный кредит. В противном случае он пообещал поставить вопрос о снятии вас с должности на собрании акционеров.

Ваши действия?

На вечеринке вашего отдела вам предложили поднять тост за управление активных операций.

Что вы скажете?

5. Один из старейших сотрудников банка, с которым у вас хорошие отношения, попал в неприятную историю: его обвиняют в лоббировании интересов одного из клиентов.

Ваши действия?

ЗАДАНИЕ 6

Дайте письменные ответы.

1. Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?
2. Несколько популярных экономических журналов («Эксперт», «Деньги», «Профиль», «Финанс» и др.) регулярно публикуют рейтинги российских банков. Исходя из каких показателей они это делают? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках.
3. Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлиял финансовый кризис?
4. В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.

Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Вопросы занятия

1. Нормативно-правовая база для управления органами Центрального банка текущим функционированием коммерческого банка.
2. Надзор за банками: цель, принципы, организация и технологии.

- 3.Актуальные проблемы надзора за деятельностью банков на современном этапе и способы их решения.
- 4.Регулирование деятельности отдельного банка извне: сущность и способы. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые регулирующими органами к банкам.
- 5.Основные требования к отчетности банка со стороны Центрального банку.

Вопросы для самоконтроля

- 1.Какова цель банковского надзора?
- 2.Что первично: надзор или регулирование и почему?
- 3.Какие меры может принять Банк России в отношении банков, не выполняющих обязательные экономические нормативы?
- 4.Какая мера наказания банка со стороны ЦБ РФ является самой мягкой?
- 5.Кто и с какой целью может (должен) анализировать деятельность банка?
6. Из каких основных источников можно получать информацию о банках?
- 7.Какие документы входят в публикуемую банками отчетность, какие показатели деятельности банков в них содержатся? В чем состоят основные недостатки форм публикуемой банками отчетности?
8. Какие имеются дополнительные источники информации о банках?

Задания для самостоятельной работы

- 1.Систематизируйте предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые регулирующими органами к банку.

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Вопросы занятия

1. Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части и критерии оценки качества (с позиций разных заинтересованных сторон).
2. Объекты внутрибанковского управления. Цели, принципы, методы внутрибанковского управления. Управленческие решения и технологии их

принятия и выполнения. Общая структура содержания внутрибанковского управления.

3. Аналитическая работа в банке: задачи, объекты и организация.

4. Банковский маркетинг и его место в процессе управления банком.

5. Планирование - центральное звено управления банком. Содержание и разработка стратегии (планирование) деятельности банка. Виды планов и формы планирования. Организация планирования в банке.

6. Содержание и организация оперативного управления деятельностью банка.

7. Как эффективно управлять персоналом банка?

8. Внутренняя организационная структура банка: основные практические варианты. Внешние подразделения банка. Дочерние банки. Филиалы и филиальная политика российских банков в современных условиях. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия.

9. Когда и почему возникает необходимость реорганизации банка? Законодательно установленные формы реорганизации банков. Основные обязательные процедуры и сложности реорганизации банков в форме присоединения одного банка к другому и в форме слияния разных банков. Специфика реорганизации банков в формах разделения, выделения и преобразования.

10. Когда и почему возникает необходимость санирования (оздоровления) банка? План финансового оздоровления банка: технологии разработки, утверждения и выполнения.

11. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия.

12. Внутренний контроль деятельности банка: содержание и организация.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы объекты управления в банке, т.е. какими процессами в банке следует управлять?

2. Что понимается под целями и методами управления применительно к банкам?

3. Какими принципами следует руководствоваться в процессе управления банком?
4. Что понимается под анализом, планированием, регулированием, контролем применительно к банкам? Каковы технологии их проведения?
5. Банк не имеет права заниматься торговой деятельностью. Зачем ему маркетинг?
6. Какая разница между филиалом и дополнительным офисом банка?
7. В чем суть экономического анализа банка и как его следует проводить?
8. В чем суть финансового анализа банка и какими методами он проводится?
9. С какой целью, при каких условиях и в рамках каких ограничений может проводиться реорганизация банка?
10. Каковы основные процедуры реорганизации банка, предписываемые соответствующей нормативно-правовой базой?
11. С какой целью, при каких условиях и в рамках каких ограничений может проводиться санация банка?
12. Каковы основные процедуры санации банка, регламентируемые соответствующей нормативно-правовой базой?
13. Какие органы управляют банком, как разграничивается их компетенция?
14. Какие управления и отделы обычно входят в организационную структуру банка?
15. Какие недостатки в управлении характерны для сегодняшних российских банков?
16. Какие требования к организации и качеству управления коммерческими банками предъявляет Банк России?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте структуры внутреннего управления для малого и для крупного банка.

Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

Вопросы занятия

1. Содержание и виды расчетно-платежных операций банка. Операции внутрибанковские, клиентские, межбанковские. Платежная система и ее структура в современной России
2. Формы и инструменты безналичных платежей. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.
3. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке.
4. Организация расчетно-платежных отношений между коммерческими банками через подразделения расчетной сети Банка России и на основе прямых корреспондентских отношений.
5. Банковский клиринг: сущность и основы организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
2. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
3. Что такое деньги наличные и безналичные?
4. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма платежей наличными между юридическими лицами?
5. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?
6. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
7. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
8. Что такое бесспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
9. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?

10. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым ими друг у друга?

11. В чем состоит содержание банковского клиринга и как он организован?

Задания для самостоятельной работы.

1. Составьте схему платежной системы современной России.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Безналичные платежи	В	Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4	Наличные платежи	Г	Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	Д	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Исходная и базовая форма платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	И	Производная форма денежных платежей
10	Выписка со счета	К	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Документарный аккредитив — наиболее удобный для поставщика инструмент расчетов.
2. Расчеты между сторонами сделки посредством аккредитива осуществляются банками-участниками автоматически.
3. Инкассовая форма расчетов предполагает, что покупатель кредитует поставщика.

4. Передача прав по ордерному чеку производится путем индоссамента.
5. Аккредитивная форма расчетов относится к наиболее дешевым в применении.
6. Аккредитив гарантирует продавцу получение платежа от покупателя.
7. Платежное поручение всегда требует документарной формы.
8. Платежные поручения в основном используют производительные предприятия в силу их простоты.
9. При безналичных расчетах банк несет весь риск неплатежа.
10. Выбор инструмента безналичного расчета зависит от требований Банка России.
11. Российские производители не могут использовать такой инструмент безналичных расчетов, как платежное требование-поручение.
12. Предприятия для расчетов могут использовать банковский сертификат.
13. Если стороны по сделке не доверяют друг другу, им лучше использовать для расчетов простой вексель.
14. Наличные расчеты получили широкое распространение в силу низких издержек их использования.
15. Юридические лица не могут рассчитываться по своим обязательствам наличными.
16. Чековое обращение не получило распространения в нашей стране в силу длительности и высокой стоимости расчетов.
17. Денежный перевод могут использовать для платежа только физические лица.
18. Организация безналичного обращения требует создания платежной системы.
19. Безналичные расчеты проводятся через систему межбанковских корреспондентских отношений.
20. На территории нашей страны действует одна платежная система, организованная Банком России.

ЗАДАНИЕ 3

Составьте схемы безналичных расчетов посредством:

- 1) передаваемого аккредитива;
- 2) чека;

- 3) платежного требования-поручения;
- 4) банковской карты;
- 5) денежных переводов без открытия банковского счета.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. В Положении Банка России «Основные направления государственной денежно-кредитной политики на (текущий) год» специальный раздел посвящен мероприятиям, которые ЦБ РФ планирует реализовать для совершенствования платежной системы. Какие из них Банк России претворял в жизнь в прошлом году? Какие в текущем году? Что ЦБ РФ не удалось реализовать? Насколько эффективна была его политика?
2. В 2008 г. вступила в эксплуатацию платежная система Банка России СЭВП в режиме реального времени. Как она функционирует? С какими рисками сталкивается управление такой платежной системой?¹
3. Каким образом Банк России регулирует функционирование действующих в стране частных платежных систем? Какие частные платежные системы действуют на территории Российской Федерации? Какие услуги они оказывают? Какие платежные системы эффективнее: организованная Банком России или частные?
4. При проведении безналичных расчетов используют понятия «валовые» и «чистые» платежи. Что означают данные термины? Какие платежные системы проводят валовые платежи, а какие — чистые? В чем различие между системой чистых платежей и клирингом?
5. В настоящее время в безналичных расчетах широко используются информационные технологии. Как их внедрение повлияло на такие традиционные инструменты расчетов, как перевод, чек, аккредитив? Возможно ли применение на практике электронных чеков и аккредитивов? Если да, то где они используются?
6. Сформулируйте преимущества (недостатки) использования документарного аккредитива для всех основных участников расчетов. Почему в российской хозяйственной практике применение аккредитивов не получило широкого распространения?
7. Рынок денежных переводов — один из наиболее динамично развивающихся

сегментов рынка безналичных платежей. В последние пять лет объем рынка ежегодно увеличивался на 15— 20%. Его потенциальный объем эксперты оценивают в 25 млрд дол.¹ Как нормативные документы Банка России регламентируют порядок проведения безналичных денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета? Сопоставьте технологии, применяемые основными в нашей стране системами денежных переводов.

8. Глобальный финансовый кризис обострил борьбу между международными платежными системами, господствующими на российском рынке². В нашей стране пока нет российской общенациональной платежной системы, обслуживающей транзакции по банковским картам. Приведите доводы «за» и «против» создания в нашей стране подобной платежной системы.

9. Ассоциация российских банков предлагает внести изменения в законодательно-нормативные документы, регулирующие проведение безналичных платежей³. Какие противоречия в сроках проведения платежей, установленных в разных федеральных законах, выявила банковская практика

Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы занятия

1. Природа банковского кредита. Кредитные операции, их виды, место и роль в деятельности банков. Виды кредитов и депозитов.

2. Кредитная политика банка: содержание, разработка и механизмы реализации.

3. Основы технологии выдачи кредита и организации работы кредитного подразделения банка. Цена банковского кредита.

4. Рынок межбанковских кредитов и депозитов: необходимость, сущность, участники, основная функция.

Центральный банк на рынке межбанковских кредитов и депозитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?

2. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и

реализуется?

3.Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?

4.Как принято разделять кредиты по срочности?

5.Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?

6.Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?

7. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?

8. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?

9.Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?

10.Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?

11.Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?

12.Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?

13. Какие документы требует банк от клиента, запрашивающего кредит?

14. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?

15.Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?

16.Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?

17. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?

18.Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?

19.Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?

20.Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?

21.Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?

22.Каковы источники возврата кредитов?

23.Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?

24.Что такое рынок межбанковских кредитов, кто и по каким правилам на нем действует?

25.Какова роль Центрального банка на межбанковском рынке?

Задания для самостоятельной работы

1.Дайте сравнительную характеристику двум способам оценки кредитоспособности заемщиков, применяемым в банках.

ЗАДАНИЕ 1

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.

2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.

Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.

4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.

5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.

6. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.

7. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рисковая банковская операция.

8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.

9. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.

10. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.

11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.

12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.

13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные

комиссии.

14. Величина дохода от кредитных операций прежде всего зависит от суммы и срока выданных кредитов.

15. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

16. После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.

17. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.

18. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.

19. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.

20. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.

21. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.

22. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.

23. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.

24. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.

25. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.

26. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.

27. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.

28. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документальной, так и бездокументарной форме.

29. Правило «четырех глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.

30. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика

вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

ЗАДАНИЕ 2

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела.

Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Ваши действия?

2. Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы получиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует.

Ваши действия?

3. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условиях предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана.

Ваши действия?

4. Сидя на своей даче, начальник кредитного отдела с семилетним стажем, проработавший в банке в общей сложности 10 лет, вспоминал события давно минувших дней, когда он, выпускник престижного вуза, принял, поражаясь собственной наглости, решение предложить свои услуги одному из известнейших уже в те времена банков России.

И вот, пройдя ряд собеседований, он попал в кабинет к самому президенту банка, который сказал, что у него мало времени, и дал ему пять минут для ответа на следующий вопрос: «Чем вы можете быть полезны нашему банку и почему я должен взять вас на работу?» Через 10 минут из кабинета президента банка вышел новый специалист кредитного отдела. Что бы вы сказали на месте этого специалиста?

5. Вы — начальник кредитного отдела. В пятницу после бурной презентации, где вы немного выпили, придя домой и усевшись перед телевизором, вы задумались о своей личной жизни и сделали неутешительный вывод — жизнь не сложилась. Вы до сих пор не женаты. Вы единственный не женились из всего выпуска студентов, с которыми учились в институте. Работа съедает все время, президент банка желает, чтобы после следующего собрания акционеров вы стали членом правления. Если вы примете это предложение, то личного времени у вас совсем не останется.

Ваше решение?

6. Вашим решением одному из самых надежных клиентов, имеющему пятилетнюю безупречную кредитную историю, был выдан большой кредит. Клиент бесследно исчез. Ваш заместитель, который давно мечтает о должности начальника отдела, высказывает предположение о вашем сговоре с этим человеком, в результате которого банку был нанесен значительный ущерб. Ваши действия?

7. К вам поступили три кредитных заявки:

- от постоянного крупного корпоративного клиента;
- предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;
- родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

8. Отдел кадров прислал к вам на вакантную должность нового специалиста, имеющего большой опыт работы в кредитных отделах крупных банков. У этого сотрудника большие амбиции,

и он открыто намекает на то, что готов занять кресло начальника отдела.

Ваши действия?

9. Отдел кадров прислал к вам на вакантную должность нового специалиста, имеющего большой опыт работы в кредитных отделах крупных банков.

Вы представляете его другим сотрудникам и говорите...

После вторичного выезда к клиенту по вопросу предоставления кредита ваш сотрудник стал настойчиво просить о выделении данного кредита.

Ваши действия?

11. На столе перед вами — две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют.

Ваше решение?

12. Молодой специалист, работающий в вашем отделе, сообщил, что ему предложили взятку в случае оказания помощи при составлении кредитной заявки. Решение о предоставлении кредита принимает не он.

Что бы вы ему посоветовали?

13. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя.

Ваши действия?

14. Пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов.

Ваши действия?

15. Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования?

16. Сотрудник вашего отдела при напоминании клиенту о необходимости вернуть кредит получил грубый отказ с намеком на то, что за ним стоят

крупные криминальные структуры. Ваши действия?

18. Ваш родственник представил вам свою кредитную заявку и попросил похлопотать о предоставлении его организации кредита на обычных условиях. Однако в банке на родственные связи смотрят косо. Ваши действия?

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.
2. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.
3. Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.
4. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.
5. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.
6. Величина ипотечной постоянной составляет 10%. Ипотечный кредит взят на 10 лет при ставке 10% годовых, сумма — 1 млн руб. Какой можно сделать вывод об условиях обслуживания данного ипотечного кредита?
7. Фирма получила кредит в 18 млн руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.
8. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.
9. Фирма оплачивает ипотечную ссуду в 400 млн руб., взятую на два года под

номинальную ставку в 18% годовых, ежемесячно равными суммами. Определите величину месячного платежа.

10. Сумма кредита — 300 млн руб., срок погашения — четыре года, ставка — 12% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить равными платежами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

11. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?

2. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Но с началом кризиса механизм его функционирования претерпел серьезные изменения. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?

3. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.

4. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг.¹ Как создаются Коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров дан-

ного направления? С какими проблемами сталкиваются кол-лекторские агентства в условиях кризиса?

5. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики². Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.

6. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.

7. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй?¹ С какими проблемами столкнулись бюро кредитных историй после начала кризиса? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.

8. Выдавая клиенту график платежей по кредиту, банки, как правило, никогда не объясняют, как рассчитываются суммы платежей. Какие формулы они чаще всего используют? Чем это оборачивается для заемщика? Какие дополнительные расходы по обслуживанию кредита несет клиент?

Российские банки помимо процентных платежей обычно устанавливают для заемщиков различные дополнительные комиссии по ссуде. Составьте список чаще всего устанавливаемых комиссий и объясните их назначение. Рассчитайте, насколько эти комиссии делают обслуживание кредита дороже.

9. В условиях кризиса банки столкнулись с ростом доли «плохих» долгов. Какую задолженность по кредитам Банк России относит к «плохим» долгам? Какова динамика «плохих» дол-

гов в российской банковской системе? В чем различие между пролонгацией кредита и его реструктуризацией?² С какими рисками сталкиваются кредиторы при реструктуризации ссудной задолженности? Какие методы работы с проблемной задолженностью используются зарубежными банками?

10. На российском кредитном рынке остается неудовлетворенным спрос сельхозпроизводителей на кредиты. Российское правительство призывает коммерческие банки расширить данное направление деятельности, российским банкам было предложено принять участие в реализации приоритетного национального проекта «Развитие агропромышленного комплекса» и увеличить кредитование сельхозпроизводителей. Однако российские банки не спешат откликнуться на призывы правительства¹. Почему? С какими проблемами и рисками связано кредитование сельхозпроизводителей в нашей стране?

Тема 9. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Вопросы занятия

1. Фондовый рынок и операции банков с ценными бумагами: общие вопросы. Правовая база этой сферы банковской деятельности.

2. Собственные эмиссионные операции банков. Собственные инвестиционные и спекулятивные операции банка с ценными бумагами.

3. Клиентские инвестиционные, эмиссионные, доверительные, залоговые и депозитарные операции банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?
2. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?
3. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?
4. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные

сертификаты? Что означает правило, что при обращении сертификатов не действует экс-дивидендный срок?

5. Что такое ресурсные операции банков с ценными бумагами?

6. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?

7. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?

8. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте классификацию операциям банка с ценными бумагами по нескольким критериям.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Вексель дисконтный	А	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	Б	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	В	Могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
4	По сберегательной книжке на предъявителя	Г	Не более трех лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	Д	Предназначен только для юридических лиц
6	Срок обращения сберегательного сертификата	Е	Не может размещать свои акции путем открытой подписки
7	Банк в форме ЗАО	Ж	Может выпускать только банк
8	Банк	З	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты	И	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	К	Не более одного года

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Ценные бумаги — фондовые инструменты, выпускаемые предприятиями и организациями.
2. Коммерческий банк может выступать организатором торговли на рынке ценных бумаг.
- Функции маркет-мейкера могут выполнять только инвестиционные банки, выступавшие андеррайтером
4. Ордерная ценная бумага — ценная бумага, сделки купли/продажи с которой могут совершаться только на ограниченном числе рынков.
5. Банки выполняют функции специализированных депозитариев по отдельным ценным бумагам.
6. На внебиржевом рынке ценных бумаг сделки заключаются посредством инфраструктуры межбанковского рынка.
7. Отзывная ценная бумага **не** может свободно продаваться и покупаться на организованном рынке ценных бумаг.
8. Все операции коммерческих банков с ценными бумагами регламентирует Банк России.
9. Операции с государственными ценными бумагами могут осуществлять исключительно коммерческие банки.
10. Открытое размещение ценных бумаг требует предварительной регистрации проспекта эмиссии.
11. Коммерческие банки могут выпускать различные разновидности акций, в том числе переходить на единую акцию, руководствуясь решением совета директоров банка.
12. При покупке собственных акций банк обязан уменьшать собственный капитал.
13. Выпуск банком собственных векселей сопровождается регистрацией проспекта эмиссии в Федеральной службе по финансовым рынкам.
14. Только коммерческие банки могут совмещать депозитарную деятельность и функции регистратора.

15. На рынке государственных ценных бумаг коммерческие банки выступают как первичные дилеры и брокеры.
16. Операции с ценными бумагами с обратным выкупом (операции РЕПО) можно рассматривать как операции кредитования.
17. Операции коммерческого банка с ценными бумагами могут быть как пассивными, так и активными.
18. Проспект эмиссии ценных бумаг раскрывает всю финансовую информацию о банке-эмитенте.
19. Для управления собственным капиталом банки могут выпускать субординированные облигации.
20. Российским банкам запрещен выпуск глобальных депозитарных расписок.
21. Для включения ценной бумаги в состав торгового портфеля банк может использовать ценные бумаги, кредитный рейтинг которых не ниже инвестиционного.
22. Выступать эмитентом различных долговых инструментов банк может только с разрешения Банка России.
23. Для управления ликвидностью банковской системы Банк России вправе выпускать собственные облигации.
24. Банк как первичный дилер ведет учет прав на государственные ценные бумаги.
25. Расчетным центром по операциям с государственными ценными бумагами выступает клиринговая палата Банка России.
26. Коммерческий банк может выступать расчетным (клиринговым) центром на рынке ценных бумаг.
27. Профессионалами рынка государственных ценных бумаг могут быть только коммерческие банки.
28. Коммерческие банки инвестируют в государственные ценные бумаги для управления ликвидностью.
29. Банки вправе выступать на рынке ценных бумаг в качестве доверительных управляющих.
30. Банки вправе оказывать информационные и консультационные услуги по

вопросам инвестиционных качеств ценных бумаг.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.
2. Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги — 200 тыс. руб., срок обращения — три месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам — 10%.
3. Облигации акционерного общества выпущены на два года при купонной ставке 10% годовых. Цена первичного размещения — 300 тыс. руб. при номинале в 325 тыс. руб. Определите величину банковской ставки, при которой инвестору выгодно купить облигацию.
4. Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номинальной цене в 200 тыс. руб. под 12% годовых. Через два месяца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 15% и владелец решил продать сертификат. Какой доход он получит от продажи?
5. Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.
6. Определите годовой банковский процент по депозитному сертификату, проданному по номинальной цене 150 тыс. руб. и погашенному через год по двойному номиналу.
7. Рассчитайте наращенную стоимость сертификата номиналом 120 тыс. руб. при 8% годовых и сроком займа в три года.
8. Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 5 октября под 15% годовых (год не високосный). Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.
9. За срок займа сумма обыкновенных процентов по банковскому векселю составила 15 тыс. руб. Определите сумму точных процентов при условии, что год не високосный.
10. Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря.

- Векселедержатель учел вексель в банке 25 октября по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.
11. Депозитный сертификат выдан на 180 дней под 12% годовых с погашением по 150 тыс. руб. (год не високосный). Определите доход держателя сертификата.
12. Определите, на какой срок должен быть выдан сертификат номиналом 100 тыс. руб. при 15% годовых, если сумма погашения при обыкновенных процентах составляет 118 тыс. руб.
13. Депозитный сертификат номиналом 100 тыс. руб. выпущен на 120 дней с погашением по 108 тыс. руб. Определите величину процентной ставки.
14. Сберегательный сертификат, выданный на 240 дней, обеспечивает держателю доход в виде 8% — дисконта от суммы погашения. Определите размер процентной ставки.
15. Вексель с обязательством в 120 тыс. руб. учитывается банком за 90 дней до погашения с дисконтом в 15 тыс. руб. в пользу банка. Определите величину учетной ставки.
16. Сберегательный сертификат, погашаемый через два года за 80 тыс. руб., приобретен за 60 тыс. руб. Определите ставку при условии начисления простых и сложных процентов.
17. Простой 90-дневный вексель на сумму 100 тыс. руб., датированный 13 августа текущего года учитывается коммерческим банком 14 августа по ставке 7%. Определите, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя в банке.
18. Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 7%, а переучет — Центральным банком по ставке 5% за 30 дней до погашения.
19. Дивиденд на акцию компании за год составил 450 руб. Банковская ставка по вкладам — 8% годовых. Вознаграждение за риск, с точки зрения покупателя, должно равняться 20% банковской ставки. Какова в таком случае теоретическая цена акции?

20.Оплата за товар произведена векселями. Каждый вексель выписан на сумму 10 тыс. руб., общее число векселей — пять, погашение векселей производится последовательно по полугодиям. Определите, какую сумму получит векселедержатель при одновременном учете всех векселей в банке по учетной ставке 8,5%.

21.Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, если вексель на сумму 100 тыс.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1.В нашей стране действуют саморегулируемые организации профессионалов рынка ценных бумаг. Какие? Каковы цели их деятельности? Являются ли коммерческие банки членами этих саморегулируемых организаций? Членство в каких саморегулируемых организациях профессионалов рынка ценных бумаг обязательно для банков, желающих стать учетными?

2.В нашей стране есть ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», специализирующийся на обслуживании сделок с ценными бумагами. Кто является учредителем банка? Сделки на каких рынках обслуживает банк? Кто выполняет функции клиринговых брокеров? В чем заключается специфика их деятельности?

3.Коммерческие банки могут выполнять на рынке ценных бумаг разные функции. Какой орган регулирует их деятельность как профессионалов рынка ценных бумаг? Какие виды деятельности могут совмещать коммерческие банки? Что делают коммерческие банки как финансовые посредники на рынке ценных бумаг? Какой удельный вес эти операции составляют в их балансах?

4.Обычно финансовые специалисты предлагают банкам, планирующим публичное размещение собственных акций, заблаговременно подготовиться и начать с размещения на открытых рынках долговых ценных бумаг по схеме; эмиссия векселей, —> выпуск облигаций —> первичное публичное размещение акций. Почему? Приведите примеры применения данной схемы на практике.

Российские банки размещают свои акции как на национальном организованном рынке ценных бумаг, так и на зарубежных торговых площадках (например,

депозитарные расписки). Какие российские банки проводили IPO на российском рынке? Депозитарные расписки каких банков обращаются на зарубежных торговых площадках? Какие депозитарные расписки выпускал Сбербанк России? Каков удельный вес депозитарных расписок Сбербанка в акционерном капитале? Как их размещение повлияло на капитализацию Сбербанка России? Какую долю акций (депозитарных расписок) разрешено размещать банкам на зарубежных торговых площадках в настоящее время?

6. Какие цели преследует банк, выходящий на IPO? Суммируйте преимущества и недостатки публичного первичного размещения акций для российского банка. Почему эти предприятия редко прибегают к IPO? В чем состоят различия в российской и зарубежной соответствующей практике? Какую информацию обязан раскрывать банк, проходящий процедуру IPO?

7. Банк России — активный участник рынка ценных бумаг. Какие функции на этом рынке он выполняет? Определите особенности регулирующей, эмиссионной, инвестиционной, торговой, ломбардной, дисконтной деятельности Банка России. В каких торгах на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) получил право участвовать в 2009 г. Банк России?

8. В условиях кризиса многие заемщики сталкиваются с необходимостью реструктуризации облигационного долга¹. Как в российском банковском праве регламентирована данная процедура? С какими проблемами и рисками она сопряжена? Что означает термин «ковенант»? Приведите примеры ковенант, которые банки — организаторы облигационных выпусков вносили в договоры с эмитентами и которые дали право требовать от заемщика досрочного погашения долга.

9. Значительный объем вексельного рынка в нашей стране приходится на векселя Сбербанка России. Какие именно векселя он выпускает? Где они обращаются? Какие сделки заключаются с векселями Сбербанка России? Какова доходность этих операций?

10. Официальной статистики по объему вексельного рынка в нашей стране нет. Почему отсутствует точная статистика операций с векселями? На каких торговых площадках они проводятся? Как организован первичный и вторичный

рынок векселей? Почему в условиях кризиса вексель становится для инвесторов предпочтительным инструментом?

Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы занятия

- 1.Дополнительные операции (сделки) и прочие услуги банков: понятие, место и роль в общей деятельности российских банков, значение для их клиентов.
- 2.Лизинговые операции банков.
- 3.Факторинговые и форфейтинговые операции банков.
- 4.Банковские гарантии и поручительства.
- 5.Консультационные и другие услуги банков.

Вопросы для самоконтроля

- 1.Какова природа дополнительных операций (сделок) и прочих услуг банков, какое место они занимают в деятельности российских банков и какое значение имеют для их клиентов? Какие существуют виды дополнительных банковских операций (сделок) и услуг?
- 2.Как можно оценить общее состояние и каковы наиболее актуальные проблемы нормативно-правового регулирования проведения банками в России дополнительных операций (сделок) и оказания прочих услуг?
- 3.В чем состоят необходимость и сущность доверительного управления имуществом клиента банка? Что общего и какие различия между доверительным управлением и доверительной собственностью (трастом)?
- 4.Каково содержание работы, связанной с проведением операций доверительного управления имуществом клиентов, какие при этом применяются технологии, как следует организационно обеспечивать такую работу?
- 5.Какова действующая в России нормативно-правовая база доверительного управления собственностью? Какие существуют подзаконные акты, регулирующие операции доверительного управления?
- 6.Как следует составлять договор доверительного управления имуществом,

какие требования предъявляются к его форме и содержанию?

7.Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций доверительного управления и что в них должно содержаться?

8.Как происходит ценообразование на банковские услуги доверительного управления имуществом клиентов?

9. Как осуществляется доверительное управление портфелями корпоративных клиентов банка?

10.Как банк может осуществлять доверительное управление портфелями частных клиентов?

11.Как банк может осуществлять доверительное управление активами пенсионных фондов, паевых фондов, страховых компаний?

12.В чем состоят экономическое и правовое содержание лизинговых операций банка, когда и в каких пределах они целесообразны? Какие виды лизинга существуют?

13.Какие существуют технологии проведения и варианты организации лизинговых операций банков?

14.Что включает в себя нормативно-правовая база проведения банками лизинговых операций? Какие основные подзаконные акты регламентируют проведение операций лизинга?

15.Какие требования предъявляются к форме и содержанию договоров лизинговых сделок?

16.Какие внутренние документы необходимы банку для проведения лизинговых операций и что в них должно содержаться?

17.Как формируется цена на лизинговые услуги банка?

18.В чем состоят экономическое и правовое содержание факторинговых и форфейтинговых операций банка, когда и в каких пределах целесообразно их проведение? Какие виды факторинга и форфейтинга существуют?

19.Какие существуют технологии проведения и варианты организации факторинговых операции банков?

20.Какие существуют технологии проведения и варианты организации форфейтинговых операций банков?

21.Какова нормативно-правовая база проведения банками торгово-комиссионных операций? Как происходит договорное оформление факторинговых и форфейтинговых операций банка?

22.Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций факторинга и форфейтинга и что в них должно содержаться?

23. Как формируется цена на факторинговые и форфейтинговые услуги банка?

24.Какие операции и как могут проводить банки с драгоценными металлами?

25.Какова законодательная база операций банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней? Какие основные подзаконные акты регламентируют операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями?

26. Как Банк России регулирует деятельность коммерческих банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней?

27.Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций с драгоценными металлами и камнями и что в них должно содержаться?

28.Что такое банковские карты, как они возникли и развивались, в каких видах существуют, какие услуги с их помощью оказываются клиентам?

29.Как организуется использование банковских карт, какие технологии при этом применяются?

30. Какова нормативно-правовая база использования банками банковских карт и оказания иных электронных услуг?

31.Какие особенности имеет проведение банком операций с кредитными (кредитовыми) картами?

32.Какие особенности имеет проведение банком операций с дебетовыми (дебетными) картами?

33.Какие внутренние документы необходимы банку для работы с картами и оказания иных электронных услуг и что в них должно содержаться?

34.Как формируется цена на электронные услуги банков?

35.Как организованы и функционируют электронная платежная система СВИФТ и информационно-торговые системы (Рейтер и др.)?

36.Какова природа банковских гарантий и поручительств, как они развивались, в каких формах существуют сейчас? Что общего и какие различия между банковской гарантией и поручительством?

37.Какова нормативно-правовая база, регламентирующая выдачу банками гарантий и поручительств?

38.Как технологически должна быть организована выдача банком гарантий и поручительств?

39.Какие внутренние документы необходимы банку для предоставления гарантийных и поручительских услуг и что в них должно содержаться?

40.Какие виды консультационных и иных специальных услуг могут оказывать своим клиентам банки, при каких условиях целесообразно их оказание?

41.Какова нормативно-правовая база оказания банками специальных услуг?

42.В чем должно состоять организационное, информационно-аналитическое, материально-технологическое и методическое обеспечение консультационной и иной специальной деятельности банка?

Задания для самостоятельной работы

1.Проранжируйте дополнительные банковские операции с точки зрения минимума затрат на их проведение.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, со вставив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Лизинг	А	Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными металлами
2	Доверительное управление	Б	Услуга, которая дает клиенту банка возможность аренды банковского сейфа и хранения в нем любых ценностей
3	Факторинг	В	Счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания
4	Форфейтинг	Г	Операция (сделка), которую вправе проводить банки и страховые компании
5	Металлические счета	Д	Вид интеллектуальной деятельности, связанный с анализом, исследованием и выдачей информации, советов и рекомендаций

6	Обезличенные металлические счета	Е	Оказание услуг хранения ценных бумаг и/Или учета и перехода прав на ценные бумаги
7	Банковская гарантия	Ж	Уступка прав требования
8	Консалтинговые услуги банка	З	Особый вид инвестиционной предпринимательской деятельности
9	Депозитное хранение	И	Основано на том, что между лицами существует договор (поручения или комиссии), в соответствии с которым у них возникают определенные права и обязанности
10	Депозитарная деятельность	к	Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Рынок драгоценных металлов — составная часть валютного рынка.
2. Регулирование рынка драгоценных металлов — исключительное полномочие Банка России.
3. Для проведения операций с драгоценными металлами банку достаточно иметь генеральную лицензию.
4. Операции с драгоценными металлами могут осуществляться как в наличной, так и безналичной форме.
5. Введение понятия «металлические счета» повышает ликвидность рынка драгоценных металлов.
6. Рынок драгоценных металлов — относительно самостоятельный сегмент национального финансового рынка.
7. Международные операции с драгоценными металлами учитываются в платежном балансе как текущие операции.
8. Драгоценные металлы не входят в состав международной ликвидности.
9. Металлические счета ведутся в обезличенной форме.
10. Поручительство имеет силу только тогда, когда действительно основное обязательство.
11. Поручительство носит неакцессорный характер.
12. Поручитель, уплативший долг за основного должника, получает все права кредитора, кроме прав на обеспечение.

13. При простом поручительстве ответственность поручителя носит вспомогательный характер.
14. Контрактная гарантия — гарантия, которую предоставляет конкретное физическое лицо, имеющее солидное личное имущество.
15. В международных расчетах выдача банковских гарантий регулируется международными правилами.
16. В международной практике банковская гарантия и банковское поручительство — синонимы.
17. По американскому праву поручитель — это лицо, отвечающее за уплату долга другим лицом.
18. Содержание обязательства по гарантии — исполнение другого договора, к которому отсылает гарантия.
19. Факторинг — синоним торгового финансирования.
20. Факторинг выгоден исключительно молодым компаниям, чья продукция не имеет устойчивого рынка сбыта.
21. Факторинг выгоден банку, поскольку позволяет получать дополнительные непроцентные доходы.
22. В российском законодательстве операции факторинга не регламентированы.
23. К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.
24. Целью доверительного обслуживания может быть не получение прибыли, а плановое обслуживание имущества учредителя.

ЗАДАНИЕ 3

Дайте письменные ответы.

1. Каким образом в нашей стране регулируются факторинговые операции? Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Насколько российские нормативные положения соответствуют международным конвенциям? Объясните, почему в условиях кризиса факторинговое кредитование в нашей стране резко сократилось.
2. В условиях кризиса спрос со стороны индивидуальных инвесторов на

банковские услуги доверительного управления уменьшился, но банки продолжают оказывать подобные услуги. Какими активами банки могут управлять в условиях кризиса? Как функционируют ПИФы недвижимости, ПИФы «плохих» долгов»?¹. Выделите преимущества и недостатки указанных разновидностей паевых инвестиционных фондов для банков и для доверителей. Что подразумевается по «индивидуальным» управлением?

3. Форфейтинг «позволяет экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. Какие отечественные банки предоставляют экспортерам услуги форфейтирования? В чем состоит их отличие от услуг факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии российского рынка форфейтирования вы можете выделить?

4. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие именно? Каковы технологии выставления гарантий? Какой вид банковских гарантий регулирует Министерство финансов, вводя особые требования⁵? О каких требованиях здесь идет речь? Какое влияние государственное регулирование оказывает на положение на рынке?

5. «Выдавая гарантию своему клиенту, банк рискует заплатить больше, чем от него взял»¹. В каких случаях банк-гарант обязан заплатить за клиента? Как банк оценивает риски гарантийных операций? Как ЦБ РФ ограничивает риски гарантийных операций коммерческих банков? Каков объем российского рынка гарантийных операций? Какие банки на нем представлены?

6. Финансирование лизинговой деятельности происходит в основном за счет банковских кредитов¹. Как организован российский рынок лизинга? Какова роль банков на этом рынке? Какие схемы финансирования лизинговых сделок используют российские банки в посткризисных условиях? С какими финансовыми рисками сопряжены лизинговые сделки? Как организованы сделки по секьюритизации лизинговых сделок?

7. Российский рынок золота имеет свою структуру. Представьте схему ее основных элементов и покажите сегменты первичного и вторичного рынков. Какие операции совершают банки на этих рынках? Сколько коммерческих банков имеют «металлическую» лицензию и сколько активно работают на

рынке золота? Каков объем российского рынка драгоценных металлов? Какие операции с драгоценными металлами проводит Банк России?

В последние годы розничный рынок драгоценных металлов активно развивался. Какие продукты на рынке драгоценных металлов предлагают российские банки розничным клиентам?

Каковы тенденции развития указанной отрасли? Какие банковские продукты наиболее востребованы? Насколько выгодны для банков розничные операции с драгоценными металлами? Традиционно спрос на драгоценные металлы в условиях кризиса возрастал, но в нынешний кризис ажиотажного спроса на золото нет. Какие операции, сделки с драгоценными металлами экономически обоснованны в настоящее время?¹ 9. Опросы потребителей банковских услуг показывают, что значительная доля потенциальных клиентов не обращается в банк в силу ряда причин, в том числе недостаточного ассортимента услуг¹. Сформулируйте свои предложения по расширению перечня дополнительных банковских продуктов, способных увеличить клиентскую базу российских кредитных предприятий.

Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Вопросы занятия

1. Доходы банка: источники, виды, анализ и регулирование.
2. Расходы банка: виды и оперативное управление. Процентная маржа. Факторный анализ доходов и расходов.
3. Прибыль банка: формирование и использование. Расчет прибыли банка. Показатели рентабельной деятельности банка: сущность, виды и их расчет.

Вопросы для самоконтроля

1. Что относится к доходам банка?
2. Что относится к расходам банка?
3. Как формируется прибыль банка?
4. Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?
5. Как измеряется эффективность работы банка?

Задания для самостоятельной работы

1. Что понимается под анализом и регулированием доходов?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ)

1 Задача

Банк 12.05.2000 приобрел 1000 акций номиналом 10р. по курсу 0.440. Затем продал их 22.10.2000 по курсу 0.478. Требуется определить: финансовую эффективность данной операции при условии, что средняя доходность по безрисковым операциям составляет 10%.

Решение

$$\text{ДоходностьПоАкциям} = \frac{\text{ДоходОтСовершенияОпераций}}{\text{ПервоначальныеВложения}} \times \frac{T}{t} \times 100$$

Первоначальные вложения = номинал * количество * курс = $10 * 1\,000 * 0,440$
 $= 4\,400$

Доход от совершения операции = $10\,000 * 0,478 - 4\,400 = 380$ ед.

$$\text{ДоходностьПоАкциям} = \frac{380}{4400} \times \frac{365}{163} \times 100 = 19,34\%$$

Доходность по операции превышает доходность по безрисковым операциям на 9,34%. Операция эффективна.

2 Кредитная организация, имеющая уставной капитал в размере 100 млн. руб., принята решение о дополнительной эмиссии 1'000'000 акций номиналом 50 руб. Средняя цена размещения акций составила 52 руб. за штуку. К моменту регистрации проспекта эмиссии было размещено 80% акций.

Требуется определить: размер уставного капитала кредитной после завершения процедуры эмиссии ценных бумаг, насколько увеличится валюта баланса.

Решение:

$1\,000\,000 \times 50 \times 0,8 = 40\,000\,000$ (рублей) – на эту сумму произойдет увеличение уставного капитала

$100\,000\,000 + 40\,000\,000 = 140\,000\,000$ (рублей) – размер уставного капитала кредитной организации после завершения процедуры эмиссии ценных бумаг

$1000000 \times 52 \times 0,8 = 41600000$ (рублей) – эмиссионный доход

Эмиссионный доход включается в валюту баланса, следовательно, она увеличится на 41600000 рублей.

3 В портфеле кредитов банка:

1) Новые ссуды:

- юр. лицам с хорошим финансовым положением 1000
- юр. лицам со средним финансовым положением 2000
- юр. лицам с плохим финансовым положением 1000

2) Ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением, гасится своевременно – 1500

3) Ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по %м в течении 4 дней – 1700

4) Ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту и % в течении 5 дней – 2000

5) Ссуда физическому лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту в течении 20 дней – 500

Требуется:

- сгруппировать по степени риска
- рассчитать сумму резерва, если процент резерва устанавливается по нижней границе диапазона.

Решение

1) В соответствии с 254-П определяем категорию качества ссуд:

1 категория качества (резерв – 0%)

- новая ссуда юр. лицам с хорошим финансовым положением - 1000
- ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением, гасится своевременно – 1500
- ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по %м в течении 4 дней – 1700
- ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту и % в течении 5 дней – 2000

- ссуда физическому лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту в течении 20 дней – 500

3 категория качества (резерв 21-50%)

- новая ссуда юр лицам со средним финансовым положением 2000

5 категория качества (резерв 100%)

- новая ссуда юр лицам с плохим финансовым положением 1000

2) Рассчитаем резервы:

$$2000 \cdot 21\% + 1000 = 1420 \text{ед.}$$

4 У клиента банка (юридического лица) имеются временно свободные денежные средства в размере 2 млн. руб. сроком на 10 дней. Межбанковский кредит в такой же сумме и на такой же срок банк может привлечь по ставке 30% годовых. Норма обязательных резервов по привлеченным средствам – 10%.. Определите, какую максимальную процентную ставку может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что средства, полученные по МБК, не подлежат резервированию в ЦБ

Решение:

Норма обязательных резервов – 10 %

$$\Sigma \text{дохода} = (2\,000\,000 \text{ руб.} \cdot 30\% \cdot 10 \text{ дней}) / (100\% \cdot 365 \text{ дней}) = 16438,36 \text{ руб.}$$

$$2\,000\,000 \cdot 10\% = 200\,000 \text{ руб.} - \text{отчисления в резерв}$$

$$(16438,36 \text{ руб.} / (2\,000\,000 - 200\,000)) \cdot 12 \cdot 100 = 10,96\% - \text{реальная ставка банка по вкладу, которую банк может предложить клиенту}$$

5 Банк 01/01/05 предоставляет заемщику ипотечный кредит сроком на 10 лет в размере 200 тыс. руб. под фиксированную ставку 20%. Платежи по кредиту осуществляются раз в квартал.

Требуется определить:

сумму ежеквартальных взносов;

общую сумму процентов причитающихся к выплате, при условии, что взносы должны составлять постоянную величину.

Решение

Сумма ежеквартальных взносов:

$$A_{пл.} = A * i / (1 - (1 / (1 + i)^n)) = (200 * 0,2/4) / (1 - (1 / (1 + 0,2/4)^{40})) = 11,6 \text{ т.р.}$$

$$\text{Сумма процентов к выплате} = 464 - 200 = 264 \text{ т.р.}$$

6 Предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю наступит через 10 дней. Номинал векселя равен 50 млн. руб., учетная ставка 16% годовых. Рассчитайте сумму дисконта по векселю и определите сумму, которую банк заплатит по векселю.

$$\text{Дисконт} = Цн * \frac{k}{365} * j, \text{ где}$$

Цн – номинальная стоимость векселя,

k - количество дней до даты платежа;

j – учетная ставка.

$$\text{Дисконт} = 50\,000\,000 * 0,16 * \frac{10}{365} = 219178 \text{ руб.}$$

$$\text{Учетный кредит} = 50\,000\,000 - 219178 = 49780822 \text{ руб.}$$

Ответ: 49780822 руб.

На 29.05.2008 у КБ «Весна» имелись следующие остатки на счетах:

Касса	20
Корсчет	200
Остатки на р/с, т/с, б/с	1000

30. 05.2008 ожидаются следующие финансовые потоки:

инкассирование выручки клиентов банка	5
выдача зарплаты ООО «Виктор»	10
плата за остатки на р/с клиентам банка	9

Решение:

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н2 = \frac{Лам}{Овм - 0,5 \times Овм^*} \times 100\% \geq 15\%, \text{ где}$$

Лам - высоколиквидные активы

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (код 8922).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Н2 на 29.05.2008 = $(20+200)/1000 \times 100\% = 22\%$, то есть выше 15%

	29.05.2008	потоки 30.05.2008	30.06.2008
касса	20	+5	25
корсчет	200	-10	190
остатки на счетах	1000	-9	991

$H2 \text{ на } 01.06.2008 = (20+5-10+200/1000+9)*100\% = 21,3\%$, тоже больше 15%
Норматив мгновенной ликвидности на 29.05.2008 составил 22%, прогнозное значение на 1.06.2008 21,3%, то есть несколько уменьшился. В целом норматив мгновенной ликвидности соответствует установленному значению – больше либо равно 15%. Это означает, что у банка низок риск потери ликвидности в течение одного операционного дня. Для того чтобы норматив мгновенной ликвидности выполнялся необходимо, чтобы высоколиквидные активы в составе обязательств до востребования были равны или превышали 15%.

Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности на 29.05.2008. Спрогнозируйте норматив мгновенной ликвидности на 01.06.2008, предложите меры по его выполнению.

9 В прошедшем году у коммерческого банка сложились следующие показатели. Доходы составили 2000 тыс. руб., в том числе процентные доходы 1500 тыс. руб.; расходы составили 1800 тыс. руб., в том числе на выплату процентов 1200 тыс. руб. Средний объем доходных активов составлял 150 млн. руб.; средний объем пассивов, по которым выплачиваются проценты, составил 100 млн. руб. Определите: чистую процентную маржу; чистую непроцентную маржу; спрэд прибыли. Охарактеризуйте результаты деятельности банка.

Решение:

Чистая процентная маржа = проценты полученные – проценты уплаченные

Чистая процентная маржа = $1500 - 1200 = 300$ тыс. руб.

Чистая непроцентная маржа = непроцентные доходы – непроцентные расходы

Чистая непроцентная маржа = $500 - 600 = -100$ тыс. руб.

Чистый спрэд = $((\text{проценты по ссудам полученные} * 100) / \text{средний остаток выданных ссуд}) - ((\text{проценты, уплаченные} * 100) / \text{средний остаток депозитов})$

Норматив 1,25 %

Чистый спрэд = $(1500 \text{ тыс. руб.} * 100 \% / 150 \text{ млн. руб.}) - (1200 \text{ тыс. руб.} * 100 \% / 100 \text{ млн. руб.}) = 1 \% - 1,2 \% = -0,2 \%$

Таким образом, у банка наблюдается отрицательный чистый спрэд, что является следствием большой величины уплаченных процентов.

10 Фирма «Вега» имеет расчетный счет в КБ «Восток». Остаток на счете на 20.09.99г. составил 60 тыс. руб. 20.09.99г. от этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

- 1) платежное поручение от 11.08.99г. №133 на сумму 15,6 тыс. руб. – авансовый платеж по договору от 10.08.99г. №14;
- 2) платежное поручение от 12.09.99г. №134 на сумму 5 тыс. руб. – взносы в бюджет по НИП (доплата) за август 1998г.;
- 3) платежное поручение от 13.09.99г. №135 на сумму 5 тыс. руб. – взносы в пенсионный фонд за август 1998г.;
- 4) платежное поручение от 13.09.99г. №136 на сумму 5 тыс. руб. – гашение кредита по кредитному договору №151 от 01.03.99г.;
- 5) инкассовое поручение от 16.09.99г. №15 на сумму 30 тыс. руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Стрела» к фирме «Вега».

Определите очередность платежей, оплатите денежно-расчетные документы в пределах остатка на р/с фирмы «Вега».

в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд

социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

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

12 Показатели деятельности КБ «Восток» за 1 квартал 2008г. следующие (в тыс. руб.):

Активы, приносящие доход	146000
Доходы банка всего	20000
В т.ч.	
Проценты полученные	11000
Комиссионные доходы	6000
Штрафы полученные	3000
Расходы банка всего	19800
В т.ч.	
Проценты уплаченные	7000
Комиссионные уплаченные	2000
• Административно-хозяйственные расходы банка	10800

Требуется рассчитать достаточную (необходимую) процентную маржу, фактическую процентную маржу. Сделать выводы.

Достаточная % маржа = ((расходы банка - % уплаченные – прочие доходы) / средний остаток активов, приносящих доход) * 100%.

Фактическая % маржа = (Проценты, полученные в периоде (факт) – Проценты, уплаченные за период (факт)) / средний остаток активов, приносящих доход

Достаточная % маржа = ((19800-7000-9000) / 146000) *100%= (3800/146000)*100% = 2,60%

Фактическая % маржа = (11000-7000)/146000 = 4000/146000=0,273

Вывод: До последнего времени достаточная маржа у крупных и средних банков незначительно превышала нулевую отметку. Это означало, что многие кредитные учреждения могли безубыточно функционировать при очень низком процентном доходе, не особенно беспокоиться о возвратном движении ссуд, качестве кредитного портфеля. Такая ситуация объяснялась плохой материально-технической базой, низкими расходами на охрану банка, обучение персонала, высокими валютными доходами инфляционного характера, низким качеством обслуживания клиентов. Развитие рыночных отношений, борьба за клиента, криминогенная ситуация, введение валютного коридора изменили размер требуемой процентной маржи.

Сравнение достаточной маржи, рассчитанной на основе отчетных данных, и фактически полученной маржи за этот период в целом по банковским операциям или отдельным их видам позволяет оценить управление доходом и выявить тенденции, характеризующие финансовую устойчивость банка. Тенденция падения фактической маржи, сокращения разницы между ней и маржей достаточной является тревожным сигналом ("критическим" фактором).

14 Номинал коммерческого векселя – 3000,0; срок – 50 дней; учетный процент – 15% годовых. Требуется определить сумму дисконта и вексельную сумму.

Решение

Сумма дисконта = Номинал * учетный процент * срок / 365 =
3000*0,15*50/365=61,64ед.

Вексельная сумма = номинал – дисконт = 3000 – 61,64 = 2938,36ед.

21 Задача

КБ обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 50 тыс. р. на срок 30 дней под 33% годовых. В обеспечение кредита банк предоставляет ГКО серии 21064 в количестве 160 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,8. Определите достаточность обеспечения ломбардного кредита. Какие ценные бумаги включаются в ломбардный список ЦБ РФ?

Решение:

В соответствии с приказом ЦБ РФ от 13.03.96 г. №02-63 «Об утверждении положения о порядке предоставления банком России ломбардного кредита банкам» (вместе с положением от 13.03.96 г. №36), проверка достаточности обеспечения ломбардного кредита заключается в расчете рыночной цены заложенных государственных ценных бумаг банка, ее корректировке на поправочный коэффициент, установленный ЦБ РФ, и сопоставлении с суммой запрашиваемого ломбардного кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования этим кредитом. Начисление процентов производится по формуле простых процентов:

$L_k = L_z + I$, где L_k – наращенная сумма долга

L_z – запрашиваемая сумма ломбардного кредита

I – начисленные проценты за весь срок пользования кредитом, сумма которых рассчитывается по формуле:

$I = \frac{L_z * i * n}{360 \text{ дн.}}$, где L_z – запрашиваемая сумма ломбардного кредита

n – предполагаемый срок кредита в днях

i – ломбардная ставка в процентах годовых

$i = 50\,000 * 0,33 * 30 / 360 = 1\,375$ руб.

$L_k = 50\,000 + 1\,375 = 51\,375$ руб.

Обеспечение ломбардного кредита считается достаточным, если рыночная цена заложенных ценных бумаг банка, скорректированная на установленный банком

России поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого ломбардного кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования этим кредитом.

При этом применяется следующее уравнение:

$L_k \leq R_f * K$, где L_k – наращенная сумма долга

R_f – фактическая рыночная цена заложенных государственных ценных бумаг на определенную дату

K – поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг

Фактическая рыночная цена заложенных государственных ценных бумаг определяется по формуле:

$R_f = \sum p_i * q_i$, где R_f – фактическая цена заложенных бумаг

p_i – рыночная цена i -й ценной бумаги на день торгов, предшествующих дню выдачи кредита

q_i – количество i -й ценной бумаги в общем количестве заложенных ценных бумаг

$R_f = 160 * 1\,000\,000 = 160\,000\,000$ руб.

$R_f * K = 160\,000\,000 * 0,8 = 128\,000\,000$ руб.

Так как $L_k = 51\,375 < 128\,000\,000$, то обеспечение считается достаточным.

Ломбардный список ЦБ РФ:

- I. Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России
- II. Облигации субъектов РФ и муниципальных образований
- III. Облигации ипотечных агентств
- IV. Облигации с ипотечным покрытием
- V. Облигации юридических лиц - резидентов Российской Федерации
- VI. Облигации международных финансовых организаций
- VII. Долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами-нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации

22 Банк России предоставляет кредиты на аукционной основе. На аукцион выставлены ресурсы стоимостью 35 млрд. руб. Ставка рефинансирования 33% годовых. Заявки банков, принятые к аукциону, приведены в таблице:

Банки	Сумма млрд. руб.	Предложенные процентные ставки, % годовых
Альфа-банк	10	34,2
Менатеп	8	34
Ника-банк	10	33,5
Внешторгбанк	12	33
Железнодорожный банк	15	32

Определите суммы и процентные ставки удовлетворенных заявок при проведении аукциона с фиксированной ставкой 34 % годовых.

Решение:

$\frac{35 \text{ млрд.руб.}}{55 \text{ млрд.руб.}} = 0,64$ - доля, на которую будут удовлетворены заявки всех банков

Банки	Сумма удовлетворенной заявки, млрд. руб.	Сумма % годовых, млрд. руб.
Альфа-банк	6,4	2,18
Менатеп	5,12	1,74
Ника-банк	6,4	2,18
Внешторгбанк	7,68	2,61
Железнодорожный банк	9,6	3,26

Ответ: все заявки будут удовлетворены на 64 % по ставке 34 % годовых.

23 Коммерческий банк, имеющий стабильную клиентуру в составе привлеченных средств, имеет, как правило, краткосрочные депозиты сроком не более 3 месяцев. Активы во избежание возникновения проблем с ликвидностью также формируются, как правило, за счет краткосрочных ссуд. При этом средние остатки по депозитам составляют 30 млн. руб.; средний годовой оборот по поступлениям средств на депозитные счета составляет 140 млн. руб.. Средний годовой оборот, по выдачам ссуд составляет 160 млн. руб.. Определите, может ли коммерческий банк выдать кредиты на срок, превышающий 1 год? Если да то, в каком объеме?

26 Прогноз платежного баланса КБ на ближайшие 2 дня следующий:

	1 день	2 день
Поступления средств на счета клиентов банка	35	0
Погашение выпущенных ценных бумаг банком	10	0
Подкрепление кассы банка из РКЦ	5	0
Платежи со счетов клиентов банка	15	16
Предполагаемые инвестиции банка	20	5
Возврат основного долга по выданным кредитам	25	2
Перечисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ	3	0

Определите сумму необходимого межбанковского кредита по дням.

Решение:

Платёжный баланс - баланс, отражающий соотношение денежных поступлений и всех платежей, произведённых банком за определённый период.

Платежный баланс на 1 день:

$$\text{Поступления} = 35 + 5 + 25 = 65$$

$$\text{Платежи} = 10 + 15 + 20 + 3 = 48$$

Следовательно, на 1 день банк не нуждается в межбанковском кредите, так как поступления превышают платежи.

Платежный баланс на 2 день:

$$\text{Поступления} = 2$$

$$\text{Платежи} = 16 + 5 = 21$$

Следовательно, на 2 день банк нуждается в межбанковском кредите в размере 19 единиц, так как платежи превышают поступления.

34 Коммерческий банк приобрел пакет облигаций, приносящих 30% годовых относительно номинала. Облигации приобретены по курсу 70, срок до погашения 2 года. Номинал и проценты выплачиваются в конце срока погашения. Требуется определить полную доходность для коммерческого банка.

Коммерческий банк приобрел пакет облигаций, приносящих 30% годовых относительно номинала. Облигации приобретены по курсу 70, срок до погашения 2 года. Номинал и проценты выплачиваются в конце срока погашения. Требуется определить полную доходность для коммерческого банка.

Решение:

$$\text{Полная (конечная) доходность ком.банка} = (\text{сумма}\% + (\text{ЦН} - \text{Цпок}) / \text{Цпок})$$

$$\text{Курс} = \text{ЦН} / \text{Цпок} * 100\%$$

$$\text{Цпок} = 0,7 * \text{ЦН}$$

$$\text{Доходность полная} = 0,3 * 0,7 * \text{ЦН} + (\text{ЦН} - \text{Цпок}) / \text{Цпок} * 100\%$$

$$\text{Доходность полная} = 0,21 * \text{ЦН} + (\text{ЦН} - 0,7 * \text{Цпок}) / 0,7 * \text{ЦН} = 0,51 * \text{ЦН} / 0,7 * \text{ЦН} * 100\% = 72,86\%$$

Банк имел следующие показатели за последние три года:

	2006	2007	2008
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	42	34
займы	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозите в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	96

Что происходит с чистой процентной маржой банка? Что, по-вашему, вызвало наблюдаемые изменения? Можете ли вы что-нибудь порекомендовать менеджеру банка?

Чистая процентная маржа банка = Процентные доходы – Процентные расходы

Задача №1

Вкладчик заключил с банком депозитный договор на сумму 50 тыс. руб. сроком 91 день с 15 мая тек года по фиксированной процентной ставке 24% годовых с ежемесячным начислением % по формуле простых процентов. Норма обязательных резервов 7%. Рассчитайте цену ресурса для банка (реальную процентную ставку) по депозитному договору.

Формула простых процентов:

$$S = P * (1 + I * (t/k))$$

S – сумма денежных средств, причитающихся к возврату (получению), равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные проценты

P – первоначальная сумма

I – годовая процентная ставка;

t – количество дней начисления по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

K – количество дней в календарном году (365 или 366)

- сумма срочного вклада в мае составит: $S = 50000 * (1 + 0,24 * \frac{16}{365}) = 50526$ руб.

- сумма срочного вклада в июне составит: $S = 50526 * (1 + 0,24 * \frac{30}{365}) = 51522$ руб.68 коп.

- сумма срочного вклада в июле составит: $S = 51522,68 * (1 + 0,21 * \frac{31}{365}) = 52572$ руб.90 коп.

- сумма срочного вклада в августе составит: $S = 52572,90 * (1 + 0,21 * \frac{14}{365}) = 53056$ руб.86 коп.

Сумма начисленных процентов, которую получит вкладчик, составит:

$\Sigma\% = 53056,86 - 50000 = 3056$ руб.86 коп.

Реальная цена привлекаемых ресурсов = рыночная цена ресурсов / (100 - норма обязательных резервов) * 100%,

Реальная цена привлекаемых ресурсов = $24 / (100 - 7) * 100\% = 25,81\%$

Ответ: 53056 руб. 86 коп. и 25,81%.

13 Задача. Вкладчик заключил с банком депозитный договор на сумму 50 тыс. руб. сроком 91 день с 15 мая тек года по фиксированной процентной ставке 24% годовых с ежемесячным начислением % по формуле простых процентов. Норма обязательных резервов 7%. Рассчитайте цену ресурса для банка (реальную процентную ставку) по депозитному договору.

Решение:

$\Sigma \text{дохода} = (\Sigma \text{вклада} * \% * \text{срок}) / (100 * 365)$

$\Sigma \text{дохода} = (50000 \text{ руб.} * 24\% * 91 \text{ день}) / (100\% * 365 \text{ дней}) = 2991 \text{ руб.}$

$2991 \text{ руб.} / 3 = 997 \text{ руб.}$ – ежемесячные платежи

$50000 \text{ руб.} * 7\% = 3500 \text{ руб.}$ – отчисления в резерв

$(1000 \text{ руб.} / (50000 \text{ руб.} - 3500 \text{ руб.})) * 12 * 100\% = 25,8\%$ - реальная ставка

Решение2...Формула простых процентов:

$$S=P*(1+I*(t/k))$$

S – сумма денежных средств, причитающихся к возврату (получению), равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные проценты

P – первоначальная сумма

I – годовая процентная ставка;

t – количество дней начисления по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

K – количество дней в календарном году (365 или 366)

- сумма срочного вклада в мае составит: $S = 50000 * (1 + 0,24 * \frac{16}{365}) = 50526$ руб.

- сумма срочного вклада в июне составит: $S = 50526 * (1 + 0,24 * \frac{30}{365}) = 51522$ руб.68 коп.

- сумма срочного вклада в июле составит: $S = 51522,68 * (1 + 0,21 * \frac{31}{365}) = 52572$ руб.90 коп.

- сумма срочного вклада в августе составит: $S = 52572,90 * (1 + 0,21 * \frac{14}{365}) = 53056$ руб.86 коп.

Сумма начисленных процентов, которую получит вкладчик, составит:

$$\Sigma\% = 53056,86 - 50000 = 3056 \text{ руб.86 коп.}$$

Реальная цена привлекаемых ресурсов = рыночная цена ресурсов / (100-норма обязательных резервов)*100%,

$$\text{Реальная цена привлекаемых ресурсов} = 24 / (100 - 7) * 100\% = 25,81\%$$

Ответ: 53056 руб. 86 коп. и 25,81%.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК. БАНК РОССИИ

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервирования	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	Д	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Требования к руководителям коммерческого банка
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранящаяся на счете в Банке России
8	Административные методы	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков
10	«Бобры»	К	Ограничители операционных рисков коммерческих банков

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).
2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.
3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.
4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.

6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.
7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.
8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.
9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.
10. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.
11. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
12. Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.
13. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
14. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.
15. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
16. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
17. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.
18. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
19. Платежная система Российской Федерации — это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.
20. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).
21. Банк России проводит депозитные операции (операции привлечения

рублевых средств резидентов — банков и НКО).

22. Не все коммерческие банки обязаны открывать счета в РКЦ.

23. Банк России не выдает ломбардные кредиты.

24. Банк России несет ответственность за поддержание финансовой стабильности.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения. 1. Заполните пустую ячейку таблицы, если норма обязательного резервирования равна 10%.

Расчетные счета	Счета банков-	Кредиты, полученные	Вклады	Обязательные резервы
8 900	620	580	350	?

2. Банк обратился в Банк России за получением кредита в размере 30 млн руб. под 12% годовых сроком на месяц. В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 30 штук номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг — 0,9; рыночный курс каждой облигации — 90%. Как называется запрашиваемый кредит? Какие платежи и кем будут осуществлены? Обоснуйте свой ответ расчетами.

3. Уставный капитал банка — 1000 ед., сумма привлеченных депозитов — 2000 ед. Какова величина обязательных резервов банка по действующей ставке нормы обязательного резервирования и какова будет величина обязательных резервов, если Банк России станет использовать максимальную ставку, разрешенную российским законодательством?

4. Известны следующие балансовые данные деятельности ЦБ РФ (млрд руб.): золотовалютные резервы — 22; банкноты в обращении — 90; ценные бумаги — 100; обязательные резервы банков — 30; выданные кредиты — 10; депозиты Министерства финансов — 5. Постройте баланс банка и найдите величину его уставного капитала.

5. Банк России предоставляет кредит коммерческим банкам по средством аукциона, проводимого американским способом. На торги выставлено **100** млн руб. Коммерческие банки подали следующие заявки:

Очередность подачи	Сумма заявки	Предложенная
1	50	10
2	60	12
3	10	15

Какими будут результаты аукциона?

6. Крупное российское предприятие привлекло на западных финансовых рынках 10 млрд дол., которые были проданы Центральному банку в обмен на рубли. Для стерилизации излишней рублевой ликвидности Банк России планирует выпустить собственные облигации. Определите необходимый объем эмиссии при норме обязательного резервирования в 10, 7, 3,5%.

7. При норме обязательного резервирования в 3,5% коммерческие банки перечислили в Фонд обязательного резервирования в Банке России 220 млрд руб. Рассчитайте, каким может быть максимально возможный по российскому законодательству объем находящихся в обращении облигаций Банка России.

ЗАДАНИЕ 4

Проблемные вопросы

3.5. Дайте письменные ответы.

1. Конституция Российской Федерации (Конституция РФ) (ст. 75) и Закон о Центральном банке Российской Федерации определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления.

2. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

3. Закон о центральном банке определяет цели деятельности ЦБ РФ. Как их следует рассматривать: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых

Банком России в настоящее время.

4. Банк России — независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения? Куда Банк России представляет свою финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы) может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?

5. Банк России совместно с правительством разрабатывает и осуществляет единую государственную денежно-кредитную политику. Каковы цели текущей денежно-кредитной политики Банка России? Какие инструменты вправе применять ЦБ РФ для достижения поставленных целей и какие инструменты он планирует использовать в текущем финансовом году?

Для преодоления последствий экономического кризиса большую роль играет «стимулирующая» денежно-кредитная политика центрального банка, выступающая «инструментом экономического роста». Какие меры Банка России можно отнести к стимулирующей монетарной политике?¹ Какие возможные негативные последствия такой денежно-кредитной политики выделяют специалисты?¹

Более того, ряд российских авторов полагают, что статус Банка России близок к статусу «унитарного предприятия». Приведите аргументы в пользу и против данной точки зрения.

7. Общемировой тенденцией в последнее время является ослабление зависимости национальных центральных банков от государственных органов управления. При этом «независимость» центрального банка понимается как минимум двояко. И в теории, и на практике признано, что «независимость центрального банка отнюдь не означает его полной самостоятельности»². Определите понятие «независимость центрального банка» и покажите, в чем ограничена самостоятельность ЦБ РФ. Поясните, почему ряд специалистов полагают, что по степени независимости Банк России входит в группу «слабо независимых центральных банков»³.

8. Обратной стороной независимости центрального банка является его транспарентность и ответственность. Что это означает? По каким направлениям деятельности центральный банк несет ответственность перед обществом? О каких своих действиях он должен информировать экономических субъектов?

Центральные банки развитых стран раскрывают информацию по следующим направлениям своей деятельности:

- цели и количественные ориентиры денежно-кредитной политики;
- стратегия и тактика денежно-кредитной политики, механизмы и процедуры принятия решений;
- данные и прогнозы экономического развития страны и регионов;
- информация о вмешательстве центрального банка в операции на финансовых рынках (интервенции);
- данные о финансовой поддержке банков;
- результаты и последствия проводимой политики;
- ошибки и издержки регулирования.

Оцените, насколько транспарентна деятельность Банка России по перечисленным направлениям.

6. Еще в докризисный период представители «Деловой России» для ускорения темпов экономического роста высказывались за расширение перечня целей деятельности Банка России, предложив сделать его ответственным за устойчивые темпы экономического роста¹. Может ли ЦБ РФ влиять на темпы экономического роста? Если ваш ответ будет положительным, то какие инструменты для этого может использовать центральный банк? Насколько актуально данное предложение в современных условиях?

7. В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора². ЦБ РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора. Приведите аргументы в поддержку и против одновременного закрепления за центральным банком обеих указанных функций. Можете ли вы подкрепить свои высказывания примерами из зарубежного опыта?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России'
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулируемыми органами надежности банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.
2. Собственный капитал банка и собственные средства — синонимы.
3. Банковские резервы не включаются в состав собственного капитала.
4. Структура акционерного капитала банка однородна.
5. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
6. Долговые обязательства банка не включаются в состав собственного капитала.
7. Собственный капитал банка сдерживает его рост, но ограничивает принимаемые риски.
8. Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные риски банка.

9. Размер собственного капитала банка должен соответствовать размерам его активов.
10. Основной капитал банка — инвестиции в здания, сооружения, оборудование.
11. Рост масштабов деятельности банка возможен только за счет увеличения собственного капитала.
12. Дополнительный капитал банка — средства, привлеченные банком за счет размещения дополнительных выпусков акций или вкладов учредителей.
13. Величина собственного капитала банка — расчетный показатель.
14. Банк сам выбирает, за счет каких источников увеличивать размер собственного капитала.
15. Банк России не лимитирует размер собственного капитала коммерческого банка.
16. Фактический размер собственного капитала банка может отличаться от величины уставного капитала.
17. Собственный капитал банка выполняет функцию «буфера», т.е. уравнивает принимаемые банком риски.
- Без наращивания собственного капитала невозможно развитие банка.
19. Банк может управлять собственным капиталом, привлекая заемные средства.
20. Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятельность.
21. Синдицированные кредиты, полученные коммерческим банком, согласно документам Банка России включаются в его собственный капитал.
22. Резервы на возможные потери по ссудам входят в состав основного капитала банка.

ЗАДАНИЕ 3

Дайте письменные ответы.

1. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. предусматривала несколько возможных способов увеличения капитала российских банков, в том числе таких, как повышение их капитализации и консолидация капиталов. В чем заключается смысл данных методов повышения собственного капитала банков?

Предполагалось, что начавшийся в 2008 г. кризис приведет к росту числа сделок по слиянию и поглощению банков. Но этого не произошло¹. Почему?

2. Для поддержания финансовой стабильности центральному банку важно знать конечных собственников кредитной организации. Но в соответствии с действующим законодательством только к концу 2009 г. часть банков будет обязана раскрывать сведения о конечных владельцах, а на часть банков данное требование не будет распространяться². К каким последствиям это может привести?

3. В условиях кризиса банки сталкиваются с необходимостью наращивания собственного капитала. Какие меры были предприняты Банком России совместно с Правительством Российской Федерации для увеличения капитала банков? Какие изменения внес Банк России в свои нормативные документы расчета собственного капитала банка для снижения негативного воздействия кризиса? Какие методы наращивания собственного капитала в настоящее время могут использовать российские банки?

4. Ключевую роль при оценке устойчивости банка играет показатель достаточности собственного капитала. На устойчивость коммерческого банка оказывают воздействие три группы факторов: макроэкономические; системные (состояние банковской системы) и обусловленные финансовым положением предприятия. Какие макроэкономические и системные факторы оказывают наибольшее воздействие на устойчивость отдельного банка? В международной практике достаточность капитала банка имеет два аспекта: институциональный и уравнивание рисков³. Что это означает?

5. В докризисный период российские банки для увеличения собственного капитала активно привлекали портфельных и стратегических иностранных инвесторов. Сохранилась ли такая возможность в посткризисный период? Международные финансовые институты, прежде всего Международная финансовая корпорация (МФК), в рамках антикризисной программы предлагают для стран с формирующимися рынками вхождение в капитал их банков. Выделите преимущества и недостатки для

национальной банковской системы привлечения инвестиций международных финансовых институтов

6. Банк России планирует переход российской банковской системы на новые стандарты банковской деятельности Базель И. Например, предполагается постепенно при расчете достаточности собственного капитала банка учитывать ошибки и мошеннические действия сотрудников¹. Каким образом это повлияет на достаточность капитала отдельного банка и всей банковской системы? Что изменится при расчете коэффициента достаточности собственного капитала? Как это отразится на финансовом положении конкретного банка?

7. В докризисный период крупные российские банки для оперативного управления собственным капиталом часто размещали на зарубежных рынках субординированные займы или привлекали субординированные кредиты². Какие факторы этому способствовали? Какие последствия роста внешней задолженности банковского сектора можно выделить? Могут ли в посткризисный период российские банки прибегать к указанному методу управления собственным капиталом? Приведите соответствующие статистические данные.

8. Все международные и российские рейтинговые агентства основное внимание уделяют собственному капиталу банков. Но при этом методики одних агентств в качестве показателя оперируют данными о размере основного капитала (капитал первого уровня), другие — величине собственных средств. Почему? В чем различие между этими показателями?

Для скорейшего преодоления последствий финансового и экономического кризиса банкам необходимо увеличивать размер собственного капитала. Каким образом Банк России намерен стимулировать банки наращивать собственный капитал? Какие факторы с точки зрения российских банкиров сдерживают этот процесс? На основании каких данных сделан этот вывод? Как вы понимаете различия между капиталом банка и стоимостью банка? 10. В последнее время все большее число российских банков объявляет о намерении привлечь стратегических инвесторов. Кого подразумевают под «стратегическими инвесторами»? Каковы цели их привлечения российскими банками? Что это

даст владельцам российских банков? Какие российские банки уже привлекли стратегических инвесторов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Агентство по страхованию вкладов	А	Сумма депозита полностью выплачивается вкладчику
2	Страховой случай	Б	Платеж из страхового фонда
3	Добровольное страхование	В	Процентный доход не компенсируется
4	Обязательное страхование	Г	Государственная корпорация
5	Страховая премия	Д	Чем больше сумма вклада, тем меньше страховое возмещение
6	Страховое возмещение	Е	Отзыв банковской лицензии
7	Полное возмещение вклада	Ж	Взнос банка в общий страховой фонд
8	Частичное возмещение вклада	З	Заключение договора со страховой компанией
9	Первый риск бенефициара	И	Законодательно установленные правила и процедура страхования

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Система обязательного страхования вкладов нацелена на повышение доверия к национальной банковской системе.
2. Система обязательного страхования вкладов способствует рисковому поведению клиентов банков.
3. Расходы по созданию системы обязательного страхования вкладов несет федеральный бюджет
4. Взносы в страховой фонд косвенно уплачивают вкладчики, получая более низкий процентный доход.
5. Для коммерческого банка участие в системе страхования вкладов означает увеличение операционных расходов.
6. Функционирование системы страхования вкладов ведет к увеличению рисков

в банковской системе, снижая ответственность банка перед клиентами.

7. При отзыве банковской лицензии с вкладчиками банка будет рассчитываться ЦБ РФ.

8. Агентство страхования вкладов заключает договоры страхования с каждым вкладчиком.

9. Участие в системе страхования вкладов не означает, что банк вступает в договорные отношения с Агентством страхования вкладов.

10. Агентство страхования вкладов выполняет надзорные функции на рынке депозитных услуг.

11. В системе страхования вкладов должны участвовать все банки, работающие со средствами физических лиц, кроме государственных банков.

12. Агентство страхования вкладов не может проверять финансовое положение банков — участников системы страхования.

13. Агентство страхования вкладов выступает как регулирующий орган, а Банк России — как надзорный.

14. Агентство страхования вкладов имеет право инвестировать страховые взносы коммерческих банков.

15. Агентство страхования вкладов самостоятельно осуществляет выплаты вкладчикам банков-банкротов.

16. Агентство страхования вкладов выбирает банк, который осуществит выплаты вкладчикам банка-банкрота, за счет собственных средств.

17. Выбор банка-агента Агентство страхования вкладов осуществляет на конкурсной основе.

18. Санацию (банкротство) банка, не отвечающего по своим обязательствам перед вкладчиками, Агентство по страхованию вкладов осуществляет совместно с Банком России.

19. Сумму собранных в течение года страховых взносов банков Агентство страхования вкладов обязано в конце года перечислять в федеральный бюджет.

20. Агентство страхования вкладов имеет право часть собранных страховых взносов использовать на покрытие собственных операционных расходов.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения. 1. У вкладчика Н. с 1 января 2006 г. в банке «А» находится срочный вклад в сумме 90 тыс. руб. под 12% годовых сроком на один год. 1 июля у банка «А» отозвана банковская лицензия. Какую сумму и в какие сроки получит гражданин Н. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

2. У вкладчика А. с 1 января 2005 г. в банке «Н» находится вклад до востребования в сумме 90 тыс. руб. Банковская ставка по вкладам до востребования составляет 1,2% годовых. 1 июля у банка «Н» отозвана банковская лицензия. Какую сумму и в какие сроки получит гражданин А. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

3. На 1 ноября остаток средств по счету до востребования физического лица составил 5 тыс. руб., 2 ноября списано 2 тыс. руб., 5 ноября зачислено 3 тыс. руб., 12 ноября списано 2 тыс. руб., после чего операции по счету до конца месяца не производились. Определите, какую сумму заплатит банк за этот месяц по данному вкладу в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4. Совокупные вклады банковской системы составляют 1 млрд руб., сформирован фонд обязательного страхования вкладов — 55 млн руб. В банке «А» величина вкладов за квартал составила 1 млн руб. Какую сумму должен перечислить банк в фонд обязательного страхования вкладов за этот квартал?

5. Банк принимает вклады до востребования по ставке 8% годовых. Какой будет сумма процентов по вкладу 225 тыс. руб., размещенному на полгода, и общая сумма долга банка перед вкладчиком?

Сумма процентов банка по вкладам до востребования, составлявшая в начале года 12% годовых, через полгода была уменьшена до 10%, а еще через три месяца — до 4% годовых. Сколько составит сумма процентов, начисленных за год на вклад размером в 300 тыс. руб.?

7. Вкладчик собирается положить в банк 500 тыс. руб. с целью накопления 1 млн руб. Ставка банка по вкладам составляет 11% годовых. Через какое время клиент сможет получить требуемую сумму?

8. Вкладчик собирается положить в банк 300 тыс. руб. с целью накопления через 150 дней 400 тыс. руб. Какая ставка банка по вкладам может обеспечить выполнение этой задачи?

9. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую — при использовании сложной ставки процентов при условии годовой и полугодовой капитализации процентов?

10. Банк начисляет проценты на вклады по сложной ставке 15% годовых. При размещении вклада в 100 тыс. руб. на 2,5 года сколько составит сумма вклада с процентами, если капитализация процентов полугодовая?

11. Банк начисляет сложные проценты несколько раз в году по номинальной годовой ставке 96%. Сколько составит ставка процентов, если проценты начисляются ежемесячно, ежеквартально и по полугодиям?

6. Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 16% годовых. Какой будет сумма вклада с процентами? Сколько составит сумма вклада с процентами с точки зрения ее покупательной способности, если инфляция составляет 1% в месяц, и каким будет реальный доход вкладчика?

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. В общемировой практике считается, что национальный фонд страхования вкладов достаточен, если его размер составляет не менее 5% от объема застрахованных средств¹. Определите, достаточен ли размер нынешнего фонда обязательного страхования вкладов в нашей стране. Какие способы пополнения фонда обязательного страхования вкладов при его дефиците предусмотрены в российском законодательстве?

2. Участники рынка банковских депозитов отмечают, что имеют смутное представление о гарантировании вкладов государством¹. Какими могут быть

последствия популяризации системы страхования вкладов? Почему коммерческие банки пока не готовы тратить деньги на убеждение потенциальных клиентов в своей надежности?

3. Система обязательного страхования вкладов предусматривает, что частично риск банкротства (отзыва, аннулирования лицензии) банка несет клиент. Поясните, почему система гарантирует возврат лишь определенной суммы вложенных средств. Интересы какой группы вкладчиков она защищает прежде всего? Какая доля вкладов физических лиц в коммерческих банках в настоящее время охвачена системой обязательного страхования?

4. Агентство страхования вкладов создано в форме государственной корпорации. Каковы особенности этой структуры? Что это означает для тех, кто будет вынужден обращаться в агентство за выплатами? Каким образом организована система выплат средств вкладчикам тех банков, у которых отозвана банковская лицензия?

5. Агентство страхования вкладов выполняет определенные функции банковского надзора. Определите границы и достаточность надзорных полномочий Агентства страхования вкладов в нашей стране.

6. В рамках антикризисного пакета мер Агентство страхования вкладов было наделено в 2008 г. полномочием санировать проблемные банки². Какова процедура оздоровления банка? Что может предпринимать АСВ для санации проблемного банка? В конце 2008 — начале 2009 г. через процедуру оздоровления прошли несколько банков. Какие преимущества и недостатки для банков и их клиентов первого опыта санации можно выделить³? Что означает санация банка для его вкладчиков?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных операций	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки
4	Неоперационные доходы	Г	Включают операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационные расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабельность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
10	Ссудный процент	к	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Операционные расходы — это процентная маржа.
2. Процентные расходы — разница между полученными и выплаченными банком процентами.
3. Банк может получать доходы как от основной деятельности, так и от инвестиционной.
4. Оказание услуг не приносит дохода банку.
5. Информационные услуги банк оказывает для привлечения и удержания клиентов.
6. Валовой доход банка образует процентная маржа.
7. Прибыльность и рентабельность банка — синонимы.
8. Для банка большее значение имеет прибыльность собственного капитала, чем рентабельность капитала.
9. В рыночных условиях основной показатель успешности работы банка —

показатель Р/Е.

10. В расходах банка основной компонент — переменные издержки.

11. В отличие от производительных предприятий банк несет большие затраты на поддержание безопасности.

12. Операционные расходы банка не зависят от масштабов его деятельности.

13. Прибыль, полученная банком, и прибыль, полученная собственниками, — разные понятия.

14. Банк не может точно рассчитать себестоимость продукта в силу большого удельного веса неоперационных расходов.

15. В отличие от производительных предприятий в банке доля амортизации в расходах незначительна.

16. Чистая прибыль банка — величина незначительная в силу более высоких ставок налогообложения, чем у предприятий других отраслей.

17. В доходах банка преобладают доходы от различных комиссий и тарифов на услуги.

18. Основные доходы банку приносят забалансовые операции.

19. Чем крупнее банк, тем ниже операционные расходы в силу экономии на масштабе.

20. Производительность труда не влияет на операционные расходы банка.

ЗАДАНИЕ 3

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Заместитель председателя правления на совещании начальников отделов банка предложил всем пройти тестирование, на основании результатов которого можно будет определить причины наибольших затрат времени руководителями подразделений банка. По его мнению, анализ этих причин должен помочь разработать меры для сбережения рабочего времени руководителей.

Вы вернулись в отдел и выполнили задание заместителя председателя правления банка. Какие возможные потери вы предлагаете устранить?

2. К вам пришел разгневанный клиент и пожаловался на сотрудника Петрова, который вел себя с ним очень грубо. Петров — сотрудник молодой, однако работает в банке уже два года и замечаний до этого случая не получал. В своей объяснительной записке Петров написал, что его слова были ответом на недопустимые высказывания в адрес банка и его лично.

Вы вызвали Петрова и посоветовали...

3. Представитель нового корпоративного клиента намекнул вам на то, что будет очень благодарен, если вы встанете на защиту его интересов.

Ваши действия?

4. Заместитель председателя правления банка не принял вовремя решение о предоставлении крупного кредита. В результате был потерян перспективный для банка клиент (и, соответственно, доходы). Однако на оперативном совещании в потере обвинили вас.

Ваши действия?

5. Неприятным сюрпризом для вас оказалось то, что операционисты, с которыми у вас были очень хорошие отношения, обманывают банк.

Ваши действия?

6. Руководство банка с целью повышения результативности деятельности своих сотрудников выдвинуло на обсуждение предложение по совершенствованию систем оплаты труда и материального стимулирования. Оно предполагает следующее:

1) выбрать из приведенных систем наиболее рациональную:

а) высокие должностные оклады, отражающие сложность работы, ее объем и квалификацию сотрудника, б) невысокие оклады (постоянная часть) и высокая переменная часть (премии),

- в) невысокий оклад и система доплат, например, за стаж работы по специальности, стаж работы в банке и т.п.,
 - г) постоянная часть заработной платы, составляющая 90% среднеотраслевого уровня оплаты труда, и премия по результатам деятельности банка или отдела;
- 2) представить свои предложения по организации системы оплаты труда и ее совершенствованию. Итак, что бы вы предложили?

ЗАДАНИЕ 4

Предложите свои решения. Заполните пустые ячейки.

2. Собственный капитал банка — 40 000 руб. Привлеченные ресурсы — 300 тыс. руб. Выданные кредиты — 320 тыс. руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы — 5% годовых. Средняя ставка по кредитам — 12% годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) — 20 тыс. руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

3. Заполните пустые ячейки.

4. Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты — 500 тыс. руб., полученный процентный доход — 35 тыс. руб., полученные комиссионные по кредитам — 7 тыс. руб. Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

ЗАДАНИЕ 5

Дайте письменные ответы.

1. Традиционно самым прибыльным банком в нашей стране является Сбербанк России. Но в первом полугодии 2009 г. чистая прибыль банка сократилась на 90% по сравнению с аналогичным периодом 2008 г. Как менялись показатели прибыли банка за последние пять лет? Почему при росте вкладов населения и объема кредитного портфеля юридическим лицам эффективность работы банка снизилась?

2. В условиях кризиса банки для повышения эффективности бизнеса проводят политику сокращения операционных расходов¹. Какие статьи расходов банки сокращают в первую очередь?

Какие подходы к разработке программы по сокращению издержек выделяют специалисты? Какое соотношение между затратами и доходом банка считается нормальным в международной банковской практике?

3. Банк России переводит российскую банковскую систему на международные стандарты банковской деятельности Базель II. Как это повлияет на доходы и расходы российских коммерческих банков?

4. Общемировой тенденцией последних лет было сужение процентной маржи. Но при этом в развитых странах банковский сектор зарабатывал до 40% всей «корпоративной» прибыли. За счет оказания каких услуг банки получали в докризисный период основные доходы? Какие направления деятельности приносят банкам основные доходы в посткризисный период?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. БАНКОВСКИЕ РИСКИ. НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитный риск	А	Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг
2	Трансляционный риск	Б	Риск снижения покупательной способности денег
3	Процентный риск	В	Риск обесценения валюты
4	Курсовой риск	Г	Риск изменения правового регулирования
5	Систематический риск	д	Риск изменения учетной ставки
6	Рыночный риск	Е	Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах
7	Уровень риска	Ж	Вероятность реализации риска
8	Валютный риск	З	Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта
9	Дефляционный риск	И	Риск неисполнения должником своих обязательств

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Кредитный риск — риск убытков вследствие неисполнения должником финансовых обязательств.
2. Понятие банковского риска задает Банк России.
3. Страновой риск — риск возникновения убытков в результате неисполнения обязательств зарубежным партнером.
4. В банковском деле риск — это всегда вероятность убытков.
5. Рыночный риск — вероятность убытков у банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.
6. Риск в банковском деле — вероятность как неожиданных убытков, так и прибыли.
7. К разновидностям кредитного риска относятся риски по факторинговым операциям.
8. Риск операций РЕПО можно рассматривать как разновидность кредитного риска.
9. Для банка основным является кредитный риск.
10. Валютный риск — риск убытков вследствие изменения курсов драгоценных металлов.
11. Процентный риск — риск финансовых потерь из-за неожиданного изменения центральным банком ставки рефинансирования.
12. Валютные риски относятся к политическим макроэкономическим рискам.
13. Форфейтирование позволяет избежать коммерческих рисков.
14. Экономические риски состоят в изменении стоимости банка из-за неопределенности будущих значений валютного курса.
15. Валютные риски банк не может диверсифицировать.
16. Один из наиболее распространенных методов страхования валютных рисков — валютный своп.
17. Валютные риски характерны только для валютно-обменных операций.
Валютные риски относятся к систематическим рискам.
18. На уровень валютного риска влияют как внешние (не зависящие от деятельности банка), так и внутренние факторы.

19. Валютные риски не поддаются хеджированию.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения¹. 1. Известны следующие данные о банке (тыс. руб.):

- уставный капитал — 15;
- принятые вклады и депозиты — 45;
- средства, занятые у других банков, — 15;
- выданные кредиты — 75;
- прочие активы — 12;
- прибыль за прошлый год — 5;
- резервы и фонды — 7.

Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;
- деньги в кассе — 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «лоро» — 0,5;
- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- выданные межбанковские кредиты — 2;
- полученные межбанковские кредиты — 0,5;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

3. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал — 15;
- кредит предприятию № 1 — 5;

—кредит предприятию № 2 — 2,5;
—кредит предприятию № 3 — 0,5;
—кредит банку № 1 — 1,2;
—кредит банку № 2 — 3,3;
—приобретенный банком вексель предприятия № 2 — 0,3;
—гарантия банка, выданная банку № 2, — 0,5;
—просроченная задолженность банку предприятия № 1 — 0,7. Оцените, выполняет ли банк норматив Н7 (максимально допустимый размер крупных кредитных рисков).

4. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—капитал банка — 5;
—средства в кассе — 3;
—средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;
—средства на счетах «ностро» — 2;
—на счетах «лоро» — 0,5;
—вкладу и депозиты всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
—ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
— вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н3 (минимально допустимое значение показателя текущей ликвидности).

5. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—уставный капитал — 5;
—вклады клиентов — 5;
—депозиты клиентов — 10,5;
—кредиты выданные — 15,5, из них под гарантию правительства города — 3, потребительские — 5, остальные — юридическим лицам;
—ценные бумаги приобретенные — 5, из них облигации Банка России — 1, облигации Минфина России — 1, остальные — векселя банков;

—резервный фонд — 0,5;
—другие резервы и фонды — 2;
прочие активы — 2,5.

Оцените достаточность капитала банка (используя установленные Банком России уровни риска для взвешивания активов).

6. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—капитал банка — 5;
—деньги в кассе — 3;
—средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;
—средства на счетах «ностро» — 2;
—на счетах «лоро» — 0,5;
—депозиты, внесенные в банк: всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
—ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
—вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н4 (максимально допустимое числовое значение показателя долгосрочной ликвидности).

7.1 февраля 2005 г. зарегистрирован банк в форме ООО. 10% суммы его уставного капитала учредители внесли в евро (курс — 30 руб./евро), остальную часть — в рублях. Величина зарегистрированного уставного капитала банка эквивалентна 1 млн евро.

На 1 августа того же года деятельность банка характеризовалась следующими данными:

—уставный капитал не изменился;
—сформирован фонд накопления в размере 100 тыс. руб.;
—кредиты выданные составили 9600 тыс. руб., из них кредиты инсайдерам — 875 тыс. руб.;
—качество кредитов (в % от общей суммы кредитов) стандартных — 80,

нестандартных — 10, сомнительных — 6, проблемных — 2, безнадежных — 2;
— все надлежащие резервы на возможные потери сформированы в полном объеме;

— прибыль банка — 140 тыс. руб.

Аудиторская проверка банка не проводилась.

На 1 февраля (курс — 34 руб./евро) деятельность банка характеризовалась следующими данными, подтвержденными аудитом:

— уставный капитал не изменился;

— фонд накопления — 190 тыс. руб.;

— прибыль — 240 тыс. руб.;

— кредиты выданные — 12 320 тыс. руб., из них инсайдерам — 975 тыс. руб.;

— выданные кредиты (в % от их общей суммы) 1-й категории — 82; 2-й категории — 12; 3-й категории — 3; 4-й категории — 2; 5-й категории — 1;

— все нужные резервы на возможные потери сформированы в полном объеме;

— получен субординированный кредит в размере 3 млн руб.;

— приобретены ценные бумаги с целью инвестирования (25% уставного капитала одного юридического лица) на сумму в 1 млн руб.

Необходимо рассчитать величину собственных средств банка на три указанные даты.

8. Банк выдает кредит в размере 200 тыс. руб. Заемщик — агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

9. Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной на 10 дней.

10. Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

11. Сумма выданного банком кредита — 500 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

12. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

— касса — 3;

— расчетные счета клиентов — 15,5;

— счета «ностро» — 2;

— счета «лоро» — 0,5;

— депозиты всего — 32, из них на срок до месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

— ссудная задолженность всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

— вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3;

—капитал — 5.

Оцените, выполняется ли норматив Н4.

13. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—касса — 3;

—расчетные счета клиентов — 15,5;

—счета «ностро» — 2;

—счета «лоро» — 0,5;

—депозиты всего — 32, из них на срок до месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

—ссудная задолженность всего — 40, в том числе до месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

—вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3;

—капитал банка — 5.

Оцените, выполняется ли норматив Н3.

14. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—капитал — 15;

—кредит предприятию № 1 — 5;

—кредит предприятию № 2 — 2,5;

—кредит предприятию № 3 — 0,5;

—кредит банку № 1 — 1,2;

—кредит банку № 2 — 3,3;

—приобретенный вексель предприятия № 2 — 0,3;

—выданная гарантия банку № 2 — 0,5;

—просроченная задолженность предприятия № 1 — 0,7. Оцените, выполняются ли нормативы Н6 и Н7.

15. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—касса — 3;

—расчетные счета клиентов — 15,5;

—счета «ностро» — 2;

—счета «лоро» — 0,5;

—депозиты всего — 32, из них на срок до месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

—ссудная задолженность всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

—вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3; капитал — 5.

Оцените, выполняется ли норматив Н2.

16. Сумма выданного кредита — 400 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя банка, выдавшего кредит, номиналом в 600 тыс. руб. Просроченных платежей по кредиту нет, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий договора. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по ссуде.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спекулятивные риски банковской деятельности. Какие риски с точки зрения Банка России наиболее серьезные? Какие риски серьезными считает банковское сообщество? Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя?

Кредитный риск традиционно считается основным для банковского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска специалисты считают серьезными? Почему эксперты полагают, что методика расчета норматива

Н6 приуменьшает реальную концентрацию кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков?¹

3. В письме Банка России «О типичных банковских рисках» не выделен риск банковского дела. В то же время во многих странах этот риск не только признан, но и подлежит обязательному страхованию. Что под ним понимается? Какие страховые случаи покрывает так называемый полис ВВВ?² Какие тенденции характерны для банковского страхования в нашей стране? Какие риски

российские банки могут передать во внешнее страхование?

4. Управление рисками — одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?

5. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секью-ритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?

6. Один из возможных способов снижения риска невозврата кредита — залог активов. Почему эксперты полагают, что действующее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законодательство предлагает внести банковское сообщество?³ Для чего нужен единый центр регистрации залогов? Почему несовершенство законодательства о залоге мешает развитию ипотеки?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. НАДЗОР И ВОЗДЕЙСТВИЕ РЕГУЛИРУЮЩИХ ОРГАНОВ

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Надзор	А	Перестройка процедур взаимодействия ЦБ РФ и банков, устранение раздражающих и мешающих моментов
2	Пруденциальный надзор	Б	Проверки кредитных организаций уполномоченными представителями ЦБ РФ на местах
3	Банк России	В	Обязательность исполнения законных требований органов надзора

4	Надзор Банка России	Г	Специалист надзора, курирующий банк
5	Инспекционные проверки	д	Центральный банк Российской Федерации
6	Надзорные функции Банка России осуществляются через	Е	Построен на основе единых экономических нормативов, не дифференцированных в зависимости от размеров и видов банков
7	Принцип надзора	Ж	Комитет банковского надзора
8	Орган банковского надзора	З	Процесс внешнего контроля и анализа всех параметров деятельности банка и ее результатов
9	Оптимизация банковского	и	Орган банковского регулирования и банковского надзора
10	Куратор	к	Надзор, осуществляемый путем анализа отчетных документов

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Надзор за банковской деятельностью осуществляют как регулирующие органы, так и саморегулируемые организации.
2. Банк России выступает единственным органом банковского надзора в нашей стране.
3. Совмещение банковского регулирования и надзора центральным банком характерно для всех стран с рыночной экономикой.
4. Банк России выступает органом пруденциального надзора за деятельностью банков, а **ФНС** России — органом финансового надзора.
5. Агентами банковского надзора являются аудиторские компании, специализирующиеся на банковском аудите.
6. В странах, где действует обязательное страхование банковского бизнеса, сьюейверы выступают как агенты банковского надзора.
7. Надзор и контроль — равнозначные понятия.
8. Базель-2 устанавливает новые принципы банковского надзора.
9. В рыночной экономике функцию внешнего надзора выполняет рыночная капитализация банка.
10. Центральный банк как орган пруденциального надзора несет ответственность за поддержание финансовой устойчивости всех прочих банков.

11.Банковский надзор необходим для поддержания финансовой стабильности в стране.

12.Количество отозванных банковских лицензий — показатель эффективности банковского надзора.

13.Банковский надзор может осуществляться на микро- и макроуровнях.

14.Банковский надзор относится к административным методам управления банковской системой.

15.Надзорные органы могут и должны выявлять типовые проблемы в банковской сфере.

16.Надзор не может быть дистанционным.

17.Частью надзора являются инспекционные проверки.

18.Надзорный орган не вправе применять предупредительные меры воздействия.

Банк России осуществляет в нашей стране консолидированный надзор за всем финансовым рынком.

Как орган надзора Банк России осуществляет мониторинг развития финансовых рисков.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. Банк обратился в ЦБ РФ за получением кредита в размере 130 млн руб. под 14% годовых сроком на один месяц. В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 130 шт. номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых ЦБ РФ в обеспечение его кредитов, — 0,85.

Как называется испрашиваемый кредит? Кто и какие платежи проведет, если разрешение на кредит будет получено? Обоснуйте свой ответ расчетами.

2. Уставный капитал банка — 2000 ед., вклады и депозиты, внесенные в банк, — 4000 ед. Определите:

а) какую сумму обязательных резервов должен депонировать банк в ЦБ РФ по действующей ныне ставке;

б) какого размера достигнет указанная сумма, если ЦБ РФ ста нет использовать максимальную ставку резервирования, раз решенную законодательством.

3. Капитал банка составляет 8,1 млн руб., а достаточность собственных средств — 5,3%. На какую величину учредители должны увеличить капитал банка, чтобы повысить надежность банка и соблюсти требования регулирующих органов?

4. Активы банка составляют 850 млн руб., обязательства превышают капитал в пять раз. Каким должен быть размер капитала банка?

5. Кредитная организация на отчетную дату однократно за последние шесть месяцев допустила следующие нарушения:

а) норматив достаточности собственных средств составляет 8,5%;

б) норматив Н2 — 12%;

в) недосозданы обязательные резервы в размере 600 тыс. руб.

В какую группу будет отнесена кредитная организация Банком России с точки зрения финансового состояния?

6. Кредитная организация на отчетную дату (второй раз за последние шесть месяцев) допустила следующие нарушения:

а) норматив достаточности собственных средств составляет 9,6%;

б) норматив Н2 — 13%;

в) недосозданы резервы на возможные потери по ссудам в раз мере 200 тыс. руб.

В какую группу будет отнесена кредитная организация Банком России с точки зрения финансового состояния?

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. В мировой банковской практике сложилось пять моделей организации банковского надзора¹. К какой модели относится организация банковского надзора в нашей стране? Сопоставьте отличительные черты этой деятельности в России и в других развитых странах. Какие органы и каким образом

осуществляют банковский надзор на наднациональном уровне?

2. В докризисный период президент Ассоциации региональных банков «Россия» А.Г. Аксаков утверждал, что организация банковского надзора и регулирования «по большинству ключевых признаков приблизилась к общемировым стандартам»². После начала кризиса в 2008 г. Ассоциация российских банков выступила с предложениями, нацеленными на совершенствование банковского надзора. Перечислите основополагающие принципы банковского надзора. Покажите, каково текущее положение с соблюдением основополагающих принципов эффективного банковского надзора в нашей стране.

3. Банк России начиная с 2001 г. разрабатывает и публикует «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора». Какие достижения, недостатки и задачи на будущее в развитии банковского надзора были выделены ЦБ РФ в очередном докладе? Насколько программа действий Банка России согласуется с рекомендациями Базель II?

4. С 2009 г. развитые страны начинают переход на новые стандарты деятельности и надзора, получившие название Базель И. В Европе их внедрение должно быть завершено уже к 2008 г. В нашей же стране, по заявлению Банка России, только в 2008 г. началось внедрение первой компоненты Базель II. Но развитие глобального финансового кризиса выявило серьезные недостатки новых подходов к макропруденциальному подходу, усугубившие многие проблемы, которые должны были предотвратить¹. Какие проблемы банковского надзора, порождаемые новыми стандартами банковской деятельности, эксперты считают критически важными?

5. Как можно определить, достигает ли надзор своих конечных целей? Существует ли угроза кризисов в банковской сфере при наилучшей постановке надзорной работы регулирующих органов? Если да, то нужен ли вообще такого рода надзор?

6. Целесообразно ли к разным группам банков применять разные режимы надзора или надзор должен быть одинаковым для всех? Каков характер этого процесса — непрерывный или периодический? Нужны ли банкам кураторы от

надзорного органа?

7. Каких направлений деятельности банков касается или должен касаться надзор? Каковы требования ЦБ РФ в рамках надзорных процедур к собственникам и менеджерам банков, к технологиям и качеству управления в банках? Насколько реалистичны и оправданы такие требования?

8. Какие меры воздействия на банки могут применяться органами надзора? Какие меры фактически реализуются чаще всего и какие, с вашей точки зрения, наиболее эффективны?

9. Отзыв банковской лицензии — «высшая карательная мера», применяемая к банкам. На основании чего надзорный орган может отозвать банковскую лицензию и когда он должен сделать это? Почему существует такое разделение?

10. Дистанционный банковский надзор опирается на анализ финансовой и банковской отчетности. Какую отчетность банк обязан представлять ежемесячно, а какую — ежегодно? Есть ли необходимость в сокращении этих процедур?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ. АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Системный банковский кризис	А	Форма рефинансирования
2	Реструктуризация	Б	Неспособность значительного числа банков осуществлять свои базовые функции
3	Стабилизационное кредитование	В	Вывод банковской системы из кризиса, формирование эффективной банковской системы
4	Государственное регулирование банковской деятельности	Г	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов
5	Изменение организационных структур	Д	Изменение существующих бизнес-процессов, технологического уклада обслуживания клиентов,

6	Бенчмаркинг	Е	Метод оптимизации затрат и организационной структуры, предполагающий передачу на договорной основе части определенных бизнес-функций или частей бизнес-процесса сторонним специализированным компаниям или использование внешних ресурсов компаний-подрядчиков для выполнения деятельности, традиционно ведущейся силами собственного персонала и с использованием собственных ресурсов
7	Аутсорсинг	Ж	Деятельность, направленная на поиск и оценку лучших примеров бизнес-практики и обучение своих сотрудников на этих примерах
8	Реинжиниринг	З	Открытие (закрытие) новых служб и обособленных структурных подразделений
9	Проциклические экономические	И	Прибыль экономических субъектов, объем денежной массы и производства
10	Контрциклические экономические	к	Уровень безработицы, число банкротств

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Нарушение банком обязательных нормативов — сигнал о необходимости начала санации деятельности банка.
2. Основная причина кризиса банка — низкое качество внутреннего управления в банке.
3. Неплатежеспособность (несостоятельность) банка и его банкротство — тождественные понятия.
4. Резкое увеличение процентных ставок за привлекаемые ресурсы и рост затрат на рекламу могут свидетельствовать о скрытой неплатежеспособности банка.
5. Агентство по реструктуризации кредитных организаций в настоящее время занимается ликвидацией несостоятельных банков.
6. Если банк вовремя не представил ежемесячную отчетность, то ЦБ РФ сразу относит его в категорию «кредитных организаций, находящихся в критическом состоянии».
7. Агентство по реструктуризации кредитных организаций в настоящий момент не действует.
8. Если проблемы банковского сектора привели к национализации одного из его

крупных предприятий, то специалисты оценивают эту ситуацию как системный банковский кризис.

9. Если в стране испытывают финансовые трудности более 10 банков, то специалисты оценивают эту ситуацию как системный банковский кризис.

10. Значения контрциклических экономических показателей растут во время банковского кризиса.

11. Проведение центральным банком рестриктивной денежно-кредитной политики неизбежно провоцирует возникновение банковского кризиса.

12. Банковский кризис не носит системного характера, если для преодоления его последствий не требуются выделения бюджетных средств.

13. Рост ставок на межбанковском кредитном рынке — симптом начала системного банковского кризиса.

14. Опережающие темпы роста кредитных портфелей банков на фазе подъема по сравнению с другими отраслями национальной экономики свидетельствуют о начале банковского кризиса.

15. Падение курсов акций банков — показатель пика банковского кризиса.

16. Приход в отрасль стратегических иностранных инвесторов косвенно свидетельствует о кризисе национальной банковской системы.

17. Рост просроченной кредитной задолженности и чистой задолженности по ссудам способен вызвать банковский кризис.

18. Центральный банк ответствен за недопущение развития системного банковского кризиса, но не несет ответственности за кризис на конкретном его предприятии.

19. Глубина системного банковского кризиса измеряется затратами на восстановление нормального функционирования банков, выраженными как доля ВВП.

20. Основные расходы на восстановление нормального функционирования национальной банковской системы несут клиенты банков.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. Капитал банка составляет 5,7 млн руб., а достаточность собственных средств —

3,3%. На какую величину учредители должны увеличить капитал банка, чтобы повысить надежность банка и соблюсти требования регулирующих органов?

2. Отношение прибыли банка к его активам составляет 1,55%, а соотношение собственных и привлеченных средств — 31,1%. Каково соотношение прибыли и собственных средств банка?

3. Прибыльность активов банка — 3%, прибыльность капитала — 18%, обязательства банка составляют 1,8 млрд руб. Каков должен быть размер капитала банка?

4. Активы банка составляют 700 млн руб., объем обязательств превышает размер капитала в шесть раз. Каким должен быть размер капитала банка?

5. По данным отчетности, капитал банка составляет 5,6 млн руб., норматив достаточности собственных средств — 6,5%, недостаток ликвидных средств - 18 млн руб. В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

- а) у двух банков-корреспондентов отозваны лицензии, остатки на счетах в этих банках составляют 350 тыс. руб.;
- б) банк владеет пакетом ценных бумаг балансовой стоимостью 300 тыс. руб., реальный курс которых упал на 5%;
- в) кредитный портфель банка содержит кредит на сумму 6 млн руб., неправомерно отнесенный в первую группу, хотя должен был быть отнесен в третью группу.

Определите недостаток ликвидных средств.

6. По данным отчетности, капитал банка составляет 2,7 млн руб., норматив достаточности собственных средств — 4,8%, недостаток ликвидных средств — 23 млн руб. В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

- а) банк владеет акциями своего акционера на сумму 60 тыс. руб., который в свою очередь владеет акциями самого банка на сумму 120 тыс. руб.;
- б) банк владеет пакетом облигаций номиналом 250 тыс. руб., рыночная котировка которых составляет в настоящий момент 25% от их номинальной стоимости;

в) кредитный портфель банка содержит кредит на сумму 0,5 млн руб., неправомерно отнесенный в первую группу, хотя должен был быть отнесен во вторую группу.

Определите недостаток ликвидных средств.

7. Известны следующие данные состояния экономики и банковской системы страны:

денежная масса — 800 млрд руб., скорость оборота денег — 7, уровень инфляции — 12%.

В стране действуют 1100 банков с суммарными активами в 250 млрд руб., величина привлеченных ресурсов банков — 180 млрд руб., общая величина просроченных кредитов в банках — 4 млрд руб.

18 банков попали в сложное финансовое положение и стали неплатежеспособными, величина вкладов в них составляет 70 млн руб.

Центральным банком были предприняты следующие меры:

- а) одному из банков был выдан стабилизационный кредит — 600 млн руб.;
- б) был снижен норматив обязательных резервов с 10 до 3,5%;
- в) вкладчикам банков, находящихся в сложном финансовом положении, были даны гарантии возврата вкладов.

Оцените усилия центрального банка по спасению указанных предприятий. Можно ли данную ситуацию назвать «системным банковским кризисом»? Аргументируйте свой ответ.

8. Суммарные активы банковской системы — 8 млрд руб., суммарные вклады — 2 млрд руб.

Банк, располагающий активами в 200 млн руб., вкладами в 30 млн руб. и просроченной задолженностью в своем кредитном портфеле в 20 млн руб., попал в сложное финансовое положение. Используя российский опыт реструктуризации банковской системы, предположите дальнейшее развитие ситуации. Какие меры могут быть предприняты? 9. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—касса — 0,06;
—расчетные счета клиентов — 18,5;
—выданные межбанковские кредиты — 2,7;
—полученные межбанковские кредиты — 0,5;
—депозиты всего — 38, из них на срок до одного месяца — 16, до года — 11, свыше года — 8, до востребования — 3;
—ссудная задолженность всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
—вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3;
—капитал — 5.

Оцените, что даст банку снижение норматива обязательных резервов с 10 до 3,5% (постройте баланс банка, используя счет для хранения обязательных резервов в ЦБ РФ и корреспондентский счет в ЦБ РФ). 10. Как изменится величина денежной массы в обращении при снижении норматива обязательных резервов с 10 до 3,5%, если доля наличности в денежной массе составляет 20%?

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. Что такое «нормальное состояние» банковской системы? Какие критерии (экономические показатели) нормального функционирования банковской системы вы можете назвать?
2. В рыночной экономике постоянно какие-то банки разоряются или испытывает финансовые трудности. Чем от этого обычного хода событий отличается системный банковский кризис? Какие критерии системного банковского кризиса вы можете выделить?
4. Как долго может продолжаться системный банковский кризис? Возможен ли такой вариант, что банковская система вообще не выйдет из кризиса? Какие показатели свидетельствуют, что банковская система преодолела кризисную ситуацию? Финансовая глобализация была отличительной чертой последнего десятилетия. Именно финансовая глобализация стала причиной широкого распространения текущего кризиса. Какие каналы распространения кризиса

выделяют эксперты?¹ Какие меры по предотвращению в будущем подобных кризисов они предлагают?

5. Какие банки в России чаще всего рискуют попасть в кризисные ситуации — молодые или относительно давно действующие?

¹ Какие? Универсальные или узко специализированные? Работающие только с юридическими лицами или также с населением? Существует ли конкретная категория банков, наиболее подверженная кризисным явлениям?

6. По каким признакам можно судить о том, что в банке возникли и нарастают явления кризисного характера? Какими признаками начала кризисных явлений банк может себе позволить пренебрегать и как долго?

7. К возникновению у банка признаков проблемности его хозяева и менеджеры могут отнестись по-разному. От чего это зависит?

8. Законодательство допускает такую ситуацию, когда на основании одних и тех же явлений кризисного характера к банкам могут применяться различные принудительные меры воздействия. Чем это обусловлено?

9. Какие контрольные органы могут и должны быть созданы в банке и как им следует работать? Проанализируйте изменения, внесенные Банком России в положение от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», обобщая опыт острой фазы кризиса конца 2008 г.

10. По каким признакам можно судить о качестве антикризисного управления в банке? В каких случаях банк может, а в каких обязан разрабатывать меры по антикризисному управлению?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. РЕОРГАНИЗАЦИЯ. ЛИКВИДАЦИЯ НЕЖИЗНЕСПОСОБНЫХ БАНКОВ

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Санация	А	Признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить денежные требования кредиторов или осуществить обязательные
2	Несостоятельность	Б	Процедура ликвидации и продажи имущества неплатежеспособной организации
3	Банкротство	В	Процедура банкротства, не применяемая к кредитным организациям
4	Наблюдение	Г	Финансовое оздоровление
5	Аннулирование	Д	Одно из возможных направлений финансового оздоровления кредитной организации
6	Реорганизация	Е	Отзыв лицензии при добровольной ликвидации банка

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Отзыв лицензии и ликвидация банка — синонимы.
2. Ликвидация банка возможна только по решению судебных органов.
3. Реорганизация банка может быть только добровольной.
4. Финансовое оздоровление банк может осуществлять самостоятельно.
5. Расходы на финансовое оздоровление проблемного банка несет Банк России.
6. Затраты на ликвидацию проблемного банка обязаны компенсировать его собственники.
7. При банкротстве банка судебные расходы несут клиенты банка — юридические лица.
8. Банк России вправе потребовать слияния прибыльного и проблемного банков.
9. Слияние банков — один из способов концентрации банковского капитала.
10. Слияние и поглощение банка — равнозначные понятия.
11. Поглощение банка может быть дружественным и недружественным.
12. Недружественное поглощение банка возможно через скупку его ценных бумаг на вторичном рынке.
13. Привлечение стратегического инвестора — один из способов реорганизации банка.
14. Принудительная санация банка обязательно требует его реорганизации.
15. Для реорганизации банка не требуется согласия его собственников.

16. Для самоликвидации банка не нужно одобрение Банка России.
17. Изменение названия банка или его устава — один из способов его реорганизации.
18. Открытие дополнительных офисов предполагает реорганизацию банка.
19. Преобразование банка и его реорганизация не требуют получения новой банковской лицензии.
20. Вступление банка в состав банковской группы требует получения новой банковской лицензии.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. Капитал банка составляет 3,5 млн руб., а достаточность его собственных средств — 6,4%. Рассчитайте, на какую величину Собственники должны увеличить капитал банка, чтобы повысить его надежность и соблюсти требования регулирующего органа.

2. Отношение прибыли банка к его активам составляет 2,65%, а отношение собственных средств к средствам привлеченным — 28,2%.

Определите, каково соотношение прибыли и собственных средств банка.

3. Прибыльность активов банка — 4%, прибыльность капитала — 20%, обязательства банка — 2 млрд руб. Рассчитайте, каким должен быть размер капитала банка.

4. Активы банка составляют 500 млн руб., обязательства превышают капитал в пять раз. Определите, каким должен быть размер капитала банка.

5. Капитал банка составляет 3,5 млн руб., значение норматива Н1 — 6,4%, недостаток ликвидных средств — 23 млн руб.

В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

- а) у двух банков-корреспондентов данного предприятия отозваны лицензии, остатки на корреспондентских счетах в этих банках составляют 460 тыс. руб.;
- б) существует пакет ценных бумаг балансовой стоимостью в 500 тыс. руб., реальный курс которых снизился на 6%;

в) в кредитном портфеле банка присутствует кредит в размере 3 млн руб., неправомерно отнесенный в первую группу (должен был быть отнесен в третью группу).

Рассчитайте реальную величину недостатка у банка ликвидных средств. 6. Капитал банка составляет — 3,5 млн руб., значение норматива Н1 — 6,4%, недостаток ликвидных средств — 23 млн руб. В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

а) банк имеет акции своего участника на 50 тыс. руб., который в свою очередь владеет акциями банка на сумму **100** тыс. руб.;

б) существует пакет облигаций номиналом в 150 тыс. руб., рыночная котировка которых в настоящий момент составляет 33% от их номинальной стоимости;

в) в кредитном портфеле банка присутствует кредит в размере 1,5 млн руб., неверно отнесенный в первую группу (должен был быть отнесен во вторую группу).

Определите действительную величину недостатка у банка ликвидных средств.

Актив ликвидируемого банка следующий (ден. ед.): — кредиты — 15 тыс.;

—ценные бумаги — 5 тыс.;

—основные средства — 1 тыс.;

—убытки — 200.

Установлено также, что 20% кредитов — безнадежные, 50% кредитов будут возвращены в ближайшие шесть месяцев, 30% кредитов возможно перепродать с дисконтом в 20%. Кроме того, известно, что курс ценных бумаг банка снизился на 6%, а реализация основных средств может дать 70% их балансовой стоимости. Рассчитайте размер конкурсной массы банка.

7. Конкурсная масса банка составляет 5 млн руб. При этом признаны следующие требования кредиторов:

—требования юридических лиц — 4 млн руб.;

—требования физических лиц — 2 млн руб.;

- требования налогового органа — 2 млн руб.;
- требования таможенного органа — 1 млн руб.;
- требования Банка России — 1 млн руб.;
- требования, обеспеченные залогом имущества банка, — 1,5 млн руб.

Кроме того, текущие обязательства банка составляют 500 тыс. руб., как и судебные издержки.

Установите очередность удовлетворения требований кредиторов и распределите между ними конкурсную массу.

8. Состав активов ликвидируемого банка следующий (в условных денежных единицах):

- кредиты — 25 тыс.;
- ценные бумаги — 6 тыс.;
- основные средства — 2 тыс.;
- убытки — 300.

Установлено, что 20% кредитов — безнадежные, 50% кредитов-будут возвращены в ближайшие шесть месяцев, 30% кредитов можно перепродать с дисконтом в 20%.

Рыночный курс ценных бумаг на 5% ниже их балансовой цены, а реализация основных средств даст 60% от балансовой стоимости. Рассчитайте конкурсную массу банка.

9. Конкурсная масса банка составляет 7 млн руб. Требования кредиторов следующие:

- требования юридических лиц — 5 млн руб.;
- требования физических лиц — 3 млн руб.;
- требования налогового органа — 2,5 млн руб.;
- требования таможенного органа — 1,5 млн руб.;
- требования Банка России — 1 млн руб.;
- требования, обеспеченные залогом имущества банка — 1,5 млн руб.;
- текущие обязательства — 700 тыс. руб.;
- судебные издержки — 600 тыс. руб.

Установите очередность требований кредиторов и распределите конкурсную массу.

10. Кредитной организацией на отчетную дату за последние шесть месяцев были однажды допущены следующие нарушения:

а) норматив достаточности собственных средств составляет 7,4%;

б) норматив Н10.1 — 6%;

в) недосозданы обязательные резервы в размере 600 тыс. руб.

В какую группу будет отнесена кредитная организация Банком России с точки зрения финансового состояния?

11. Кредитная организация на отчетную дату (второй раз за последние шесть месяцев) допустила следующие нарушения:

а) норматив достаточности собственных средств составляет 3,6%;

б) норматив Н2 — 8%;

в) недосозданы обязательные резервы в размере 200 тыс. руб.

В какую группу будет отнесена кредитная организация Банком России с точки зрения финансового состояния?

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. Известно несколько вариантов ликвидации банков. Какой из них можно считать наиболее предпочтительным с точки зрения разных участников такого процесса?

2. Когда у банка отзывается лицензия — до начала процедуры его ликвидации или после ее завершения? Может ли быть возвращена банку отозванная лицензия? Случалось ли такое на практике?

3. Каким квалификационным требованиям должен отвечать ликвидатор банка? Кто его назначает?

4. Известны случаи, когда на руководство банка судом была возложена субсидиарная ответственность за доведение банка до

банкротства. Как вы считаете, насколько это целесообразно и справедливо? Не противоречит ли такое решение суда российскому законодательству?

5. Сколько времени может длиться процедура банкротства и ликвидации банка? Почему она столь продолжительна? Проанализируйте соответствующие статистические данные Банка России за ряд лет.

6. Кто несет основные затраты по ликвидации банка-банкрота? Насколько защищены права кредиторов при принудительной ликвидации банка? Какую ответственность несут владельцы банка при его банкротстве?

7. Какие другие обстоятельства, помимо финансовой несостоятельности, могут стать причинами ликвидации банка?

8. Сопоставьте преимущества и недостатки различных способов преобразования банка. Приведите соответствующие примеры из банковской практики.

9. В каком случае процедуры реорганизации банка можно считать завершенными успешно? Какой орган принимает соответствующее решение?

10. В условиях кризиса Агентство страхования вкладов вправе принять решение о продаже банка-банкрота. Какая при этом применяется процедура? Приведите соответствующие примеры из российской банковской практики.

ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

РЕКЛАМИРУЕМ НАШ БАНК

Для того чтобы организация деятельности банка была эффективной, нужно проводить рекламные кампании.

Цель проведения настоящей игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для разработки рекламы банков.

В деловой игре могут принять участие от восьми до 24 учащихся. В зависимости от количества участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести рабочих групп. Члены рабочих групп принимают коллективные решения. При этом все участники игры исполняют одну роль — специалиста по рекламе. Руководство рабочей группой осуществляет один из

участников, который либо назначается руководителем игры, либо избирается ее членами.

Участники деловой игры должны определить, в чем состоят конкурентные преимущества «их банка», продолжив ряд предложений:

1. Наша стратегия эффективна, потому что...

2. Сила нашего банка заключается в том, что...

Наши тарифы самые привлекательные, потому что...

4. У нас прочная конкурентная позиция, потому что...

5. У нас обширная клиентская база, потому что...

6. От нас не уходят клиенты, потому что...

7. Наш банк — один из лидеров банковского бизнеса, потому что...

8. Мы постоянно расширяемся, потому что...

9. Мы стремимся поддерживать наших клиентов, потому что... 10. Мы хорошо защищены от любых недружественных нападений,

потому что... При подведении итогов игры преподаватель (ее руководитель) отмечает наиболее интересные и привлекательные рекламные решения.

4.8. «Выбор стратегии кредитной организации»

Современная кредитная организация функционирует в условиях соперничества, и ей приходится как защищаться, так и нападать в конкурентной борьбе. Победа в этой борьбе и, соответственно, жизнеспособность банка во многом зависят от правильного выбора хозяйственной стратегии кредитной организации. Для решения данной задачи специалисты банка по стратегическому планированию должны правильно оценить ситуацию, в условиях которой работает и будет функционировать предприятие. Анализ хозяйственной стратегии позволяет определить цели, достижение которых должна обеспечить ее реализация.

Цель проведения игры «Выбор стратегии кредитной организации» состоит:

—в изучении ее участниками совокупности стратегий, которые могут использоваться коммерческими банками;

—приобретении участниками игры навыков по формированию стратегии кредитной организации в зависимости от условий конкретной ситуации, в которой оказался банк.

Методы, используемые в деловой игре «Выбор стратегии кредитной организации», следующие:

—метод тестирования (используется в деловой игре для определения уровня знания участниками хозяйственных стратегий банков и повышения данного уровня);

—метод мозгового штурма (способ получения новых идей, решение какой-либо частной стратегической проблемы в результате коллективного творчества участников в ходе заседания-сеанса, проводимого по определенным правилам);

метод конкретных ситуаций (способ экономического анализа, позволяющий определять состояние, в котором оказалась кредитная организация, и разработать рекомендации по выведению ее из кризиса);

метод моделирования (способ исследования и проектирования процессов, систем, объектов и ситуаций, основанный на построении и изучении их моделей; в деловой игре этот метод используется для моделирования хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, вынужденная разрабатывать определенную стратегию).

Организация деловой игры подразумевает, что ее будут проводить два преподавателя-руководителя. **Функции руководителей игры:**

—**общее руководство проведением деловой игры;**

—инструктаж **участников;**

—формирование творческих групп;

—анализ хода проведения деловой игры и подведение ее итогов;

—руководство творческими группами в процессе деловой игры. Количество членов деловой игры может насчитывать от восьми до 24 человек. В зависимости от числа участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести творческих групп.

При работе в творческих группах игроки получают навыки коллективного принятия решений. При этом все участники процесса исполняют одну роль — специалиста по стратегическому управлению банками.

Руководство творческой группой осуществляется одним из ее членов, который либо назначается преподавателем, либо избирается остальными участниками.

Игроки также избирают из своего состава секретаря, который фиксирует идеи и решения, выдвинутые творческой группой.

Этапы деловой игры «Выбор стратегии кредитной организации»:

- 1) подготовка проведения игры, инструктаж участников;
- 2) индивидуальное тестирование участников игры;
- 3) групповое тестирование методом мозгового штурма;
- 4) моделирование хозяйственной ситуации;
- 5) разработка стратегии организации;
- 6) обсуждение стратегий, разработанных участниками игры;
- 7) подведение итогов.

Продолжительность игры — от четырех до шести часов.

Участники работают в творческих группах на третьем—шестом этапах.

Процедура проведения деловой игры следующая.

Этап 1. Подготовка проведения игры.

На данном этапе один из руководителей процесса методом опроса определяет уровень знания его участниками темы стратегического управления кредитной организацией и в случае необходимости проводит краткую лекцию (20 минут) по данной проблеме.

Руководители сообщают участникам:

- о целях проведения и их задачах на каждом этапе игры;
- порядке проведения деловой игры;
- порядке формирования творческих групп и правилах работы участников в сформированных группах.

Этап 2. Индивидуальное тестирование.

Цель проведения данного этапа — оценка знания игроками стратегий кредитных организаций.

Каждому участнику выдается один из тестов задания 4.8.1.

Время тестирования — 20—30 минут.

По результатам проверки руководители формируют творческие группы — так, чтобы в каждой были и «сильные», и «слабые» участники.

Этап 3- Групповое тестирование методом мозгового штурма.

Цель проведения данного этапа — приобретение игроками знаний о стратегиях кредитных организаций в процессе:

- 1) решения тестов методом мозгового штурма;
- 2) обсуждения результатов тестирования и комментирования тестов руководителем группы.

Время проведения этапа — 60 минут.

Этап 4. Моделирование хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, использующая определенную стратегию.

На данном этапе деловой игры ее участники моделируют хозяйственную ситуацию, в которой оказался банк, использующий определенную стратегию.

Один из руководителей игры выдает каждой группе участников по два варианта стратегии из задания 4.8.2 и объясняет приемы моделирования ситуации на примере одной из стратегий.

Игроки могут:

- либо моделировать каждую из двух ситуаций всем составом группы;
- либо разделиться на две подгруппы, каждая из которых будет моделировать одну из двух ситуаций; в этом случае на общем совещании участников группы модели ситуации корректируются.

Руководители анализируют ситуации для определения их адекватности предложенной стратегии и возможности их использования для разработки стратегий на следующем этапе игры.

Время проведения этапа — 60 минут.

Этап 5. Разработка стратегии кредитной организации.

Цель проведения данного этапа — приобретение ее участниками игры навыков формирования стратегии.

Игроки по группам получают описание двух хозяйственных ситуаций, разработанных на предыдущих этапах другой творческой группой.

Далее участники методом «мозгового штурма» выбирают стратегию, которая наиболее подходит кредитной организации, оказавшейся в той хозяйственной ситуации, описание которой они получили.

Время проведения этапа — 20 минут.

Этап 6. Обсуждение выбора стратегий, осуществленных творческими группами.

Этап проводится методом совещания.

Каждый руководитель группы на совещании всех участников игры зачитывает полученную его творческой группой хозяйственную ситуацию и обосновывает выбор стратегии, которую рационально применить организации в данной ситуации.

Оппонентом по каждому докладу выступает руководитель той творческой группы, которая разрабатывала хозяйственную ситуацию.

Участники на совещании должны определить и обсудить адекватность выбранной стратегии хозяйственной ситуации.

Игроки могут предложить другой вариант стратегии — более эффективный — в условиях предложенной хозяйственной ситуации.

Этап 7. Подведение итогов.

Руководители игры подводят итоги, отмечая лучших участников и лучшие творческие группы.

ВЫБИРАЕМ БАНК

Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся:

- * расчетно-кассовое обслуживание;
- * кредитование;
- * депозитное обслуживание;
- * другие услуги.

Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство интересующих данного клиента услуг. Именно поэтому выбор банка — сложная и важная задача.

Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.

Из состава участников деловой игры ее руководитель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций:

- * промышленной;
- * инвестиционной;
- * организации оптовой торговли;
- * организации малого бизнеса.

Выбор банка (кредитной организации) осуществляется на заседании рабочих групп.

Каждая творческая группа имитирует заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации.

Каждая творческая группа получает характеристики банков и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор банка.

Возможен вариант, при котором обоснование выбора банка осуществляется в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.

Далее осуществляется выбор банка на заседании членов правления организации.

На данном этапе деловой игры ее участники поочередно играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка на заседании правления и членов правления организации, которые должны одобрить предложения аналитиков.

Руководитель игры распределяет между творческими группами предложения других групп по выбору банка, которые они разработали на предыдущем этапе.

Представители творческих групп (аналитики) выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении:

- анализируют характеристики выбранного банка;
- сильные и слабые стороны данного банка;

— аргументируют причины выбора этого банка. Представители других групп должны либо обоснованно раскритиковать их позицию, либо одобрить.

Руководитель игры должен обеспечить творческое проведение заседания членов правления организации по принятию решения о выборе, которое не должно пройти по принципу «одобряем сразу», а иметь характер творческой дискуссии. С этой целью письменные обоснования по выбору банка одной группы анализируются не только ее участниками, но и членами других творческих групп, которые выступают в роли оппонентов и критикуют предложенные варианты выбора.

Результатом заседания членов правления организации должно быть принятие или непринятие решения по выбору банка.

На следующем этапе происходит подведение итогов деловой игры. При этом участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные решения, выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ И ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Целью проведения деловой игры является приобретение ее участниками знаний и навыков:

- по формированию стратегических и финансовых целей банка;
- определению заинтересованности различных групп участников корпоративного управления (акционеров, менеджмента и персонала организации) в достижении определенных целей банка;
- укрупнению (объединению) целей банка.

Игра проводится в несколько этапов.

Этап 1. Инструктаж участников деловой игры. Формирование творческих групп.

Руководитель деловой игры информирует ее участников на каждом этапе выполнения задания и проверяет уровень их знаний по стратегическому менеджменту и определению целей деятельности банка. На этой основе и формируются творческие группы.

Этап 2. Анализ финансовых и стратегических целей организации.

Руководитель знакомит игроков с возможными стратегическими и финансовыми целями кредитной организации (табл. 1) и открывает дискуссию, в ходе которой учащиеся должны определить характеристики представленных целей и ответить на следующие вопросы:

—какой результат должен быть получен при достижении целей;

—что необходимо делать для достижения данных целей;

—на что влияет достижение целей;

—каков уровень значимости каждой цели?

—Таблица 1

—Стратегические и финансовые цели организации

№	Стратегические цели	№	Финансовые цели
1	Увеличение доли на рынке банковских услуг	1	Увеличение нормы прибыльности активов
2	Более высокое и надежное положение банка в банковской системе	2	Более быстрый рост процентных доходов
3	Повышение качества банковских продуктов	3	Более высокие дивиденды
4	Снижение операционных расходов банка по сравнению с основными банками-конкурентами	4	Более быстрый рост непроцентных доходов
5	Расширение номенклатуры банковских продуктов	5	Увеличение доходности на привлеченные средства
6	Повышение репутации банка среди клиентов	6	Увеличение нормы чистой прибыли на уставный капитал банка
7	Улучшение обслуживания клиентов	7	Повышение надежности облигаций и сертификатов банка
8	Признание банка лидером в области технологий и/или инноваций по тем или иным видам банковской деятельности	8	Увеличение объема привлеченных денежных средств
9	Увеличение возможностей капитализации	9	Увеличение рентабельности собственного капитала банка

		10	Стабильный доход в периоды банковских кризисов
--	--	----	---

—**Этап 3.** Выполнение заданий творческими группами.

—На основе характеристик целей, полученных на предыдущих этапах деловой игры, участники должны выполнить ряд заданий.

—**Задание 1.** Определение уровня заинтересованности участников корпоративного управления — высших менеджеров, собственников (акционеров) и персонала корпорации — в достижении поставленных целей.

—Группы игроков оценивают заинтересованность отдельно взятой категории сотрудников, используя следующую шкалу: высокий (В), средний (С), низкий (Н) уровень значимости. Оценка уровня значимости достижения целей для каждой группы корпоративного управления банком заносится в табл. 2.

Таблица 2 Оценка уровня значимости стратегических и финансовых целей для различных групп участников корпоративных отношений

№	Стратегические цели	Уровень			№	Финансовые цели	Уровень		
		С	М	П			С	М	П
1					1				
2					2				
3					3				
4					4				
5					5				
6					6				
7					7				
10	Сумма				1	Сумма			

Примечание. Участниками корпоративных отношений являются: С (собственники, акционеры); М (высшие менеджеры); П (персонал банка).

Затем руководитель игры проводит дискуссию, на которой обсуждается важность целей для всех участников корпоративного управления банком.

По результатам дискуссии должны быть определены:

- причины предпочтения той или иной цели конкретной группой участников корпоративного управления банком;
- влияние достижения данной цели на результаты деятельности кредитной организации.

Задание 2. Объединение (укрупнение) целей.

Многочисленность поставленных целей рассеивает внимание руководства банка и распыляет усилия подразделений и коллективов кредитной организации по их достижению (например, более быстрый рост доходов и более быстрый рост денежных поступлений — это однородные цели). Поэтому на данном этапе деловой игры ее участники по группам должны произвести укрупнение целей и заполнить табл. 3.

Результаты, полученные каждой творческой группой, передаются для анализа другой творческой группе по следующей схеме: группа 1 -> группа 2 -> группа 3 -> группа 4 -> группа 5 -> группа 1.

Таблица 3 Взаимосвязи стратегических и финансовых целей

Стратегические цели	Финансовые цели, обеспечивающие достижение стратегических целей	Финансовые цели	Стратегические цели, обеспечивающие достижение финансовых целей
1	1.1	1	1.1
	1.2		1.2
2	2.1	2	2.1
	2.2		2.2

С докладами о результатах, полученных творческими группами, выступают их руководители или член группы по выбору всех ее участников. С замечаниями и предложениями выступают руководители групп-оппонентов.

По мере необходимости руководитель деловой игры корректирует выступления ее участников.

По итогам проведенной работы производится объединение стратегических целей (табл. 4).

Этап 4. Подведение итогов деловой игры

Руководитель деловой игры оценивает полученные результаты, отмечая при этом правильность, полноту и оригинальность решения задачи на каждом этапе. Особое внимание уделяется деятельности каждой творческой группы и отдельных ее участников. Игроки выступают с замечаниями и предложениями.

Таблица 4 Объединение стратегических целей

№	Объединяемые стратегические цели	Объединенные стратегические цели
1 2	Стратегическая цель 1 Стратегическая цель 2	Объединенная стратегическая цель
3 4	Стратегическая цель 3 Стратегическая цель 4	
5 6 7	Стратегическая цель 5 Стратегическая цель 6 Стратегическая цель 7	Объединенная стратегическая цель
8 9	Стратегическая цель 8 Стратегическая цель 9	

ПЛАСТИКОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Из состава участников игры преподаватель (руководитель) формирует творческие группы численностью от трех до шести человек.

Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт («пластиковой безопасности»).

Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах «пластиковой безопасности».

После преподаватель (руководитель) знакомит участников с образцом правил «пластиковой безопасности», представленных в конце данного задания.

При подведении итогов игры победившими считаются группы, решения которых оказались наиболее близки к образцу или понравились своей оригинальностью.

В качестве образца преподавателю (руководителю) предлагается использовать правила, представленные ниже.

В конце игры преподаватель должен проверить уровень знаний, приобретенных ее участниками в процессе изучения ситуации.

10 правил пластиковой безопасности

1. Уничтожить конверт с pin-кодом, предварительно его запомнив или записав в укромное место.
2. Блокировать карту на использование в странах, которые вы редко посещаете.
3. Подключиться к услугам sms-банкинга.
4. Не упускать карту из поля зрения в общественных местах (ресторане, магазине и т.д.).
5. Не давать пользоваться картой посторонним лицам.
6. Никому не показывать карту и не оставлять ее без присмотра.
7. Не пользоваться подозрительными банкоматами.
8. Не слушать советы и не принимать помощь незнакомых людей.
9. Набирая pin-код, закрывать клавиатуру рукой.
10. Не выбрасывать слипы и чеки с номером карты.

ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Пройдите все этапы предлагаемых ситуаций.

Банковское кредитование — это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования.

Банковский кредит — это ссуда, которую банк предоставляет юридическому/физическому лицу с целью финансирования кратковременных или долгосрочных потребностей этого лица.

Заемщик берет кредит с целью:

- создания нового производства, в том числе покупки или модернизации оборудования;
- покрытия внезапно возросших издержек производства;
- пополнения оборотных средств;

- финансирования сезонных потребностей организации;
- финансирования временно возросшего количества товарно-материальных ценностей;
- финансирования временно возросшего объема дебиторской задолженности;
- финансирования уплаты налогов;
- финансирования покрытия неординарных и достаточно крупных издержек и т.д.

Технология кредитной операции при банковском кредитовании — это процедура рассмотрения просьбы клиента о получении кредита и принятия решения, заключения кредитного договора, выдачи и погашения кредита, осуществление контроля над полнотой и своевременностью его возврата.

Цель проведения игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика в дополнительных денежных средствах, подготовке документов, оформляемых при получении банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

Итак, в ходе деловой игры ее участники:

- 1) производят расчеты для определения потребности организации в заимствовании денежных средств и ее возможностей возврата кредита;
- 2) определяют рациональность предоставления кредита;
- 3) получают навыки оформления документов, необходимых для получения кредита;
- 4) участвуют в принятии решений по выдаче кредита.

Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.

На этом этапе руководитель игры в зависимости от численности участников формирует от четырех до шести творческих групп и объясняет им:

- цели проведения деловой игры и задачи, которые участникам предстоит решить на каждом ее этапе;
- процедуры проведения игры;
- результаты, которые должны быть получены на каждом этапе деловой игры;

— критерии оценки результатов и работы участников. Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена группы;
- инструктаж отдельных членов группы;
- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.

По решению руководителя игры определение потребности заемщика в кредитах может быть осуществлено в двух вариантах.

При первом варианте потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план может разрабатываться творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма», подготавливаться в качестве домашнего задания либо предоставляться руководителем игры.

В задачу творческих групп входит:

- определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;
- выявление источников получения денежных средств;
- определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;
- определение размеров необходимого денежного банковского кредита;
- составление графика возврата кредита.

При втором варианте потребность в заемном финансировании определяется на основе анализа имеющихся у заемщика денежных средств и показателей баланса. В этом случае руководитель игры предоставляет каждой творческой группе бухгалтерские балансы заемщика на несколько отчетных дат, которые позволяют рассчитывать денежные потоки заемщика.

Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита.

Участники деловой игры по группам подготавливают:

- 1) заявку на получение кредита;
- 2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита;
- 3) расчет денежных потоков заемщика.
- 4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем или ведущим игры).

Образцы заявки на получение кредита и перечня сведений, предоставляемых для получения кредита, приведены ниже.

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.

Каждая группа участников игры, исполняя роль сотрудников кредитного отдела, должна проанализировать документы, представленные другой группой для получения кредита, и подготовить по ним свои рекомендации для кредитного комитета.

С этой целью участники игры обмениваются составленными документами согласно рис. 1.

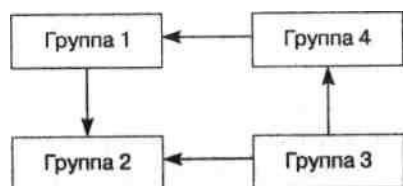


Рис. 1. Порядок обмена творческих групп документами

Каждая творческая группа заслушивает доклад представителя группы, документы которой рассматриваются, и анализирует их. Творческая группа на своем заседании:

- анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние;
- уточняет целевое назначение кредита;
- анализирует финансовое состояние организации;
- определяет обеспеченность кредита залогом;

- выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты;
- рассчитывает доходность кредитования;
- подготавливает все заключения для кредитного комитета;
- определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении.

Кредитный комитет формируется путем делегирования в него по одному представителю из каждой творческой группы. Роль председателя кредитного комитета исполняет руководитель игры, который ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет:

- рассматривает заявки на получение кредитов;
- изучает заключение кредитного отдела;
- принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени их доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

С представлением заявки по кредитам выступает участник той творческой группы, которая рассматривала ее на предыдущем этапе деловой игры.

Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседании.

Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

Этап 6. Подведение итогов игры. По окончании деловой игры учащиеся обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Руководитель игры подводит итоги игры и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

Примерная форма заявки на получение кредита

«_» 200_г.

Наименование организации _____

Юридический адрес _____

Почтовый адрес _____

Контактный телефон _____ Факс _____

ФИО руководителя _____

ФИО главного бухгалтера _____

№ рублевого расчетного счета, в Банке _____

№ валютного счета, в Банке _____

Цель получения кредита _____

Сумма и валюта запрашиваемого кредита *Окончание*

Срок кредита _____

Запрашиваемая процентная ставка _____

Предполагаемое обеспечение кредита _____

(залог валютных средств, депозита, ТМЦ, поручительство, гарантия банка и т.д.)

Размер кредиторской задолженности по ранее заключенным договорам перед банком

Перед другими банками _____

(ФИО и должность лица, подавшего заявку) (подпись)

Кредитная заявка должна быть оформлена на бланке организации (либо на листе, заверенном ее печатью) и содержать подписи лиц, уполномоченных на заключение кредитной сделки.

Кредитная заявка, как правило, предоставляется в операционное подразделение банка, в секретариат банка либо непосредственно в кредитное подразделение.

Сведения, предоставляемые соискателем кредита

1. Сведения о соискателе:

1.1) продукция и виды услуг, которые соискатель предлагает на рынке;

1.2) основные финансово-экономические характеристики соискателя (валюта баланса, объемы продаж, среднемесячные поступления на счета, доля соискателя на рынке, себестоимость продукции, уровень цен на продукцию

заявителя и его ценовая политика);

1.3) структура кооперации заемщика (основные поставщики и покупатели);

1.4) способы реализации продукции (услуг) заявителя.

2. Сведения об испрашиваемом кредите:

2.1) назначение кредита;

2.2) условия предоставления кредита (вид кредита, сумма, график предоставления, сроки, проценты);

2.3) источники погашения, график погашения;

2.4) вид кредитного обеспечения, предлагаемого соискателем;

2.5) ликвидность обеспечения (является ли соискатель собственником закладываемого имущества);

2.6) необходимость в получении разрешения какого-либо органа для юридического оформления обеспечения;

2.7) способ оценки имущества;

2.8) способ хранения имущества, характеристика издержек хранения в период действия кредитного договора;

2.9) другие ликвидные активы, которыми располагает соискатель, и которые могут служить обеспечением кредита.

3. Взаимоотношение с другими банками:

3.1) клиентом каких банков является соискатель;

3.2) обращался ли он за кредитом в другой банк (другие банки);

3.3) имеет ли соискатель опыт работы с данным банком;

3.4) каков общий опыт работы соискателя на рынке кредитных ресурсов (наличие непогашенных, просроченных кредитов, дисциплина исполнения условий кредитных договоров).

КОНКУРС НА ЗАМЕЩЕНИЕ ВАКАНТНОЙ ДОЛЖНОСТИ НАЧАЛЬНИКА КРЕДИТНОГО ОТДЕЛА БАНКА

Цель игры состоит в приобретении ее участниками знаний и навыков по формированию функций кредитного отдела банка, а также должностных

обязанностей его начальника, отработке коммуникативных навыков при проведении процедуры отбора кандидатов на вакантную должность.

Этап 1. Инструктаж участников игры. Формирование творческих групп.

Руководитель игры информирует ее участников о целях игры, определяет уровень их знаний в области организации управления банком, в том числе кредитным отделом, и на этой основе формирует группы.

Этап 2. Участники деловой игры методом мозгового штурма формулируют функции кредитного отдела банка и на этой основе определяют должностные обязанности его руководителя (начальника).

Сформулированные функции кредитного отдела и должностные обязанности его начальника обсуждаются на дискуссии, на которой выступают с докладами руководители творческих групп.

Количество групп должно быть на одну больше, чем участников игры в группе.

Минимальное количество участников в группе — четыре.

Допустим вариант перевода данного этапа в подготовительный: руководитель группы может попросить выполнить его в качестве домашнего задания.

Затем результаты выполнения задания обсуждаются на общем совещании под руководством руководителя игры, который должен обеспечить получение общего итогового перечня функций кредитного отдела и должностных обязанностей его начальника.

Этап 3. Собеседование с кандидатами на вакантную должность **начальника кредитного отдела. Резюме специалиста на указанную** вакансию готовят участники игры в составе творческих групп.

Каждая творческая группа исполняет роль правления, на заседании которого происходит собеседование, оценивается и принимается аргументированное решение о найме одного из кандидатов на работу.

При наличии пяти творческих групп по четыре участника каждая из них рассматривает по четыре резюме и проводит собеседование с четырьмя представителями других групп и определяет наиболее подходящего кандидата.

Таким образом, все игроки исполняют роль и соискателя должности, и члена

правления, участвующего в обсуждении кандидатуры потенциального работника.

Приведем вопросы, которые могут быть заданы соискателям на собеседовании.

1. Почему вы выбрали именно эту профессию?
2. Почему вы откликнулись именно на наше предложение?
3. Что именно вы знаете о нашем банке?
4. Как вы поступите, если... (описывается внештатная ситуация, например, невозврат кредита, который не был обеспечен залогом)?
5. Как вы можете себя охарактеризовать?
6. Почему вы выбрали именно такую карьеру?
7. Что вы считаете нужным сообщить о себе?
8. Каковы ваши сильные и слабые стороны?
9. Каковы ваши интересы вне работы?
10. Какую работу вы не любите больше всего? И. Какого рода достижения и результаты работы доставляют вам наибольшее удовлетворение?
12. Какая ваша самая серьезная ошибка?
13. Хотели бы вы что-то изменить в прошлом?
14. Что вам нравилось и что не нравилось в прежней работе?
15. Расскажите о своем образовании опыте в данной сфере.
16. Каковы ваши цели в жизни?
17. На какую заработную плату вы рассчитываете?

ДОЛГОВАЯ РАСПРАВА

Невозврат заемных денежных средств — серьезная проблема для кредитных организаций.

Цель настоящей игры состоит в приобретении ее участниками определенных знаний и навыков по организации возврата заемных средств. Выполняя задания, учащиеся попеременно выступают то в роли кредиторов, то в роли должников.

Этап 1. Инструктаж участников игры. Формирование творческих групп.

Преподаватель информирует участников о целях игры, определяет уровень их знаний в области организации кредитного процесса и на этой основе формирует от четырех до шести групп.

В процессе деловой игры ее участники попеременно исполняют роли кредиторов и должников.

Задание состоит из двух взаимосвязанных этапов:

—обсуждения проблемы возврата долгов;

—тренинга по возврату долгов.

Этап 2. Обсуждение проблемы возврата долгов.

Участники игры в составе групп изучают и обсуждают материалы, представленные руководителем, которые посвящены работе банка с просроченными кредитами. Обсуждение должно проходить свободно, и желательно, чтобы в ходе дискуссии выступило как можно больше участников игры.

Этап 3. Тренинг по возврату долгов.

В процессе тренинга две (три) творческие группы получают описание ситуации невозврата кредитов юридическими лицами, а две (три) других группы — описание ситуаций невозврата кредита физическими лицами.

Игроки должны методом мозгового штурма разработать алгоритм действий по возврату выданных кредитов.

При обсуждении разработанных рекомендаций должны быть определены:

—самые простые решения;

—наиболее сложные решения;

—фантастические и нереальные;

—наиболее реальные.

Участники игры в процессе группового обсуждения должны определить способы, которыми могут воспользоваться недобросовестные должники, чтобы уйти от уплаты задолженности. Затем представители групп дают всем игрокам свои рекомендации, а преподаватель знакомит участников с работой коллекторских агентств,

специализирующихся на возврате мелких проблемных кредитов физических лиц.

При подведении итогов руководитель игры отмечает наиболее интересные и эффективные решения групп по возврату долгов.

Для проверки базовых знаний студентов по данной теме может быть проведена контрольная работа, в рамках которой учащимся будет задан ряд вопросов.

1. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?
2. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?
3. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?
4. Как принято разделять кредиты по срочности?
5. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?
6. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?
7. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?
8. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?
9. Каковы технологии заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?
10. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?
11. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?
12. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?
13. Какие документы требует банк от клиента, запрашивающего кредит?
14. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?
15. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?
16. Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?
17. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?
18. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?

- 19.Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?
- 20.Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?
- 21.Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?
- 22.Каковы источники возврата кредитов?
- 23.Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?

Источник: В.В.Кузнецова, О.И.Ларина, Банковское дело, Учебное пособие, Практикум, 2010

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования предусматривается выделение в учебных планах ВУЗов времени, отводимого на самостоятельную (внеаудиторную) работу студентов. Главное в её правильной организации – планирование, задаваемое тематическими планами и последовательностью изучения экономических дисциплин. Известно, что в процессе обучения в ВУЗе удельный вес самостоятельной работы достаточно велик. Поэтому для студента крайне важно овладеть её правильной методикой.

Краткие рекомендации по тем видам самостоятельной работы, которые могут быть использованы при изучении данного курса. К таким видам относятся:

- ⇒ работа над лекционным материалом;
- ⇒ работа над учебными пособиями, монографиями, научной периодикой;
- ⇒ изучение и конспектирование нормативного материала;
- ⇒ подготовка к семинарам;
- ⇒ написание рефератов;
- ⇒ подготовка к зачету или экзамену.

Рассмотрим некоторые из них подробнее. Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

Методика работы при конспектировании устных выступлений значительно отличается от методики работы при конспектировании письменных источников. Конспектируя письменные источники, студент имеет возможность неоднократно прочитать нужный отрывок текста, поразмыслить над ним, выделить основные мысли автора, кратко сформулировать их, а затем записать. При необходимости он может отметить и свое отношение к этой точке зрения. Слушая же лекцию, студент большую часть комплекса указанных выше работ должен откладывать на другое время, стремясь использовать каждую минуту на запись лекции, а не на ее осмысление – для этого уже не остается времени. Поэтому при конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету. Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции: прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя. При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить

особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации. Работая над текстом лекции, необходимо иметь под рукой справочные издания: словарь-справочник, энциклопедический экономический словарь, в которых можно найти объяснение многим встречающимся в тексте терминам, содержание которых студент представляет себе весьма туманно, хотя они ему и знакомы.

Свою специфику имеет работа с учебными пособиями, монографиями, периодикой. Перечень вопросов, подлежащих изучению, приведен в учебно-методическом комплексе по данной дисциплине. Не все эти вопросы будут достаточно полно раскрыты на лекциях. Отдельные вопросы будут освещены недостаточно полно или вообще не будут затронуты. Поэтому, проработав лекцию по конспекту, необходимо сравнить перечень поднятых в ней вопросов с тем перечнем, который приведен в указанном источнике по данной теме, и изучить ряд вопросов по учебным пособиям, дополняя при этом конспект лекций. Как видно из примерного тематического плана курса, на сессии будут прочитаны лекции не по всем вопросам курса. Часть тем будет вынесена на самостоятельное изучение студентами, прежде всего с помощью учебных пособий. Следует хорошо помнить, что работа с учебными пособиями не имеет ничего общего со сквозным пограничным чтением текста. Она должна быть направлена на поиски ответов на конкретно поставленные в программе вопросы или вопросы для подготовки к зачету. Работая с учебными пособиями, не следует забывать о справочных изданиях.

Все, сказанное выше, в равной степени относится и к работе в монографической литературе и научной периодикой. При работе над темами, которые вынесены на самостоятельное изучение, студент должен самостоятельно выделить наиболее важные, узловые проблемы, как это в других темах делалось преподавателем. Здесь не следует с целью экономии времени подходить к работе поверхностно, ибо в таком случае повышается опасность "утонуть" в обилии материала, упустить центральные проблемы. Результатом самостоятельной работы должно стать собственное самостоятельное представление студента об изученных вопросах.

Работа с периодикой и монографиями также не должна состоять из сквозного чтения или просмотра текста. Она должна включать вначале ознакомительное чтение, а затем поиск ответов на конкретные вопросы. Основная трудность для студентов заключается здесь в необходимости-усвоения, понимания и запоминания значительных объемов материала. Эту трудность, связанную, прежде всего, с дефицитом времени, можно преодолеть путем усвоения интегрального алгоритма чтения.

Подготовка к семинарскому занятию требует, прежде всего, чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений. Особенно это актуально при использовании новых форм обучения: семинаров-конференций, коллоквиумов, деловых игр и т.п. В последнее время все большее распространение получают просмотры видеокассет с записью лекций преподавателя, использование иной аудиовизуальной техники.

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем науки.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА **(КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ)**

Материалы по выполнению домашних заданий (рефератов, расчетно-графических работ, курсовых работ и проектов): тематика домашних заданий, пример выполнения заданий, методические указания студентам по выполнению домашних заданий.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА

Реферат (от латинского "докладывать", "сообщать") представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих

литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Таким образом, реферат — это сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Написание реферата практикуется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда. Подготовка рефератов способствует формированию правовой культуры у будущего специалиста, закреплению у него юридических знаний, развитию умения самостоятельно анализировать многообразные общественно-политические явления современности, вести полемику.

Процесс написания реферата включает:

- ✓ выбор темы;
- ✓ подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- ✓ составление плана;
- ✓ написание текста работы и ее оформление;
- ✓ устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов, и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции юридической практики, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за журнальными статьями. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы.

Реферат, как правило, состоит из *введения*, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, *основного материала*, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и *заключения*, где формируются выводы, оценки, предложения.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо употреблять термины, свойственные науке конституционного права, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 10-15 страниц Roman, размер 14, интервал 1,5, поля 2,5 см со всех сторон.

На титульном листе студент указывает название института, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, а в самом конце — дату написания работы и личную подпись.

Особое внимание следует уделить оформлению научно-справочного аппарата и прежде всего подстрочных сносок (внизу страницы, под чертой). Сноска должна быть полной: с указанием фамилии и инициалов автора, названия книги, места и года ее издания, страницы, с которой взята цитата или соответствующее положение. Для статей из журналов, сборников указывают фамилию и инициалы автора, название статьи, затем название журнала или сборника статей с указанием года издания и номера (или выпуска). При ссылке на газетную статью кроме названия и года издания указывают дату. Оформляя нормативные источники, необходимо указывать полное и точное название нормативного акта, дату его принятия и редакции, а также изменений и дополнений. При этом обязательными являются название, год, номер и статья официального издания, где был опубликован нормативный акт. Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7—10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

Также реферат является основным контрольным документом перед сдачей экзамена или зачета (является допуском к экзамену, зачету).

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Контрольная работа направлена на:

- углубление и закрепление знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самоподготовки;

- развитие у студентов способности к творческому, самостоятельному анализу учебной и специальной литературы;
- выработку умений по систематизации и обобщению усвоенного материала и критически оценивать его;
- формирование навыков практического применения своих знаний, аргументированного, логического и грамотного изложения своих мыслей;
- получение навыков исследовательской работы, а также комплексного системного подхода к изучению и применению специальных знаний.

Контрольные работы, в зависимости от специфики дисциплины могут быть:

- теоретического плана (последовательное изложение материала по избранной теме на основе изучения ряда литературных источников, проведенных исследований);
- смешанные (наряду с теоретическим используется материал производственной практики);
- практического плана.

Основные этапы выполнения контрольной работы:

1. Выбор темы.

1. Детальное изучение методики её написания посредством устных и письменных консультаций с преподавателем и изучения методических разработок.
2. Отбор и изучение литературных источников, указанных в пособии.
3. Сбор фактического материала, его анализ и обобщение.
4. Составление плана изложения материала.
5. Написание чернового варианта работы.
6. Тщательная литературная обработка и окончательное оформление текста.

Предлагаемые студентам темы контрольных работ сформулированы таким образом, что раскрытие каждой из них невозможно без знания всего объема вопросов, предусмотренных программой курса. Вопрос, являющийся темой контрольной работы, может быть изучен шире и обстоятельнее, нежели

он освещается в учебниках и на занятиях с учетом собственного опыта, собственных наблюдений и исследований по проблеме.

Требования, предъявляемые к выполнению контрольных работ

Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 10-20 страниц, шрифт Times New Roman, размер 14, интервал 1,5, поля 2,5 см со всех сторон.

Контрольная работа должна иметь нумерацию страниц – внизу с правой стороны.

Основные вопросы, освещенные в работе, следует указать в плане работы (содержании) и выделить в тексте. При цитировании положений из литературы необходимо делать точные ссылки на источники. Кроме основных вопросов (2-3) план включает введение и заключение. Вступительная часть содержит краткую характеристику излагаемого вопроса, его актуальность, разработанность в литературе, цель и краткое описание структуры контрольной работы.

В заключении необходимо подвести итоги, сделать выводы и дать возможные рекомендации.

В конце контрольной работы необходимо привести список используемой литературы, в соответствии с использованными ссылками и оформленный по правилам библиографического описания. Студент в праве привлекать любую литературу, помимо рекомендованной, в конце работы необходимо поставить дату и подпись.

Контрольная работа не может быть засчитана при наличии хотя бы одного из ниже перечисленных недостатков:

- если полностью или в значительной части работа выполнена самостоятельно, т.е. путем механического переписывания учебников, специальной или другой литературы;
- если выявлены существенные ошибки, свидетельствующие о том, что содержание тем не раскрыто и основные вопросы курса не усвоены;

- если работа отличается узконаправленным замкнутым подходом к решаемым проблемам без применения комплексного анализа, позволяющего студенту проявить широкий объем знаний написана небрежно, неразборчиво, с несоблюдением правил оформления.

Контрольная работа представляется в установленные сроки. Если предоставленная работа не отвечает требованиям, она возвращается студенту. Преподаватель перечисляет недостатки и дает советы по их устранению.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ СТУДЕНТАМ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ **КУРСОВОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА)**

ВВЕДЕНИЕ

1. Учебные цели и задачи работы /проекта.
2. Методика самостоятельной работы над заданием.
3. Объем теоретической части.
4. Порядок выполнения расчетной и графической частей работы /проекта.
5. Методика анализа полученных результатов.
6. Порядок оформления пояснительной записки к курсовой работе /проекту.
7. Время и место консультаций по работе /проекту.
8. Порядок подготовки и защиты работы /проекта.
9. Тематика курсовых работ / проектов по дисциплине.
10. Форма задания на курсовую работу / проект, определяющая:
 - тему и исходные данные для работы;
 - перечень разрабатываемых вопросов;
 - перечень обязательного графического и другого иллюстративного материала;
 - консультантов;
 - план выполнения задания;
 - список рекомендованной литературы;
 - срок защиты работы.

Методические указания по написанию курсовой работы

Курсовая работа - это один из видов учебной работы, которая выполняется студентом самостоятельно во внеаудиторное время под руководством преподавателя. Руководитель курсовой работы оказывает помощь студенту в выборе проблемы для исследования и формулировании названия работы, в поиске литературы и других источников информации, в составлении плана работы, дает консультации в процессе разработки содержания курсовой работы и принимает ее защиту.

Цель курсовой работы заключается в углубленном изучении одной из проблем мировой экономики и международных экономических отношений, что способствует повышению теоретического уровня подготовки студента. Его задача заключается в изучении научной литературы по избранной теме, ознакомлении с различными подходами и точками зрения, методами научной аргументации и формировании собственной позиции по изученной проблеме.

Работа осуществляется в течение всего академического года; здесь можно выделить следующие этапы:

- ⇒ Выбор темы курсовой работы
- ⇒ Утверждение темы и научного руководителя на кафедре
- ⇒ Изучение литературы
- ⇒ Разработка плана курсовой работы
- ⇒ Написание и оформление курсовой работы
- ⇒ Защита курсовой работы

Выбор темы курсовой работы

Осуществляется на основе примерной тематики, предлагаемой кафедрой в учебно-методическом комплексе. Списки примерных тем ежегодно пересматривается, уточняется и утверждается на кафедрах. Студента имеет право предлагать темы, не включенные в список, но относящиеся к предметным полям.

Утверждение темы и научного руководителя на кафедре.

Выбранная тема утверждается на кафедре на основе личного заявления студента. В личном заявлении студент может сформулировать пожелания по

кандидатуре руководителя; выбор научного руководителя осуществляется на основе списка преподавателей, утвержденного кафедрой. Свое личное заявление студент адресует зав.кафедрой в установленные сроки.

ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ ЗАДАНИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Факультет _____ группа _____

Дисциплина _____

Кафедра

ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Студенту

(фамилия, имя, отчество)

Научный руководитель _____

(ученая степень, звание, Ф.И.О.)

Тема: _____

Целевая установка:

Основные вопросы, подлежащие разработке:

Основная литература:

Научный руководитель _____ Студент _____

Дата «_____» _____ 20____ г.

Изучение литературы.

Работа над курсовой работой начинается с изучения литературы. Необходимо ознакомиться с современными учебниками и учебными пособиями, научными публикациями (монографиями, статьями, материалами научных конференций и др.), официальными документами правительственных организаций, статистическими материалами и др. Изученная литература находит отражение в библиографическом списке, который должен содержать не менее 20 печатных источников.

При написании курсовой работы обязательным является использование официальных документов и аналитических материалов организаций, а также данных международных организаций, которые можно найти на официальных сайтах в ИНТЕРНЕТ по адресам.

Разработка плана курсовой работы.

В результате самостоятельного изучения литературы и других информационных источников студента при помощи научного руководителя должен сформулировать план курсовой работы, раскрывающий ее структуру и логику, и приступить к ее написанию.

Написание и оформление курсовой работы.

В курсовой работе необходимо раскрыть содержание одной из актуальных проблем, четко изложить существующие подходы к ее исследованию и точки зрения по существу проблемы, а также на основе изученной литературы и других информационных источников сформулировать самостоятельные выводы.

Курсовая работа имеет структуру, обязательную для любого вида научной письменной работы. Она включает введение, основную часть и заключение. Во введении автор должен дать обоснование выбора темы, то есть охарактеризовать актуальность проблемы. Необходимо также сформулировать цель курсовой работы и раскрыть ее основные задачи, а также способы, которые автор использует для их достижения.

В основной части студент раскрывает содержание работы; она должна иметь четко обозначенную структуру, в ней должны быть выделены главы и параграфы. В заключении автор подводит итог проделанной работы и формулирует свои собственные выводы, к которым он пришел в результате углубленного изучения избранной темы.

Оформление работы.

Курсовая работа должна содержать следующие разделы:

- ⇒ Титульный лист
- ⇒ Содержание
- ⇒ Введение
- ⇒ Основная часть
- ⇒ Заключение
- ⇒ Библиографический список
- ⇒ Приложение

На титульном листе необходимо указать название работы, фамилию, имя, отчество автора, а также фамилию, имя, отчество научного руководителя и его ученую степень

В **содержании** необходимо отразить план работы с указанием заголовков глав, параграфов и т.д. и страниц.

ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Содержание

Введение	3
Глава 1. Природа и сущность интеграционных процессов	4
1.1. Предпосылки интеграции	4
1.2. Цели интеграции	7
1.3. Глобализация и интеграция	9
Глава 2. Типы интеграционных объединений	12
2.1. Этапы интеграции	15
2.2. Интеграционные объединения	19
Глава 3. Региональные интеграционные группировки	21
3.1. Западноевропейская интеграция	21
3.2. Североамериканская ассоциация свободной торговли	24
3.3. Интеграционные объединения Латинской Америки	26
Заключение	28
Библиографический список	30
Приложения	31

Курсовая работа может содержать **Приложение**, где размещаются таблицы и другие вспомогательные материалы.

Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 25-30 страниц Roman, размер 14, интервал 1,5, поля 2,5 см со всех сторон.

Оформление **библиографического списка** должно соответствовать принятым требованиям. Для монографий и учебников указывается автор, название, место и год издания:

Для оформления необходимо ознакомиться со следующими ГОСТами:

1. ГОСТ 8.417-81 (заменен на ГОСТ 8.417-2002) ГСИ. Единицы физических величин;

1. ГОСТ 7.54–88 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Представление численных данных о свойствах веществ и материалов в научно-технических документах. Общие требования;
2. ГОСТ 7.9-77 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Реферат и аннотация;
3. ГОСТ 7.1-84 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическое описание документа. Общие требования и правила оформления;
4. ГОСТ 7.11-78 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Сокращение слов и словосочетаний на иностранных европейских языках в библиографическом описании;
5. ГОСТ 7.12-93 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Сокращение слов на русском языке. Общие требования и правила;
6. ГОСТ 7.32-91 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления;
7. ГОСТ 2.105-95 Общие требования к текстовым документам.

Пример оформления списка используемых источников (библиография)

Нормативно-правовые источники

1. Конституция РФ, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года // Российская газета. 1993. № 237.
2. Российская Федерация. Законы. Семейный кодекс Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос. Думой 8 дек. 1995 г.: по состоянию на 3 янв. 2005 г.]. – СПб.: Victory: Стаун-кантри, 2001.
3. Российская Федерация. Законы. «О науке и государственной научно-технической политике» [федер. закон принят 23 августа 1996 г. (с изм. и доп. от 19 июля, 17 декабря 1998 г., 3 января, 27, 29 декабря 2000 г., 30 декабря 2001 г.,

24 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г.] / Информационно-справочная система «Гарант», версия от 07.02.04 г.

4. Россия: экономическая конъюнктура. Информационно-аналитический сборник. – М.: Центр экономической конъюнктуры при Правительстве РФ. – 2004. №1.

Учебники, монографии, брошюры

5. Семенов, В.В. Экономика: итог тысячелетий. Экономическая теория / В.В. Семенов; Рос. акад. наук, Пущин. Науч. центр, Ин-т экономики, Акад. эконом. развития. – Пущино: ПНЦ РАН, 2000.

6. Бахвалов, Н. С. Численные методы: Учеб. пособие. – 2-е изд. / Н.С. Бахвалов, Н.П. Жидков, Г.М. Кобельков; Под общ. ред. Н.И. Тихонова. – М.: Физматлит: Лаб. базовых знаний; СПб.: Нев. диалект, 2002.

7. История России: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / В.Н. Быков и др.; Отв. ред. В.Н. Сухов; М-во образования РФ, С.-Петербург. гос. лесотехн. акад. / При участии Т.А. Суховой. – СПб.: СПбЛТА, 2001.

Диссертации и авторефераты диссертаций

8. Ткачев В.Н. Методы обоснования финансовых ресурсов при планировании развития космической промышленности в России. Дис... д-ра эконом. наук: 08.00.10. – М.: ВФЭФ, 1995.

9. Вишняков И.В. Модели и методы оценки коммерческих банков в условиях неопределенности. Дис... канд. эконом. наук: 08.00.13. – М., 2002.

Периодические издания

10. Горьков Г. На пути к рыночному ценообразованию // Российский экономический журнал. – М.: Спутник +, 2001, № 1–3. С. 3-10

11. Российская Федерация. Гос. Дума (2000). Государственная Дума: стеногр. Заседаний: Бюллетень. – М.: ГД РФ, 2000, № 49 (497).

Электронные ресурсы

12. Непомнящий А. Л. Рождение психоанализа: теория соблазнения / А. Л. Непомнящий. Режим доступа: [[http:// www.psychanalysis.pl.ru](http://www.psychanalysis.pl.ru) 17/05/2000].

13. Statsoft. Ins. (1999). Электронный учебник по статистике. Москва, Statsoft. Web: <http://www.statsoft.ru/home/textbook>.

Пример оформления перечня принятых сокращений

ВВП – валовый внутренний продукт

ВНП – валовый национальный продукт

ГЭС – гидроэнергетическая станция

ГУФК – государственное управление федерального казначейства

ГКО – государственные краткосрочные облигации

КБ – конструкторское бюро

НИР – научно-исследовательская разработка

НПО – научно-производственное объединение

НИИ – научно-исследовательский институт

ОКБ – опытно-конструкторское бюро

ПБ – платежный баланс

РАН – Российская академия наук

СНГ – Содружество Независимых Государств

СМ – Совет Министров

ТНБ – транснациональные банки

ФПГ – финансово-промышленная группа

Пример оформления перечня принятых терминов

Аннуитет - страховой договор, по которому выплачивается годовая рента в течение какого либо периода жизни застрахованного в обмен на уплату однократной премии при подписании договора.

Ретроцессия – передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков.

Ремитент – первый приобретатель, получающий вместе с векселем право требовать и платеж по нему

Стрип - долговая ценная бумага, выпускаемая в оборот под ежегодные процентные выплаты по портфелю высоконадежных облигаций, которыми располагает эмитент

Трассант – выдающий вексель

Выдержки из Гостов:

В тексте документа, за исключением формул, таблиц и рисунков, не допускается:

- применять математический знак минус (-) перед отрицательными значениями величин (следует писать слово «минус»);
- применять без числовых значений математические знаки, например > (больше), < (меньше), = (равно), <= (больше или равно), >= (меньше или равно), а также знаки № (номер), % (процент);
- применять индексы стандартов, технических условий и других документов без регистрационного номера.

Формулы и уравнения. Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Значение каждого символа и числового коэффициента следует давать с новой строки. Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия.

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки. Если уравнение не уместится в одну строку, оно должно быть перенесено после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (х), деления (:), или других математических знаков.

Формулы в тексте следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Если приводится только одна формула или уравнение, их не нумеруют.

Пример оформления уравнений и формул

Первая группа факторов содержит и ограничения налагаемые на решение, т.е. определяет область возможных решений X .

$$z = z(\alpha, x), \quad (1)$$

где x – не числа, а совокупность чисел (вектора), функции и т.д.

В числе заданных условий α обычно присутствуют ограничения, налагаемые на элементы решения в виде равенств или неравенств:

$$\varphi_i(x) \leq b_i \quad (2)$$

Будем считать, что прямая задача решена и соотношение (1) нам известно.

$$\frac{\partial z}{\partial x_1}(X_{k+1}) \frac{\partial z}{\partial x_1}(X_k) + \frac{\partial z}{\partial x_2}(X_{k+1}) \frac{\partial z}{\partial x_2}(X_k) + \dots + \frac{\partial z}{\partial x_n}(X_{k+1}) \frac{\partial z}{\partial x_n}(X_k) = 0 \quad (3)$$

На k -ом шаге

$$\begin{aligned} Z_k(S_{k-1}) &= \max_{X_k} \{ f_k(S_{k-1}, X_k) + Z_{k+1}(S_k) \} = \\ &= \max_{X_k} \{ f_{n-1}(S_{k-1}, X_k) + Z_{k+1}(S_k(S_{k-1}, X_k)) \}, \quad k = n-1, n-2, \dots, 2, 1 \end{aligned} \quad (4)$$

то есть k -ом шаге надо так подобрать управление X_k , чтобы сумма выигрышей на k -ом шаге $f_k(S_{k-1}, X_k)$ и на $n - k$ последующих шагах $Z_{k+1}(S_k(S_{k-1}, X_k))$ была максимальна.

Использование ссылок. Ссылаться следует на документ в целом или его разделы. Ссылки на подразделы, пункты, таблицы и иллюстрации не допускаются, за исключением подразделов, пунктов, таблиц и иллюстраций данной работы.

При ссылках на стандарты и технические условия указывают только их обозначение, при этом допускается не указывать год их утверждения при условии записи обозначения с годом утверждения в конце текстового документа под рубрикой «Ссылочные нормативные документы».

Ссылки на использованные источники и литературу в тексте работы заключаются в квадратные скобки, сначала указывают номер источника по списку использованной литературы, потом, через точку с запятой, номер страницы ([8; 243] или [8; 243,245,289-294]). При перечислении источников каждый из них заключается в квадратные скобки ([8; 243], [11; 31-33], [17; 9]).

Пример оформления библиографических и подстрочных ссылок

<...>

Как отмечено выше, федеральным законодательством устанавливаются пределы гласности, в том числе и в деятельности органов прокуратуры. Прежде всего это относится к перечню сведений, подлежащих разглашению в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 6 октября 1997 г. «О государственной тайне¹».

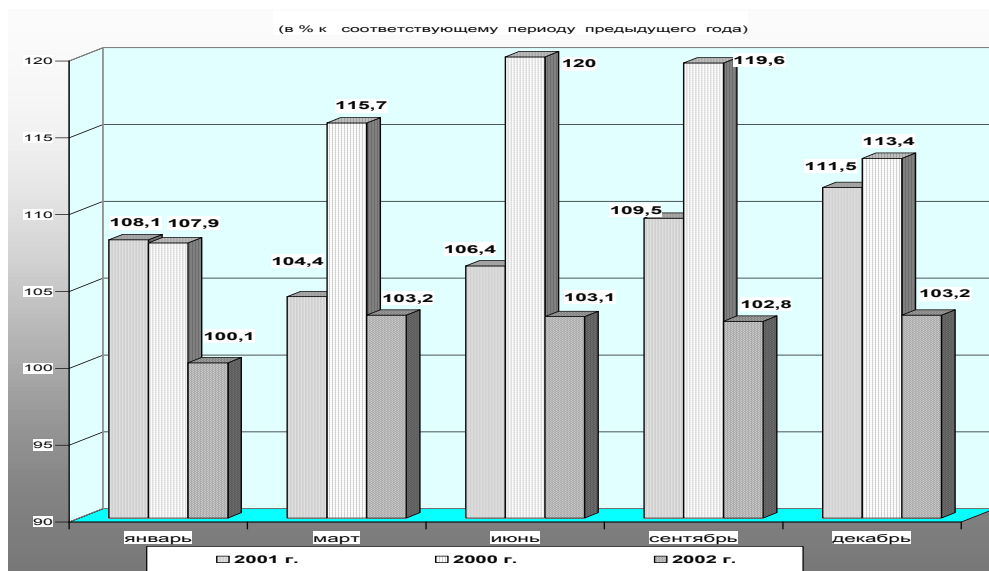
<...>

Говоря о необходимости самосовершенствования человека, его души, Кант подчеркивает: «Развивай свои душевные и телесные силы так, чтобы они были пригодны для всяких целей, которые могут появиться, не зная при этом, какие из них станут твоими²».

Оформление иллюстраций. Количество иллюстраций должно быть достаточным для пояснения излагаемого текста. Иллюстрации могут быть расположены как по тексту документа (возможно ближе к соответствующим частям текста), так и в конце его. Иллюстрации, за исключением иллюстраций приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Если рисунок один, то он обозначается «Рисунок 1». Допускается нумеровать иллюстрации в пределах раздела. В этом случае номер иллюстрации состоит из номера раздела и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой. При ссылках на иллюстрации следует писать «... в соответствии с рисунком 2» при сквозной нумерации и «... в соответствии с рисунком 1.2» при нумерации в пределах раздела. Иллюстрации, при необходимости, могут иметь наименование и пояснительные данные (подрисуночный текст). Слово «Рисунок» и наименование помещают под рисунком по центру страницы.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 41, ст. 4673.

² Кант И. Сочинения. М., 1965. Т. 4. Ч. 1. С. 260.



Пример оформления рисунка

Рисунок 2.1. Динамика инвестиций в основной капитал

Пример оформления схемы



Рисунок 1. Схема структура цены на продукцию

Таблицы позволяют систематизировать текст, обеспечить наглядность информации. Каждая таблица должна иметь название, точно и кратко отражающее содержание таблицы. Название следует помещать над таблицей. Слово «Таблица» и порядковый номер – над таблицей в правом верхнем углу над названием. Таблицы в зависимости от их размера располагают после

текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице, а при необходимости – в приложении. На все таблицы в тексте документа должны быть ссылки.

Пример оформления таблицы

Таблица 1. – Возрастная структура производственного оборудования в промышленности России³ (в %)

Год	Все оборудование на конец года	Из него в возрасте, лет				Средний возраст, лет ⁴
		До 5	6-10	11-20	Свыше 20	
1980	100	35,5	28,7	25,1	10,7	9,5
1990	100	29,4	28,3	27,3	15,0	10,8
1995	100	10,1	29,8	36,9	23,2	14,3
1996	100	7,2	27,5	39,5	25,8	15,2
1997	100	5,2	24,1	42,2	29,0	16,1
1998	100	5,4	20,1	44,2	31,6	17,0
1999	100	4,1	15,2	45,8	34,8	17,9
2000	100	4,7	10,6	46,5	38,2	18,7
2002	100	5,7	7,6	45,1	41,6	19,4

Защита курсовой работы.

Курсовая работа может быть зачтена только в результате ее защиты в установленные сроки. К защите допускается окончательный вариант курсовой работы, оформленный в соответствии с принятыми требованиями и получивший положительную рецензию научного руководителя. В рецензии научный руководитель оценивает актуальность проблемы, четкость поставленных задач, логичность структуры работы, полноту ее содержания, самостоятельность выводов, качество использованных источников информации и их актуальность, оценивает недостатки и достоинства работы, а также

³ Таблица составлена автором по данным: Российский статистический ежегодник: Статистический сборник. – М.: Госкомстат России, 2001. – С. 350

⁴ Там же.

формулирует вопросы, на которые студент должен обратить внимание при защите

ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ РЕЦЕНЗИИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

РЕЦЕНЗИЯ

на курсовую работу (проект)

1. Студента _____

_____ курса, группа № _____, заочной формы обучения

Специальность (направление) _____

2. По дисциплине _____

3. Тема курсовой работы (проекта) _____

4. Положительные качества курсовой работы (проекта) _____

Недостатки курсовой работы (проекта), включая стиль и грамотность написания, соответствие стандарту _____

Оценка курсовой работы (проекта) _____ балл _____

5. Дата сдачи курсовой работы (проекта)

« _____ » _____ 20 _____ г.

6. Научный руководитель курсовой работы (проекта) _____

(ф.и.о., ученая степень, звание, должность)

7. Подпись научного руководителя _____

Во время защиты студент должен ответить на все вопросы и замечания руководителя, сформулированные в рецензии, ответить на другие вопросы и продемонстрировать знание изученного вопроса, свободное владение всеми источниками информации, использованными для ее написания, и своими знаниями подтвердить самостоятельность выполнения курсовой работы.

Критерии оценки.

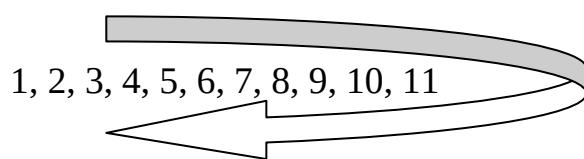
- Итоговая оценка "отлично" выставляется в том случае, если студент четко обозначил цели и задачи своей работы, полностью раскрыл содержание проблемы, сумел сформировать самостоятельные выводы; при защите курсовой работы показал высокий уровень знаний.
- Итоговая оценка "хорошо" выставляется в том случае, если курсовая работа соответствует предъявляемым требованиям; однако автор не сумел ответить на некоторые вопросы при ее защите.
- Итоговая оценка "удовлетворительно" выставляется в том случае, если студент не сумел выполнить некоторые требования, предъявляемые к курсовой работе, в частности не сумел сформулировать самостоятельные выводы; а также испытывал затруднения при ее защите.
- Оценка "неудовлетворительно" выставляется в том случае, если студент полностью проигнорировал требования, предъявляемые к курсовой работе.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫБОРУ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ, КОНТРОЛЬНЫХ И КУРСОВЫХ РАБОТ

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ определяется преподавателем на сессии, в случае, если преподаватель не определяет свой порядок выбора вариантов, студент работает по следующей схеме.

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ выбирается по первой букве фамилии студента (в случае, если тем рефератов или контрольных

заданий будет меньше, чем номеров варианта, отсчет номера своей самостоятельной работы выбирается по круговой схеме):



А	1	Ж	8	О	15	Х	22	Я	29
Б	2	З	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	Р	17	Ч	24		
Г	4	К	11	С	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	Т	19	Щ	26		
Е	6	М	13	У	20	Э	27		
Ё	7	Н	14	Ф	21	Ю	28		

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ и ЭКЗАМЕНУ

Экзамен (зачёт) - важные этапы в учебном процессе, имеющие целью проверку знаний, выявление умений применять полученные знания к решению практических задач. Как подготовка к экзамену, так и сам экзамен - форма активизации и систематизации полученных знаний, их углубления и закрепления. Подготовка к экзаменам для студентов, особенно заочной формы обучения, всегда осложняется дефицитом времени.

Как подготовиться к экзамену

Возможно, в то время как Вы читаете этот раздел, Вы уже изучили значительную часть курса и получили оценки за КР, поэтому Вы уже имеете какое-то представление о Ваших способностях отвечать на вопросы, поставленные дисциплиной.

Для экзамена необходимо следующее: экзаменационные вопросы; материалы курса; ваши КР; ваши записи; ваш преподаватель; ваша учебная группа; учебные занятия.

Рекомендуем воспользоваться общими советами.

1. Используйте экзаменационные вопросы. Это даст Вам верное представление о том, что нужно ожидать на экзамене. Попрактикуйтесь в написании ответов на вопросы, стараясь уложиться в отведённое время, но при этом имейте под

руками материалы курса, чтобы проверить Вашу память на относящиеся к делу идеи и концепции.

2. Используйте материалы курса. У Вас будут хорошие шансы сдать экзамен успешно, если Вы используете материалы курса в Ваших ответах на экзаменационные вопросы. Просмотрите все книги. Сделайте свежие записи. Выпишите некоторые ключевые слова, имена, методы и повесьте на видном месте. Постарайтесь бегло просмотреть основные идеи курса, когда у Вас появится некоторое время для обдумывания. Найдите цели и выводы в каждом разделе - они обычно содержат основные результаты и составят основу для экзаменационных вопросов.

3. Прибегните к помощи Вашего преподавателя и других студентов Вашей группы.

4. Используйте лекции и учебные занятия для подготовки к экзамену.

Экзаменаторы хотят проверить, насколько хорошо Вы понимаете содержание курса и можете ли Вы применить его в соответствующей ситуации. Посмотрите на вопросы в экзаменационном листе. Какую часть курса они включают? Можете ли Вы очень кратко объяснить теорию или идею и применить их в вашем ответе на эти частные вопросы? Воспользуйтесь множеством ссылок на идеи курса. Это продемонстрирует, что Вы поняли и можете применять их. Если Вы сумеете придать значение всему перечисленному выше, то Вы должны сдать экзамен. Но, ради себя самого прочтите вопрос, убедитесь, что Вы понимаете, о чём Вас спрашивают, и затем подготовьте свой ответ.

Как сдавать экзамены (зачеты)

Всё, что говорилось о КР, полностью применимо и к экзаменам, хотя метод написания Ваших ответов на вопросы задания не может быть тем же самым, что и в условиях экзамена. На экзамене Вы будете находиться в более напряжённых условиях, так как Вы будете ограничены во времени. И, возможно, Вы будете ощущать некоторую обеспокоенность, так как у Вас не будет материалов курса, которые могли бы Вам помочь. Давайте сначала рассмотрим, как справиться с чувством беспокойства, хотя такие ощущения вполне нормальны для подобных ситуаций. Однако Вы можете обратить их

себе на пользу. Повышенная выработка адреналина в действительности может помочь Вам в успешном выполнении, но Вы не должны позволять Вашему беспокойству слишком сильно овладевать Вами и вводить Вас в состояние паники. Ниже приведены некоторые приемы, которые могут помочь Вам справиться со стрессом:

- ⇒ возьмите себя в руки, сделайте несколько глубоких вдохов, чтобы восстановить дыхание;
- ⇒ тщательно прочтите вопросы экзаменационного билета, так как, если Вы их неправильно поймёте, Вы можете потерять шанс на успешную сдачу экзамена;
- ⇒ медленно прочтите содержание вопросов, прежде чем решить, что делать дальше;
- ⇒ решите, как Вы распределите Ваше время;
- ⇒ точно определите, что требуется для ответа на вопрос, потому что маловероятно, что в ответе потребуется написать всё, что Вы знаете об этой проблеме. Неправильный ответ на вопрос является наиболее частой причиной неудач на экзамене;
- ⇒ положите в основу или "высветите" какие-либо ключевые слова из вопроса, которые будут действовать как указатели, для получения ответа, удовлетворяющего требованиям;
- ⇒ спланируйте и представьте Ваши ответы в таком же строгом виде, как Вы это делали в ваших КР, но не забывайте, что в итоге это должны быть более короткие ответы;
- ⇒ чтобы преодолеть свою нервозность и начать выполнение, Вы можете применить методы, которыми Вы пользовались при выполнении Ваших КР: припомните все идеи, начертите диаграммы или используйте любые из привычных Вам по выполнению КР способов. Сам факт перемещения ручки или карандаша по бумаге подвигнет Вас к действиям, обычно вслед за этим следует творческий процесс;
- ⇒ по мере развития Вашего ответа обратитесь вновь к вопросу и Вашему

плану и проверьте, не уклонились ли Вы от первоначального направления;

⇒ держите рядом с собой часы, так как очень легко потратить чересчур много времени на более лёгкие вопросы, а Вы должны ответить на требуемое количество вопросов для успешной сдачи экзамена;

⇒ пишите разборчиво;

⇒ кратко объясняйте теорию/ концепцию, чтобы показать, что Вы понимаете их и можете применить их соответствующим образом к ситуации, описанной в вопросе;

⇒ и наконец, убедитесь, что Вы оставили достаточно времени на то, чтобы прочитать Ваш ответ и исправить любые очевидные ошибки прежде, чем кончится экзамен.

Хорошее планирование и разумный контроль ситуации обычно приводят к успеху на экзамене.

При неблагоприятном стечении обстоятельств, ведущем к провалу на экзамене, помните, что это ещё не конец света. Вы приобрели какую-то часть знаний, и это само по себе является удачей, так как Вы сможете применить их в Вашей работе в дальнейшем. И обычно имеется второй шанс попытаться сдать экзамен позже.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ

Критерии оценки знаний при защите контрольной работы

Реферат (контрольная работа) считается допуском к сдаче зачета (экзамена). Во время защиты студент должен ответить на все вопросы и замечания руководителя, продемонстрировать знание изученного вопроса, свободное владение всеми источниками информации, использованными для ее написания, и своими знаниями подтвердить самостоятельность выполнения реферата (контрольной работы)

Оценка «зачтено» выставляется в том случае, если работа выполнена в соответствии с установленными требованиями и выполнены в целом все задания контрольной работы

Оценка «не зачтено» выставляется в том случае, если работа выполнена не в соответствии с установленными требованиями и не выполнены в целом все задания контрольной работы

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Экзамен по дисциплине сдается в виде письменных ответов по билетам дисциплины, с последующим устным ответом.

Оценка «отлично» выставляется в том случае, если все ответы на билет и на дополнительные вопросы студентом сданы без ошибок;

Оценка «хорошо» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 1 вопрос из билета и на 1 дополнительный вопрос по билету;

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 2 вопроса из билет и на 2 дополнительных вопроса по билету;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не ответил ни на один вопрос из билета.

В билет входят 2 теоретических вопроса и 1 задача. Студент на экзамене вытаскивает билет, отвечает на экзаменационных листах (письменно) – 30 минут, затем отвечают преподавателю на билет и дополнительные вопросы.

Оценка за экзамен выставляется в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА НА ЭКЗАМЕНЕ ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

Характеристика ответа	Оценка ECTS	Баллы в БРС	Оценка
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умениями выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	А	100-96	5 (5+)

Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	В	95-91	5
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	С	90-86	4 4 (+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные преподавателем.	С	85-81	4
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	Д	80-76	4 4 (-)
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-	Е	75-71	3 3 (+)

следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.			
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	70-66	3
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	65-61	3 3 (-)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	F _x	60-41	2
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	F	40-0	2

**КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЗА СЕМЕСТР (в случае,
если семестр заканчивается экзаменом и защитой курсовой работы
(проекта))**

Вид контроля	Оценка (в баллах)	
	максимум	минимум
Курсовая работа (проект)	100	60
ИТОГО ЗА ДИСЦИПЛИНУ	100	60

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЗА СЕМЕСТР

Вид контроля	Оценка (в баллах)	
	максимум	минимум
Экзамен	100	60
ИТОГО ЗА ДИСЦИПЛИНУ	100	60

Перевод среднего балла в 100-балльную систему

Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе
5.0	100	4.0	81-82	2,9	57-60
4.9	98-99	3.9	80	2,8	53-56
4.8	96-97	3.8	79	2,7	49-52
4.7	94-95	3.7	78	2,6	45-48
4.6	92-93	3.6	77	2,5	41-44
4.5	91	3.5	76	2,4	36-40
4.4	89-90	3.4	73-74-75	2,3	31-35
4.3	87-88	3.3	70-71-72	2,2	21-30
4.2	85-86	3.2	67-68-69	2,1	11-20
4.1	83-84	3.1	64-65-66	2,0	0-10
		3.0	61-62-63		

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

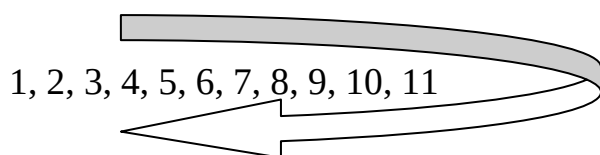
ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

(Задание: выполнить курсовую работу по заданию)

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ определяется преподавателем на сессии, в случае, если преподаватель не определяет свой порядок выбора вариантов, студент работает по следующей схеме.

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ выбирается по первой букве фамилии студента (в случае, если тем рефератов или контрольных заданий будет меньше, чем номеров варианта, отсчет номера своей самостоятельной работы выбирается по круговой схеме):



А	1	Ж	8	О	15	Х	22	Я	29
Б	2	З	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	Р	17	Ч	24		
Г	4	К	11	С	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	Т	19	Щ	26		
Е	6	М	13	У	20	Э	27		
Ё	7	Н	14	Ф	21	Ю	28		

ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны)
2. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
3. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
4. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
5. Как организовать банк в современных условиях. Система гарантирования

банковских вкладов граждан: какой ей быть?

6. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.

7. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы

8. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.

9. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.

10. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.

11. Банковские риски и основы управления ими.

12. Доходы и расходы банка и основы управления ими.

13. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом

14. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.

15. Иностранные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.

16. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.

17. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).

18. Высшие органы управления банком и организация эффективного взаимодействия между ними.

19. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.

20. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).

21. Отраслевой анализ клиентуры для целей кредитования (деловой цикл, структура капитала, рентабельность, цикл развития отрасли, оценка положения и перспектив предприятия).

22. Процедура банковского кредитования (принципы и назначение, заключение кредитного договора, проверка информации о заемщике, оценка способности возратить кредит, проверка гарантии и обеспечение залогом, принятие решения кредитным комитетом).

23. Организация банковского кредитования (кредитное подразделение банка, его структура и функции, координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации).
24. Определение лимитов рисков и установление кредитных рейтингов (отдельного заемщика, отрасли, региона).
25. Проблемные кредиты (анализ и управление, методы разрешения).
26. Организация кредитного процесса (кредитная политика, организация кредитного подразделения, определение кредитных лимитов, оценка кредитных заявок, определение цены кредита, санкционирование кредитов, контроль за кредитными рисками и т.д.).
27. Инструментарий кредитного процесса (порядки, регламенты, правила, положения, инструкции и т.д.).
28. Контроль за кредитным процессом в банке: задачи, содержание, организация. Потребительское кредитование (обзор практики).
29. Межбанковский клиринг (отечественный и/или зарубежный опыт).
30. Состояние и перспективы развития платежной системы в России.
31. Антикризисное управление в банковской сфере: технологии и перспективы.
32. Реструктуризация банковской системы России: содержание, решения и проблемы.
33. Реструктуризация банковской системы и проблемы антикризисного управления в реальном секторе экономики России.
34. Положительный имидж банка: значение, пути создания. Процесс управления банком: составные части.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Особенности построения банковских систем промышленно- развитых стран
2. Пути развития и реформирования банковской системы России
3. История возникновения института центрального банка
4. Форма организации и функции центрального банка
5. Пассивные операции центрального банка

6. Активные операции центрального банка
7. Денежно – кредитная политика центрального банка
8. Центральный банк РФ и его функции
9. Сущность, функции и типы коммерческого банка
10. Организационная и управленческая структура коммерческого банка
11. Правовое положение, подчиненность, органы управления и структура Центрального банка РФ
12. Правовое коммерческих банков и небанковских кредитных организаций
13. Правовое регулирование открытия, закрытия и реорганизации банков
14. Правовое обеспечение и взаимоотношения банка с клиентами. Банковская тайна.
15. Собственные средства банка и приравненные к ним средства. Проблема достаточности банковского капитала
16. Привлеченные средства банка. Процентная политика банка по привлекаемым средствам
17. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в банке России
18. Активные операции коммерческих банков
19. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
20. Виды банковских кредитов и принципы кредитования. Кредитная политика коммерческого банка
21. Этапы кредитования. Кредитный договор.
22. Формы обеспечения возвратности кредита
23. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам
24. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичных расчетов
25. Вексельная форма расчетов
26. Организация налично- денежного оборота в банках.
27. Банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятия и организациями

- 28.Лизинговые операции и их характеристика
- 29.Сущность, содержание и виды факторинга
- 30.Трастовые операции и проектное финансирование
- 31.Основы организации валютных операций
- 32.Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения операций с иностранной валютой
- 33.Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими банками в РФ
- 34.Порядок организации международных расчетов в коммерческом банке
- 35.Организация валютного контроля в коммерческих банках
- 36.Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в РФ
- 37.Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке
- 38.Источники и формы доходов коммерческого банка . Анализ доходов
- 39.Расходы коммерческого банка. Анализ расходов
- 40.Прибыль : структура, анализ, распределение
- 41.Проблемы налогообложения коммерческого банка
- 42.Категория ликвидности в практике банковской деятельности
- 43.Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.
Нормативы ликвидности
- 44.Проблема управления банковскими рисками
- 45.Баланс коммерческого банка и принципы его построения
- 46.Текущая бухгалтерская отчетность коммерческого банка.
- 47.Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка
- 48.Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг
- 49.Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг
- 50.Новые технологии бездокументарных расчетов
- 51.Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт
- 52.Порядок получения коммерческим банком разрешения для работы с пластиковыми картами

53. Основы деятельности коммерческого банка на рынке драгоценных металлов
54. Место и роль коммерческого банка в организации и функционировании финансово-промышленной группы
55. Необходимость формирования службы внутреннего контроля (СВК) в коммерческих банках
56. Цели и задачи службы внутреннего контроля в коммерческом банке
57. Механизм функционирования службы внутреннего контроля в коммерческом банке
58. Банковский маркетинг
59. Банковский менеджмент
60. Специфика оценки кредитоспособности физического лица

**ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

Вариант 1

1. Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:
- а) их специализация на денежных операциях;
 - б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
 - в) возможность осуществлять платежные операции для других лиц.
2. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, может составлять (в % от его собственного капитала):
- а) 50;
 - б) 75;
 - в) 100;
 - г) верного ответа нет.
3. Фонды банка формируются за счет:

- а) привлеченных средств;
- б) средств ЦБ РФ;
- в) прибыли;
- г) уставного капитала;
- д) верно все;
- е) иное.

4. Какой деятельностью коммерческому банку заниматься запрещено:

- а) лизинговой;
- б) консультационной;
- в) благотворительной;
- г) верно «б» и «в»
- д) верного ответа нет.

5. В момент создания банка величины его собственного и уставного капитала:

- а) совпадают по величине;
- б) не совпадают;
- в) совпадают иногда.

6. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации:

- а) зависит от вида кредитной организации;
- б) не зависит от вида кредитной организации;
- в) определяется департаментом Банка России;
- г) иное.

7. Банковская операция - это:

- а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;
- б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;
- в) результат банковской операции.

8. Представительство банка:

- а) является юридическим лицом;
- б) не является юридическим лицом;
- в) получает статус юридического лица по специальному разрешению Банка

России.

9. Пассивные операции коммерческого банка - это:

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) формирование собственного капитала;
- г) верно все;
- д) верно «а», «б».

10. Резерв под операции с резидентами офшорных зон является:

- а) допустимым;
- б) обязательным;
- в) специальным;
- г) верного ответа нет.

11. Основным финансовым риском банка является:

- а) операционный;
- б) процентный;
- в) кредитный;
- г) валютный;
- д) иное.

12. Лицензия на право привлекать в депозиты средства юридических лиц может быть выдана банку:

- а) при регистрации;
- б) через 1 год после начала работы;
- в) после 2-х лет работы;
- г) после 3-х лет работы;
- д) верного ответа нет.

13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) на 5 лет;
- б) на 10 лет;
- в) на 3 года;
- г) без ограничения сроков ее действия.

14. В коммерческих банках не проводятся:

- а) инспекционные проверки;
- б) аудиторские проверки;
- в) документальные ревизии;
- г) верного ответа нет.

15. Меры воздействия к банкам, нарушающим нормы банковских законов и требования Банком России, не бывают:

- а) предупредительными;
- б) принудительными;
- в) контрольными;
- г) верного ответа нет.

Вариант 2

1. Какой деятельностью коммерческому банку заниматься не запрещено:

- а) торговой;
- б) консультационной;
- в) страховой;
- г) верного ответа нет.

2. Банковский продукт - это:

- а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;
- б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;
- в) результат банковской операции.

3. Банковская система России в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

- а) Банк России;
- б) кредитные организации;
- в) филиалы и представительства иностранных банков;
- г) все вышеназванное верно;
- д) верно «а», «б».

4. Коммерческий банк в России по закону может иметь организационно-правовую форму:

- а) ОАО;

- б) ЗАО;
- в) ООО;
- г) ОДО;
- д) ТОО;
- е) все вышеперечисленное верно;
- ж) верно «а», «б», «в»;
- з) верно «а», «б», «в», «г»

5. Лицензия на привлечение во вклады средства физических лиц может быть выдана банку:

- а) при регистрации;
- б) через 1 год после начала работы;
- в) после 2-х лет работы;
- г) после 3-х лет работы;
- д) верного ответа нет

6. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава его участников ранее чем через:

- а) год со дня регистрации;
- б) 2 года со дня регистрации;
- в) 3 года со дня регистрации.

7. Через год после создания банка величины его собственного и уставного капитала:

- а) совпадают;
- б) не совпадают;
- в) совпадают иногда;
- г) верно «б», «в».

8. Собственный капитал действующего банка - это:

- а) весь денежный капитал банка;
- б) весь денежный капитал банка за минусом выданных кредитов;
- в) денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку;
- г) уставный капитал плюс нераспределенная прибыль.

9. Могут ли быть использованы, при формировании уставного капитала коммерческого банка, средства бюджетов субъектов РФ?

- а) могут;
- б) не могут;
- в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

10. Пассивные операции коммерческого банка — это:

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) формирование собственного капитала;
- г) верно все;
- д) верно «а», «б».

11. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, может составлять (в % от величины его собственного капитала):

- а) 50;
- б) 75;
- в) 100;
- г) иное.

12. Физическое лицо, помещающее деньги в банк под проценты, именуется:

- а) кредитор;
- б) депонент;
- в) гарант;
- г) вкладчик;
- д) верно «б», «г».

13. Банк России не устанавливает каждому банку:

- а) размер вклада на одного вкладчика;
- б) размер кредита на одного заемщика;
- в) размер кредита на группу связанных заемщиков;
- г) верно все;
- д) верно «б», «в»

ж) верного ответа нет.

14. ЦБ РФ не устанавливает для коммерческих банков:

а) предельный размер неденежной части уставного капитала;

б) минимальную величину уставного капитала;

в) вид образования руководящих лиц банка;

г) верного ответа нет.

15. Центральной частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:

а) надзор;

б) регулирование;

в) проверки;

г) анализ;

д) верно все;

е) верно «а», «б»;

ж) иное.

16. Представительство банка:

а) имеет право проводить банковские операции;

б) не имеет права проводить банковские операции;

в) имеет право проводить банковские операции по разрешению головной конторы банка.

17. Филиал банка:

а) вправе проводить все банковские операции, разрешенные банку в лицензии;

б) не вправе проводить банковские операции, разрешенные банку в лицензии;

в) имеет право проводить только те операции, которые разрешает ему проводить главное территориальное управление ЦБ РФ;

г) иное.

18. Банковский чек:

а) имеет силу законного платежного средства;

б) не имеет силы законного платежного средства;

в) срок его обращения в России составляет 14 дней.

19. Самостоятельное юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) бюджетный счет;
- в) счет для совместной деятельности;
- г) верно все;
- д) верно «а», «в».

20. Самым распространенным инструментом безналичных платежей в России является:

- а) чек;
- б) вексель;
- в) аккредитив;
- г) платежное поручение;
- д) платежное требование-поручение;
- е) верно все;
- ж) верно «б», «г» и «д».

21. Вправе ли банк потребовать учредительные документы для решения вопроса о выдаче кредита?

- а) да;
- б) нет;
- в) зависит от суммы кредита;
- г) верного ответа нет.

22. По форме предоставления кредит классифицируется как:

- а) одной суммой;
- б) индивидуальный;
- в) платежный;
- г) в безналичном порядке;
- д) верно все;
- е) верно «а», «в», «г».

23. В кредитной заявке клиента в банк необходимо указывать:

- а) дату основания компании-заемщика;
- б) Ф.И.О. главного бухгалтера;
- в) цель кредита;

д) гражданство руководителя фирмы;

е) верного ответа нет.

24. В обязанности заемщика по кредитному договору входит:

а) предоставление собственных средств в депозит третьих лиц;

б) использование кредита на предусмотренные в договоре цели;

в) информирование банка об изменениях нормативных актов по вопросам кредитования;

г) верно «б», «в».

25. Кредитная организация осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:

а) не имеет права;

б) имеет право;

в) имеет право в соответствии с федеральными законами;

г) имеет право на основании лицензии Банка России.

26. Банки для клиентов:

а) не имеют права проводить андеррайтинг;

б) имеют право проводить андеррайтинг;

в) имеют право проводить андеррайтинг только по разрешению ЦБ РФ.

27. В лизинг не может сдаваться:

а) станок;

б) мебель;

в) компьютер;

г) рудник;

д) участок земли;

е) верно «г», «д»;

ж) верно «б», «г» и «д».

28. Факторинг - это:

а) краткосрочная аренда имущества;

б) размещение ценных бумаг на определенный срок;

в) уступка прав требования;

г) финансовая аренда.

29. К неоперационным расходам банка не относят:

- а) уплаченные налоги;
- б) уплаченные штрафы;
- в) убытки от реализации имущества;
- г) уплаченные банком комиссионные;
- д) верного ответа нет;
- е) верно «б», «в».

30. Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:

- а) к процентным доходам;
- б) к непроцентным доходам;
- в) к прочим доходам;
- г) верного ответа нет.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ ТЕСТОВ

Вариант 1

1) а; 2) г; 3) в; 4) д; 5) а; 6) а; 7) а; 8) б; 9) г; 10) б; 11) в; 12) а; 13) г; 14) г; 15) в.

Вариант 2

1)б; 2)б; 3)г; 4)з; 5)в; 6) в; 7)г; 8)в; 9)г; 10)г; 11)г; 12) г; 13) а; 14) г; 15) е; 17)б; 18) а; 19) а; 20) д; 21) г; 22) а; 23) г; 24) в; 25) б; 26) в; 27) б; 28) е; 29) в; 30) г.

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Вопрос 1: Переход от объекта кредитования к субъекту обусловлен:

- развитием кризиса в платежной сфере;
- расширением объемов кредитной деятельности банков;
- необходимостью предоставления отчетов в Центральный банк;
- появлением различных форм собственности;
- фиксацией прав и обязанностей сторон кредитной сделки.

Вопрос 2: Целью инвестиционной деятельности является:

- вложение средств в ценные бумаги на сравнительно короткий отрезок времени;
- вложение денег в кредитное направление на относительно продолжительный

период времени;
кредитование экономических агентов на любые сроки;
приобретение ценных бумаг с долгосрочным периодом обращения;
вложения в ценные бумаги с любыми сроками погашения.

Вопрос 3: Какая из групп не соответствует классификации депозитов по экономическому содержанию?

до востребования;
срочные;
сберегательные;
транзакционные счета.

Вопрос 4: В условиях лизинговой сделки права собственности на имущество остаются за:

арендатором;
арендодателем;
поставщиком;
производителем.

Вопрос 5: Качество активов определяется: (Качество активов определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности.)

ликвидностью, рискованностью, доходностью;
срочностью, рискованностью, количеством; нет ответа
срочностью, доходностью, управляемостью;
диверсифицированностью, рентабельностью, срочностью.

Вопрос 6: Продолжите фразу: чем больше размер собственного капитала, тем больше риск банка;

свободнее доступ к финансовым рынкам;
доступнее кредиты ЦБ;

больше объем кассовой наличности;
выше репутация банка;
меньше риск банка.

Вопрос 7: Что относится к текущим валютным операциям:

прямые инвестиции;
получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
получение и предоставление финансовых кредитов на срок более 180 дней;
переводы неторгового характера в РФ и из страны;
портфельные инвестиции.

Вопрос 8: Выделите основные отличительные признаки инвестиций от ссуд:

инициатор сделки - заемщик;
вложение средств на длительные промежутки времени;
установление непосредственных контактов между заемщиком и представителями банка;
использование средств в течение короткого промежутка времени при условии возврата;
представляет собой обезличенную деятельность.

Вопрос 9: Агрессивная политика банка направлена на:

ужесточение условий кредитного договора;
увеличение вложений в рискованные активы;
силовую борьбу с конкурентами в сфере банковских услуг;
предельная максимизация прибыли;
достижение максимально возможной ликвидности.

Вопрос 10: К какой операции близка лизинговая операция по экономической природе:

кредитной;
факторинговой;

трастовой;
фьючерсной;
инвестиционной.

Вопрос 11: Достаточным для кредитоспособного заемщика является обеспечение в виде:

неустойки;
выручки от реализации;
поручительства;
заклада;
цессии.

Вопрос 12: Какой счет в ЦБ открывается для проведения расчетных операций коммерческому банку:

валютный;
расчетный;
корреспондентский;
текущий;
контокоррентный.

Вопрос 13: Особенность финансового лизинга заключается в следующем:

выкуп оборудования по остаточной стоимости;
участие государственных финансов в сделке;
участие поставщика в сделке;
возврат оборудования арендодателю;
продлонгировании лизинговой сделки.

Вопрос 14: Характерным признаком акцептно-рамбурсного кредита является:

наличие долговых обязательств с фиксированным сроком погашения;
передача коммерческих документов против платежа;
наличие гарантии платежа со стороны третьего банка;

перечисление части платежа авансом.

Вопрос 15: Какое воздействие оказывает депрессивное состояние экономики на кредитную деятельность банка:

стимулирующее к расширению объемов и установлению минимальных процентов;

стимулирующее к расширению объемов и установлению максимальных процентов;

способствует сужению объемов и установлению максимальных процентов;

способствует сужению объемов и установлению минимальных процентов;

не оказывает существенного влияния.

Вопрос 16: Выберите активы, не являющиеся объектами кредитования:

выпуск бракованной продукции;

материальные ценности в пути;

затраты, не отнесенные на себестоимость в срок;

активы с заниженной рыночной стоимостью;

увеличение себестоимости продукции.

Вопрос 17: В состав первичных резервов включены:

средства на корреспондентском счете;

средства в кассе банка;

средства в высоколиквидных ценных бумагах или кредитах;

средства в инкассированных платежных документах;

средства, вложенные в офисное здание банка.

Вопрос 18: К активам 2 группы риска относят:

средства на корреспондентском счете в ЦБ;

ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ; нет ответа

ссуды под залог ценных бумаг местных органов власти;

ценные бумаги для перепродажи;

ссуды, гарантированные правительством РФ.

Вопрос 19: Принцип дифференцированного подхода к заемщику означает:

- предоставление заемщиком высоколиквидных активов в качестве залога;
- установление различных условий кредитования;
- определение суммы возмещения потраченных заемщиком средств;
- определение вероятности возврата кредитных ресурсов;
- анализ изменения остатков кредитуемых активов у заемщика.

Вопрос 20: За счет каких средств не может быть сформирован собственный капитал банка?

- взносы;
- кредиты;
- наличные денежные средства;
- материальные активы;
- паи.

Вопрос 21: Сделка, представляющая собой конверсионную операцию с датой валютирования на следующий день после ее заключения, - это:

- кассовая;
- срочная;
- спекулятивная;
- валютный арбитраж;
- своп.

Вопрос 22: Какие из перечисленных элементов относятся к системе безналичных расчетов:

- риски в расчетах;
- единая централизованная схема расчетов;
- участие ЦБ в расчетах;
- целостность системы расчетов;

очередность платежей.

Вопрос 23: Инвестиционные операции банка с ценными бумагами имеют большое значение, заключающееся в следующем:

- усилении влияния клиентов на банк;
- повышении финансовой устойчивости и понижении общего риска;
- расширении ресурсной базы банка;
- расширении и диверсификации источников доходов банка;
- снижении финансовой устойчивости и повышении общего риска.

Вопрос 24: Тихая цессия характеризуется следующими признаками:

- должник платит цеденту с освобождающим от долга действием;
- третье лицо уведомляется об уступке;
- третье лицо может заплатить цессионеру;
- третье лицо не уведомляется об уступке;
- цедент обязуется отчислять поступления цессионеру.

Вопрос 25: Долгосрочные вложения денежных средств в оплату научно-исследовательских опытно-конструкторских разработок представляют собой:

- прямые инвестиции;
- инвестиции в материальную сферу;
- интеллектуальные инвестиции;
- портфельные инвестиции;
- инвестиции в сферу услуг.

Вопрос 26: Лизинговый договор может быть расторгнут в случае:

- досрочного монтажа и ввода оборудования в эксплуатацию;
- востребованности предмета лизинга лизингодателем;
- заинтересованности в предмете лизинга третьим лицом;
- заключения лизингополучателем нового контракта на другие объекты с тем же лизингодателем.

Вопрос 27: Что понимают под валютным курсом:

установление курса национальной валюты;

цена денежной единицы;

цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны;

прогнозируемая цена валюты.

Вопрос 28: Какая цель ставилась перед банковской реформой конца 1980-х гг.:

полный хозрасчет и самофинансирование банков;

централизация и концентрация банковского капитала;

полное бюджетное финансирование и субсидирование банковской деятельности;

выделение и развитие системы коммерческих банков;

усиление регулирующей роли Центрального банка.

Вопрос 29: Пассивные операции банков заключаются:

в получении дохода от долгосрочных вложений;

привлечении свободных средств;

распределении привлеченных средств;

обслуживании клиентов по поручению третьего лица.

Вопрос 30: Принципал - это :

лицо, выполняющее поручение доверителя по трасту от его имени и за его счет;

представитель клиента, распоряжающийся его имуществом самостоятельно;

лицо, осуществляющее депозитарное обслуживание государственных ценных бумаг;

лицо, осуществляющее управление инвестиционными компаниями;

лицо, поручающее выполнить какие-либо действия и передающее свои полномочия.

Вопрос 31: При открытии счета банк принимает на себя следующие обязательства:

обеспечение конфиденциальности всех денежных средств на счете;
кредитование счета в случае нехватки средств на нем;
автоматическая оплата со счета всех поступающих платежных документов;
обеспечение надежности вложений средств с расчетного счета;
выдача выписок о состоянии счета.

Вопрос 32: В каком случае коммерческий банк получает право на ведение операций в иностранной валюте?

при открытии валютного счета в ЦБ;
при получении кредита в иностранной валюте у ЦБ;
при получении соответствующей лицензии;
при регистрации в качестве юридического лица;
при работе банка на рынке банковских услуг более двух лет.

Вопрос 33: Срок действия платежного поручения, расчетного чека в России составляет:

3 дня, не считая дня выплаты;
один месяц со дня его составления;
10 дней, не считая дня выплат;
в течение одного операционного дня;
не ограничивается.

Вопрос 34: Долгосрочное вложение ресурсов банка характеризуется:

низкой ликвидностью, высоким риском и высокой доходностью;
низкой ликвидностью, низким риском и высокой доходностью;
высокой ликвидностью, высоким риском и высокой доходностью;
высокой ликвидностью, низким риском и низкой доходностью;
низкой ликвидностью, высоким риском и низкой доходностью.

Вопрос 35: В случае невозврата кредита обеспечение используется:

- для погашения кредита;
- для погашения процентов по кредиту;
- для выдачи кредита другим клиентам;
- для погашения кредита и процентов по нему;
- для увеличения собственного капитала банка.

Вопрос 36: К экономическим методам регулирования деятельности коммерческих банков относятся:

- лицензирование банковской деятельности;
- количественные ограничения;
- аудиторские проверки; ; нет ответа
- операции на открытом рынке;
- нормативы обязательных резервов.

Вопрос 37: Покрытый аккредитив - это аккредитив, по которому:

- платеж гарантирует банк плательщика собственными средствами;
- платеж обеспечивается средствами на расчетном счете покупателя;
- платеж обеспечивается средствами плательщика, задепонированными на отдельном счете в банке поставщика;
- платеж обеспечивает банк поставщика собственным капиталом;
- платеж обеспечивается силой доверия между покупателем и поставщиком.

Вопрос 38: В заявке на установление лимита предприятия должны указать:

- цель хранения средств в кассе предприятия;
- сумму среднесуточной выручки;
- расход из выручки наличными деньгами;
- годовой объем денежных поступлений;
- необходимость в осуществлении расчетов наличными средствами.

Вопрос 39: Требование платежа по денежным (Финансовым) документам

называется:

коммерческое инкассо;

документарное инкассо;

финансовое инкассо;

чистое инкассо.

Вопрос 40: На кредитную политику банка влияют:

размер резервного фонда;

ДКП ЦБ;

Внешнеэкономическая деятельность;

Состояние платежного баланса страны;

Наличие фондов специального назначения.

Вопрос 41: Форма безналичных расчетов определяется:

интересами поставщика - получателя платежа;

желанием плательщика - клиента банка;

указанием обслуживающего банка, проводящего расчеты;

указанием ЦБ Р;

пожеланиями банка, обслуживающего поставщика.

Вопрос 42: Работникам кассового узла запрещается:

выполнять поручения клиентов на проведение операций с наличностью;

проверять правильность заполнения документов клиентами банка;

регистрировать в кассовом журнале поступающие наличные средства;

выдавать средства клиенту банка через кассу;

доверять выполнение работы другому лицу.

Вопрос 43: Особенности кредитно-инвестиционной деятельности банков

Советского периода являлось то, что:

распределение денег царского правительства в рамках прямого целевого банковского кредитования;

распределение денег между любыми заемщиками, испытывающими потребность в дополнительных средствах;
распределение бюджетных средств в рамках прямого целевого банковского кредитования;
распределение бюджетных средств на безвозмездной основе;
распределение средств рабочих и крестьян в рамках банковского кредитования.

Вопрос 44: Какой метод кредитования рационально применять в случае, когда потребность в кредите носит постоянный характер:

кредитование по остатку;
оборотнo-сальдовый метод;
кредитование по обороту;
метод конверсии;
метод общего фонда.

Вопрос 45: К конъюнктурным факторам, определяющим валютный курс относят:

состояние платежного баланса страны;
процентные ставки на различных рынках;
деятельность валютных рынков;
государственное регулирование валютного рынка;
инфляционные процессы.

Вопрос 46: Деятельность коммерческого банка строится на принципах

полная экономическая самостоятельность;
отсутствие самостоятельного выбора своих клиентов;
кредитование заемщиков на требуемую сумму;
работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
рыночные отношения банка с клиентом.

Вопрос 47: Ликвидные активы - это:

активы, которые без трансформационных действий могут быть направлены на погашение обязательств банка;

активы, которые капитализированы и представлены основными средствами и хозяйственными материалами;

активы, которые вложены в краткосрочные, высоколиквидные ценные бумаги;

активы, которые представлены портфельными инвестициями;

активы, которые представлены дебиторской задолженностью.

Вопрос 48: Основными целями инвестирования коммерческих банков в ценные бумаги являются (выбрать неверный ответ):

получение дохода;

сохранение капитала;

обеспечение прироста вложенных средств;

обеспечение ликвидности по мере погашения ценных бумаг;

увеличение ресурсной базы.

Вопрос 49: Основными целями деятельности ЦБ РФ являются:

развитие и укрепление банковской системы РФ;

получение прибыли;

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;

контроль за исполнением Федерального бюджета;

защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.

Вопрос 50: По окончании лизингового договора лизингополучатель имеет право (выбрать неверный вариант):

купить предмет сделки;

вернуть объект сделки лизингодателю;

перепродать или сдать в аренду объект сделки третьим лицам;

заключить новый лизинговый договор.

Вопрос 51: Главным требованием к выбору имущества в качестве залога является:

рыночная стоимость;
уровень его ликвидности;
срок годности товаров;
личное желание кредитора;
требования Центрального банка.

Вопрос 52: Лизинг - это:

договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их перепродажи;
договор аренды машин и оборудования без сохранения права собственности на них за арендодателем;
договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования;
договор аренды машин и оборудования при передаче права собственности на них арендатору на весь срок договора;
договор аренды машин и оборудования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

Вопрос 53: Слияние банковского и промышленного капитала в 1996-1997 гг. осуществлялось в виде:

прямое кредитование основных фондов промышленных предприятий;
приобретения государственных казначейских бескупонных облигаций;
приобретения контрольных пакетов акций крупных промышленных предприятий;
прямое кредитование оборотных фондов промышленных предприятий;
все вида соответствовали действительности.

Вопрос 54: Целью кредитной политики КБ является:

эффективное размещение средств;
сокращение прибыли средств;
достижение соответствия структуры активов и пассивов;
регулирование объема кредитов в стране;
повышение уровня благосостояния населения.

Вопрос 55: Коммерческий банк отличается от других кредитных организаций выполнением в совокупности следующих банковских операций:

операции с ценными бумагами;
привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц;
размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
открытие и ведение счетов физических и юридических лиц.

Вопрос 56: Главной отличительной особенностью континентальной модели является:

сочетание банковских операций с большинством операций на рынке ценных бумаг;
слабое финансирование промышленных корпораций (около 40%);
ограничение деятельности банков как инвесторов;
доминирование краткосрочного кредитования;
превалирует роль банков как инвестиционных посредников.

Вопрос 57: Доверителем по трасту выступает:

коммерческий банк;
агент;
бенефициар;
траст-отдел.

Вопрос 58: Каким из перечисленных видов деятельности запрещено заниматься коммерческому банку:

производственной;
торговой;
биржевой;
валютной;
страховой.

Вопрос 59: Каким образом кредитоспособность заемщика определяет процент по кредитам:

чем выше кредитоспособность, тем выше риск и больше процентная ставка;
чем выше кредитоспособность, тем ниже риск и больше процентная ставка;
чем ниже кредитоспособность, тем выше риск и меньше процентная ставка;
чем ниже кредитоспособность, тем выше риск и больше процентная ставка;
чем ниже кредитоспособность, тем ниже риск и больше процентная ставка.

Вопрос 60: Кассовые активы - это:

активы, приносящие банку текущие доходы от кратко и среднесрочных вложений;
активы, находящиеся на резервных счетах в Центральном банке;
активы, предназначенные для получения будущих доходов от прямых инвестиций;
активы в виде средств в кассе и сейфах банка;
активы, предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности.

Вопрос 61: К активным операциям банка относят:

кредитные операции;
эмиссия ценных бумаг;
учет векселей;
заемные ресурсы;
покупка недвижимости.

Вопрос 62: Эффект мультипликатора зависит от:

нормы резервных требований;
уровня процентной ставки ЦБ;
спроса на кредиты;
желания клиента банка.

Вопрос 63: Чистый лизинг характеризуется:

обслуживание предмета аренды берет на себя лизингополучатель;
все платежи по лизингу осуществляются исключительно в денежной форме;
обслуживание предмета аренды берет на себя лизингодатель;
полной выплатой стоимость предмета лизинга в течение срока одного договора;
передача имущества в лизинг осуществляется через посредников.

Вопрос 64: Активные операции банков- это:

расчетное обслуживание клиентов;
брокерские операции;
аккумуляирование денежных средств;
использование имеющихся в распоряжении средств для получения доходов.

Вопрос 65: По какому виду обеспечения максимальная сумма кредита составляет 20-40% от стоимости предмета обеспечения:

залог;
поручительство;
цессия;
гарантия;
заклад.

Вопрос 66: Какая из групп не соответствует классификации депозитов по экономическому содержанию?

до востребования;
срочные;
сберегательные;

транзакционные счета.

Вопрос 67: Определите объекты кредитования второй стадии
производственного процесса:

готовая продукция;

производственные запасы;

незавершенное производство;

товары отгруженные;

производственные затраты.

Вопрос 68: По уровню ликвидности активы делятся на:

доходные, срочные, рискованные, материальные активы;

недоходные, онкольные, безрисковые, кредиты;

резервы, ссуды, инвестиции, материальные активы;

касса, материальные активы, условно доходные, инвестиции.

Вопрос 69: Инициатором привлечения депозитов выступает:

коммерческий банк;

Центральный банк;

Казначейство;

дилер;

клиент.

Вопрос 70: По формуле $S = P * (1 + ni)$ рассчитывается:

простые проценты;

базовая процентная ставка;

дисконтная ставка;

сложные проценты;

надбавка за риск.

Вопрос 71: Какие формы расчетов применяются во внешней торговле:

документарное инкассо;
платежное требование;
банковский перевод;
покрытый аккредитив;
инкассовое поручение.

Вопрос 72: Обязательство гаранта прекращается, если:
закончился срок, на который выдана гарантия;
закончился срок кредитного договора;
осуществлена оплата суммы долга по кредиту и процентам;
кредитор отказался от гарантии ;
гарант аннулировал выданное им обеспечение.

Вопрос 73: Для англосаксонского типа банковской системы характерно:
свободное сочетание коммерческих и инвестиционных операций;
государственный контроль за банковской деятельностью;
удовлетворение потребности хозяйственного оборота преимущественно в краткосрочном кредитовании;
введение ограничителей, дестимулирующих чрезмерные инвестиции банков в ценные бумаги;
запрет на вложения в негосударственные ценные бумаги.

Вопрос 74: Для подтверждения юридической дееспособности при открытии счета необходимо предоставить:
заявление на открытие счета;
копии Устава, учредительского договора;
документы, подтверждающие регистрацию во внебюджетных фондах;
справка о постановке на учет в ГНИ;
карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Вопрос 75: Укажите тип расчетного счета, который открывается постоянно

проживающим в РФ гражданам:

А;

Б;

Д;

Е;

И.

Вопрос 76: Форма расчетов - это совокупность элементов:

риск, схема документооборота, участники сделки;

схема документооборота, место проведения расчетов, банк;

расчетный документ, риск, банк;

расчетный документ, схема документооборота, способ платежа;

способ платежа, банк, место проведения расчетов.

Вопрос 77: На территории РФ рекомендуются к использованию следующие формы расчетов:

платежными поручениями; чеками; аккредитивами; инкассовыми поручениями.

платежными требованиями

документарное инкассо, платежное поручение, чеки;

аккредитив, вексель, платежное требование;

платежное поручение, аккредитив;

документарный аккредитив, платежное поручение;

вексель, чек, инкассовое поручение.

Вопрос 78: Лимит остатка кассы определяется:

по желанию клиента,

по решению местных органов власти;

обслуживающим коммерческим банком;

исходя из средней выручки и расходов.

Вопрос 79: Ликвидные активы - это:

активы, которые без трансформационных действий могут быть направлены на погашение обязательств банка;

активы, которые капитализированы и представлены основными средствами и хозяйственными материалами;

активы, которые вложены в краткосрочные, высоколиквидные ценные бумаги;

активы, которые представлены портфельными инвестициями;

активы, которые представлены дебиторской задолженностью.

Вопрос 80: Под методом кредитования понимается:

способ движения ссуженных средств;

форма кредита;

вид кредита;

срок и обеспечение кредита;

предельная сумма кредита.

Вопрос 81: Какие требования к минимальному размеру уставного капитала предъявляет Центральный банк для вновь создаваемых банков?

не менее 25 млн. руб.;

не менее рублевого эквивалента 1 млн. евро;

не менее рублевого эквивалента 5 млн. евро.

Вопрос 81: Для какого метода кредитования характерен слабый контроль и автоматизм при кредитовании, связанный с повышенным риском:

метод общего фонда;

кредитование по обороту;

кредитование по остатку;

метод конверсии;

оборотнo-сальдовый метод.

Вопрос 82: Срок действия платежного поручения, расчетного чека в России составляет:

3 дня, не считая дня выплаты;
один месяц со дня его составления;
10 дней, не считая дня выплат;
в течение одного операционного дня;
не ограничивается.

Вопрос 83: В состав вторичных резервов входят:

вложения в здания и сооружения;
вложения в краткосрочные ссуды;
вложения в акции сторонних организаций;
вложения облигационные займы надежного эмитента;
средства, перечисленные в фонд обязательного резервирования.

Вопрос 84: Расчетный счет открывается субъектам:

предпринимателям;
некоммерческим юридическим лицам;
физическим лицам;
бюджетным организациям и предприятиям;
коммерческим организациям.

Вопрос 85: Поручительство прекращается в следующих случаях:

по желанию заемщика;
при отсутствии исковых заявлений со стороны кредитора
по желанию поручителя;
по истечении указанного в договоре срока;
с возвратом кредита и уплаты процентов по нему.

Вопрос 86: Приемлемость залога обеспечивает:

рыночную оценку (стоимость) предмета залога;
переход прав собственности на предмет залога;
надежность финансового состояния кредитора;

возможность кредитора осуществлять контроль.

Вопрос 87: В структуре ресурсов наибольший удельный вес занимают:

собственные средства;

привлеченные средства;

заемные средства;

собственные и заемные средства;

различные фонды банка.

Вопрос 88: Инициатором инвестиционной сделки выступает:

предприятие - заемщик, продающее активы;

банк - кредитор, покупающий активы;

банк - заемщик, продающий активы;

Центральный банк;

правительство.

Вопрос 89: Какая из функций банковского капитала позволяет кредитной организации работать, несмотря на угрозу появления убытков?

защитная;

оперативная;

регулирующая;

аккумулирующая.

Вопрос 90: Основными инструментами ДКП ЦБ Р являются:

норма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ Р;

определение порядка ведения кассовых операций;

операции на открытом рынке;

установление правил проведения банковских операций;

процентные ставки по операциям банка России.

Вопрос 91: В каких расчетах инициатором платежа выступает плательщик:

платежное требование;
расчетный чек;
аккредитив;
платежное поручение;
вексель.

Вопрос 92: Какие документы лежат в основе лизинговой сделки:
копии учредительских документов и Устава лизингополучателя;
наряд на поставку объекта;
образец подписи и оттиск печати лизингополучателя;
баланс лизингополучателя на последнюю отчетную дату;
протокол приемки объекта.

Вопрос 93: Покрытый аккредитив - это аккредитив, по которому:
платеж гарантирует банк плательщика собственными средствами;
платеж обеспечивается средствами на расчетном счете покупателя;
платеж обеспечивается средствами плательщика, задепонированными на
отдельном счете в банке поставщика;
платеж обеспечивает банк поставщика собственным капиталом;
платеж обеспечивается силой доверия между покупателем и поставщиком.

Вопрос 94: Слияние банковского и промышленного капитала в 1996-1997 гг.
осуществлялось в виде:
прямое кредитование основных фондов промышленных предприятий;
приобретения государственных казначейских бескупонных облигаций;
приобретения контрольных пакетов акций крупных промышленных
предприятий;
прямое кредитование оборотных фондов промышленных предприятий;
все вида соответствовали действительности.

Вопрос 95: Кредит, предполагающий выдачу средств после осуществления заемщиком затрат - это:

платежный кредит;
ломбардный кредит;
потребительский кредит;
ипотечный кредит;
компенсационный кредит.

Вопрос 96: Под прямыми инвестициями понимают:

покупку ценных бумаг (портфель ценных бумаг);
предоставление денежных средств в долгосрочную ссуду (портфель ссуд);
предоставление ссуды в иностранной валюте (валютный портфель);
непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов.

Вопрос 97: Жесткое ограничение деятельности банков на рынке ценных бумаг характерно для:

континентальной модели;
англосаксонской модели;
азиатской модели;
европейской модели;
российской модели.

Вопрос 98: Ценой ссуженной во временное пользование стоимости является:

дивиденд;
купон;
аннуитет;
дисконт;
процент.

Вопрос 99: В условиях экспансионистской денежно-кредитной политики

кредитная деятельность банков:

расширяется благодаря активному рефинансированию, проценты снижаются;
сужается в связи с уменьшением объемов рефинансирования наряду с
уменьшением ставки процента;

расширяется благодаря активному рефинансированию, проценты растут;
определяется индивидуально вне зависимости от типа ДКП;
сужается в связи с уменьшением объемов рефинансирования наряду с
возрастанием ставки процента.

Вопрос 100: В какой ситуации для банка более рациональным является
вложение средств в твердопроцентные ценные бумаги.

в условиях ожидаемого повышения процентных ставок;
высокой стоимости кредитных ресурсов;
в условиях повышающейся инфляции;
в условиях ожидаемого снижения процентных ставок;
при любых условиях.

Вопрос 101: Метод конверсии характеризуется:

наличием учета специфики ресурсной базы;
отсутствием учета специфики ресурсной базы;
использованием симплекс-метода;
повышенным вниманием к ликвидности активов;
формированием активов в установленном порядке.

Вопрос 102: К пассивным операциям относят:

прием депозитных вкладов;
выпуск облигаций;
наличные средства в кассе банка;
краткосрочное инвестирование в ценные бумаги.

Вопрос 103: Передача имущества в доверительное управление осуществляется

на основании:
доверенности;
договора;
завещания;
соглашения.

Вопрос 104: Курс соотношения двух валют, базирующийся на их отношении к третьей валюте - это:
курс покупателя;
курс продавца;
кросс-курс;
простая котировка;
сложная котировка.

Вопрос 105: Уставный капитал должен быть оплачен после принятия решения о государственной регистрации в течение:
трех дней;
одного месяца;
трех месяцев.

Вопрос 106: Распоряжение счетом в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией характерно для:
расчетного счета;
счета для осуществления совместной деятельности;
текущего счета;
счета для выполнения работ по соглашению о разделе продукции;
конверсионного счета.

Вопрос 107: Для какого метода управления активами характерно использование опыта и интуиции персонала банка:
аналитический метод;

метод конверсии;
метод общего фонда;
метод прямых количественных ограничений;
для всех методов.

Вопрос 108: Соглашения банков, ограничивающие их самостоятельность и конкуренцию через установление единых тарифов на обслуживание клиентов - это:

банковская картель;
банковский синдикат;
банковский трест;
банковский концерн.

Вопрос 109: Оплата акцептованного векселя за счет средств банка - акцептанта представляет собой:

кредитование экспортера;
кредитование импортера.

Вопрос 110: Размер банковских ресурсов оказывает непосредственное влияние на проведение:

активных операций;
пассивных операций;
комиссионных операций;
посреднических операций.

Вопрос 111: Заккрытие счета банком правомерно в случае:

в любое время без согласования с клиентом;
в случае снижения кредито- и платежеспособности клиента;
в случае обращения в банк более выгодного клиента;
в случае отсутствия операций по счету в течение 1 года;
образования задолженностей по счету.

Вопрос 112: Доверительный управляющий:

несет полную материальную ответственность за результаты своих действий;

несет частичную материальную ответственность (от 10 до 50% от стоимости имущества) за результаты своих действий;

не несет ответственность за результаты действий по управлению имуществом.

БИЛЕТЫ К ИТОГОВОМУ ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Билет № 1

1. Формы обеспечения возвратности кредита
2. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 1

Вопрос 1: Форма безналичных расчетов определяется:

интересами поставщика - получателя платежа;
желанием плательщика - клиента банка;
указанием обслуживающего банка, проводящего расчеты;
указанием ЦБ РФ;
пожеланиями банка, обслуживающего поставщика.

Вопрос 2: Ликвидные активы - это:

активы, которые без трансформационных действий могут быть направлены на погашение обязательств банка;
активы, которые капитализированы и представлены основными средствами и хозяйственными материалами;
активы, которые вложены в краткосрочные, высоколиквидные ценные бумаги;
активы, которые представлены портфельными инвестициями;
активы, которые представлены дебиторской задолженностью.

Вопрос 3: Основными целями инвестирования коммерческих банков в ценные бумаги являются (выбрать неверный ответ):

получение дохода;
сохранение капитала;
обеспечение прироста вложенных средств;
обеспечение ликвидности по мере погашения ценных бумаг;
увеличение ресурсной базы.

Вопрос 4: Переход от объекта кредитования к субъекту обусловлен:

развитием кризиса в платежной сфере;
расширением объемов кредитной деятельности банков;
необходимостью предоставления отчетов в Центральный банк;
появлением различных форм собственности;
фиксацией прав и обязанностей сторон кредитной сделки.

Билет № 2

1. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в банке России
2. Активные операции коммерческих банков
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 2

Вопрос 1: Целью инвестиционной деятельности является:

вложение средств в ценные бумаги на сравнительно короткий отрезок времени;
вложение денег в кредитное направление на относительно продолжительный период времени;
кредитование экономических агентов на любые сроки;
приобретение ценных бумаг с долгосрочным периодом обращения;
вложения в ценные бумаги с любыми сроками погашения.

Вопрос 2: Какая из групп не соответствует классификации депозитов по экономическому содержанию?

до востребования;
срочные;
сберегательные;
транзакционные счета.

Вопрос 3: В условиях лизинговой сделки права собственности на имущество остаются за:

арендатором;
арендодателем;
поставщиком;
производителем.

Вопрос 4: Качество активов определяется: (Качество активов определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности.)

ликвидностью, рискованностью, доходностью;
срочностью, рискованностью, количеством; нет ответа
срочностью, доходностью, управляемостью;
диверсифицированностью, рентабельностью, срочностью.

Билет № 3

1. Виды банковских кредитов и принципы кредитования. Кредитная политика коммерческого банка
2. Этапы кредитования. Кредитный договор.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 3

Вопрос 1: Особенность финансового лизинга заключается в следующем:

выкуп оборудования по остаточной стоимости;
участие государственных финансов в сделке;
участие поставщика в сделке;
возврат оборудования арендодателю;
продолговании лизинговой сделки.

Вопрос 2: Характерным признаком акцептно-рамбурсного кредита является:

наличие долговых обязательств с фиксированным сроком погашения;
передача коммерческих документов против платежа;
наличие гарантии платежа со стороны третьего банка;
перечисление части платежа авансом.

Вопрос 3: Какое воздействие оказывает депрессивное состояние экономики на кредитную деятельность банка:

стимулирующее к расширению объемов и установлению минимальных процентов;
стимулирующее к расширению объемов и установлению максимальных процентов;
способствует сужению объемов и установлению максимальных процентов;
способствует сужению объемов и установлению минимальных процентов;
не оказывает существенного влияния.

Вопрос 4: Выберите активы, не являющиеся объектами кредитования:

выпуск бракованной продукции;
материальные ценности в пути;
затраты, не отнесенные на себестоимость в срок;
активы с заниженной рыночной стоимостью;
увеличение себестоимости продукции.

Билет № 4

1. Правовое регулирование открытия, закрытия и реорганизации банков
2. Правовое обеспечение и взаимоотношения банка с клиентами. Банковская тайна.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 4

Вопрос 1: В состав первичных резервов включены:

средства на корреспондентском счете;
средства в кассе банка;
средства в высоколиквидных ценных бумагах или кредитах;
средства в инкассированных платежных документах;
средства, вложенные в офисное здание банка.

Вопрос 2: Долгосрочные вложения денежных средств в оплату научно-исследовательских опытно-конструкторских разработок представляют собой:

прямые инвестиции;
инвестиции в материальную сферу;
интеллектуальные инвестиции;
портфельные инвестиции;
инвестиции в сферу услуг.

Вопрос 3: Лизинговый договор может быть расторгнут в случае:

досрочного монтажа и ввода оборудования в эксплуатацию;
востребованности предмета лизинга лизингодателем;
заинтересованности в предмете лизинга третьим лицом;
заключения лизингополучателем нового контракта на другие объекты с тем же лизингодателем.

Вопрос 4: Что понимают под валютным курсом:

установление курса национальной валюты;
цена денежной единицы;
цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны;
прогнозируемая цена валюты.

Билет № 5

1. Пути развития и реформирования банковской системы России
2. История возникновения института центрального банка
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 5

Вопрос 1: Какая цель ставилась перед банковской реформой конца 1980-х гг.:

полный хозрасчет и самофинансирование банков;
централизация и концентрация банковского капитала;
полное бюджетное финансирование и субсидирование банковской деятельности;
выделение и развитие системы коммерческих банков;
усиление регулирующей роли Центрального банка.

Вопрос 2: Пассивные операции банков заключаются:

в получении дохода от долгосрочных вложений;
привлечении свободных средств;
распределении привлеченных средств;
обслуживании клиентов по поручению третьего лица.

Вопрос 3: Принципал - это :

лицо, выполняющее поручение доверителя по трасту от его имени и за его счет;
представитель клиента, распоряжающийся его имуществом самостоятельно;
лицо, осуществляющее депозитарное обслуживание государственных ценных бумаг;
лицо, осуществляющее управление инвестиционными компаниями;
лицо, поручающее выполнить какие-либо действия и передающее свои полномочия.

Вопрос 4: При открытии счета банк принимает на себя следующие обязательства:

обеспечение конфиденциальности всех денежных средств на счете;
кредитование счета в случае нехватки средств на нем;
автоматическая оплата со счета всех поступающих платежных документов;
обеспечение надежности вложений средств с расчетного счета;
выдача выписок о состоянии счета.

Билет № 6

1. Особенности построения банковских систем промышленно- развитых стран
2. Форма организации и функции центрального банка
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 6

Вопрос 1: В каком случае коммерческий банк получает право на ведение операций в иностранной валюте?

при открытии валютного счета в ЦБ;
при получении кредита в иностранной валюте у ЦБ;
при получении соответствующей лицензии;
при регистрации в качестве юридического лица;
при работе банка на рынке банковских услуг более двух лет.

Вопрос 2: Срок действия платежного поручения, расчетного чека в России составляет:

3 дня, не считая дня выплаты;
один месяц со дня его составления;
10 дней, не считая дня выплат;
в течение одного операционного дня;
не ограничивается.

Вопрос 3: Долгосрочное вложение ресурсов банка характеризуется:

низкой ликвидностью, высоким риском и высокой доходностью;
низкой ликвидностью, низким риском и высокой доходностью;
высокой ликвидностью, высоким риском и высокой доходностью;
высокой ликвидностью, низким риском и низкой доходностью;
низкой ликвидностью, высоким риском и низкой доходностью.

Вопрос 4: Работникам кассового узла запрещается:

выполнять поручения клиентов на проведение операций с наличностью;
проверять правильность заполнения документов клиентами банка;
регистрировать в кассовом журнале поступающие наличные средства;
выдавать средства клиенту банка через кассу;
доверять выполнение работы другому лицу.

Билет № 7

1. Центральный банк РФ и его функции
2. Сущность, функции и типы коммерческого банка
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 7

Вопрос 1: Особенности кредитно-инвестиционной деятельности банков Советского периода являлось то, что:

распределение денег царского правительства в рамках прямого целевого банковского кредитования;
распределение денег между любыми заемщиками, испытывающими потребность в дополнительных средствах;
распределение бюджетных средств в рамках прямого целевого банковского кредитования;
распределение бюджетных средств на безвозмездной основе;
распределение средств рабочих и крестьян в рамках банковского кредитования.

Вопрос 2: Какой метод кредитования рационально применять в случае, когда потребность в кредите носит постоянный характер:

кредитование по остатку;
оборотнo-сальдовый метод;
кредитование по обороту;
метод конверсии;
метод общего фонда.

Вопрос 3: К конъюнктурным факторам, определяющим валютный курс относят:

состояние платежного баланса страны;
процентные ставки на различных рынках;
деятельность валютных рынков;
государственное регулирование валютного рынка;
инфляционные процессы.

Вопрос 4: Деятельность коммерческого банка строится на принципах полная экономическая самостоятельность;

отсутствие самостоятельного выбора своих клиентов;
кредитование заемщиков на требуемую сумму;
работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
рыночные отношения банка с клиентом.

Билет № 8

1. Привлеченные средства банка. Процентная политика банка по привлекаемым средствам
2. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 8

Вопрос 1: Слияние банковского и промышленного капитала в 1996-1997 гг. осуществлялось в виде:

прямое кредитование основных фондов промышленных предприятий;
приобретения государственных казначейских бескупонных облигаций;
приобретения контрольных пакетов акций крупных промышленных предприятий;
прямое кредитование оборотных фондов промышленных предприятий;
все виды соответствовали действительности.

Вопрос 2: Целью кредитной политики КБ является:

эффективное размещение средств;
сокращение прибыли средств;
достижение соответствия структуры активов и пассивов;
регулирование объема кредитов в стране;
повышение уровня благосостояния населения.

Вопрос 3: Коммерческий банк отличается от других кредитных организаций выполнением в совокупности следующих банковских операций:

операции с ценными бумагами;
привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц;
размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
открытие и ведение счетов физических и юридических лиц.

Вопрос 4: Главной отличительной особенностью континентальной модели является:

сочетание банковских операций с большинством операций на рынке ценных бумаг;
слабое финансирование промышленных корпораций (около 40%);
ограничение деятельности банков как инвесторов;
доминирование краткосрочного кредитования;
превалирует роль банков как инвестиционных посредников.

Билет № 9

1. Сущность, содержание и виды факторинга
2. Трастовые операции и проектное финансирование
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 9

Вопрос 1: Доверителем по трасту выступает:

коммерческий банк;
агент;
бенефициар;
траст-отдел.

Вопрос 2: Какая из групп не соответствует классификации депозитов по экономическому содержанию?

до востребования;
срочные;
сберегательные;
транзакционные счета.

Вопрос 3: Определите объекты кредитования второй стадии производственного процесса:

готовая продукция;
производственные запасы;
незавершенное производство;
товары отгруженные;
производственные затраты.

Вопрос 4: По уровню ликвидности активы делятся на:

доходные, срочные, рискованные, материальные активы;
недоходные, онкольные, безрисковые, кредиты;
резервы, ссуды, инвестиции, материальные активы;
касса, материальные активы, условно доходные, инвестиции.

Билет № 10

1. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения операций с иностранной валютой
2. Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими банками в РФ
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 10

Вопрос 1: Инициатором привлечения депозитов выступает:

коммерческий банк;
Центральный банк;
Казначейство;
дилер;
клиент.

Вопрос 2: По формуле $S = P * (1 + ni)$ рассчитывается:

простые проценты;
базовая процентная ставка;
дисконтная ставка;
сложные проценты;
надбавка за риск.

Вопрос 3: На территории РФ рекомендуются к использованию следующие формы расчетов:

платежными поручениями; чеками; аккредитивами; инкассовыми поручениями.
платежными требованиями
документарное инкассо, платежное поручение, чеки;
аккредитив, вексель, платежное требование;
платежное поручение, аккредитив;
документарный аккредитив, платежное поручение;
вексель, чек, инкассовое поручение.

Вопрос 4: Лимит остатка кассы определяется:

по желанию клиента,
по решению местных органов власти;
обслуживающим коммерческим банком;
исходя из средней выручки и расходов.

Билет № 11

1. Проблемы налогообложения коммерческого банка
2. Категория ликвидности в практике банковской деятельности
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 11

Вопрос 1: Ликвидные активы - это:

активы, которые без трансформационных действий могут быть направлены на погашение обязательств банка;

активы, которые капитализированы и представлены основными средствами и хозяйственными материалами;

активы, которые вложены в краткосрочные, высоколиквидные ценные бумаги;

активы, которые представлены портфельными инвестициями;

активы, которые представлены дебиторской задолженностью.

Вопрос 2: Под методом кредитования понимается:

способ движения ссуженных средств;

форма кредита;

вид кредита;

срок и обеспечение кредита;

предельная сумма кредита.

Вопрос 3: Какие требования к минимальному размеру уставного капитала предъявляет Центральный банк для вновь создаваемых банков?

не менее 25 млн. руб.;

не менее рублевого эквивалента 1 млн. евро;

не менее рублевого эквивалента 5 млн. евро.

Вопрос 4: Какая из функций банковского капитала позволяет кредитной организации работать, несмотря на угрозу появления убытков?

защитная;

оперативная;

регулирующая;

аккумулирующая.

Билет № 12

1. Цели и задачи службы внутреннего контроля в коммерческом банке
2. Механизм функционирования службы внутреннего контроля в коммерческом банке
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 12

Вопрос 1: Основными инструментами ДКП ЦБ Р являются:

норма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ Р;
определение порядка ведения кассовых операций;
операции на открытом рынке;
установление правил проведения банковских операций;
процентные ставки по операциям банка России.

Вопрос 2: В каких расчетах инициатором платежа выступает плательщик:

платежное требование;
расчетный чек;
аккредитив;
платежное поручение;
вексель.

Вопрос 3: Какие документы лежат в основе лизинговой сделки:

копии учредительских документов и Устава лизингополучателя;
наряд на поставку объекта;
образец подписи и оттиск печати лизингополучателя;
баланс лизингополучателя на последнюю отчетную дату;
протокол приемки объекта.

Вопрос 4: Покрытый аккредитив - это аккредитив, по которому:

платеж гарантирует банк плательщика собственными средствами;
платеж обеспечивается средствами на расчетном счете покупателя;
платеж обеспечивается средствами плательщика, задепонированными на отдельном счете в банке поставщика;
платеж обеспечивает банк поставщика собственным капиталом;
платеж обеспечивается силой доверия между покупателем и поставщиком.

Билет № 13

1. Банковский маркетинг
2. Банковский менеджмент
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 13

Вопрос 1: В какой ситуации для банка более рациональным является вложение средств в твердопроцентные ценные бумаги.

в условиях ожидаемого повышения процентных ставок;
высокой стоимости кредитных ресурсов;
в условиях повышающейся инфляции;
в условиях ожидаемого снижения процентных ставок;
при любых условиях.

Вопрос 2: Метод конверсии характеризуется:

наличием учета специфики ресурсной базы;
отсутствием учета специфики ресурсной базы;
использованием симплекс-метода;
повышенным вниманием к ликвидности активов;
формированием активов в установленном порядке.

Вопрос 3: К пассивным операциям относят:

прием депозитных вкладов;
выпуск облигаций;
наличные средства в кассе банка;
краткосрочное инвестирование в ценные бумаги.

Вопрос 4: Передача имущества в доверительное управление осуществляется на основании:

доверенности;
договора;
завещания;
соглашения.

Билет № 14

1. Прибыль : структура, анализ, распределение
2. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Нормативы ликвидности
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 14

Вопрос 1: Курс соотношения двух валют, базирующийся на их отношении к третьей валюте - это:

курс покупателя;
курс продавца;
кросс-курс;
простая котировка;
сложная котировка.

Вопрос 2: Оплата акцептованного векселя за счет средств банка - акцептанта представляет собой:

кредитование экспортера;
кредитование импортера.

Вопрос 3: Размер банковских ресурсов оказывает непосредственное влияние на проведение:

активных операций;
пассивных операций;
комиссионных операций;
посреднических операций.

Вопрос 4: Заккрытие счета банком правомерно в случае:

в любое время без согласования с клиентом;
в случае снижения кредито- и платежеспособности клиента;
в случае обращения в банк более выгодного клиента;
в случае отсутствия операций по счету в течение 1 года;
образования задолженностей по счету.

Билет № 15

1. Проблема управления банковскими рисками
2. Баланс коммерческого банка и принципы его построения
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 15

Вопрос 1: Доверительный управляющий:

несет полную материальную ответственность за результаты своих действий;
несет частичную материальную ответственность (от 10 до 50% от стоимости имущества) за результаты своих действий;
не несет ответственность за результаты действий по управлению имуществом.

Вопрос 2: Кредит, предполагающий выдачу средств после осуществления заемщиком затрат - это:

платежный кредит;
ломбардный кредит;
потребительский кредит;
ипотечный кредит;
компенсационный кредит.

Вопрос 3: Под прямыми инвестициями понимают:

покупку ценных бумаг (портфель ценных бумаг);
предоставление денежных средств в долгосрочную ссуду (портфель ссуд);
предоставление ссуды в иностранной валюте (валютный портфель);
непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов.

Вопрос 4: Жесткое ограничение деятельности банков на рынке ценных бумаг характерно для:

континентальной модели;
англосаксонской модели;
азиатской модели;
европейской модели;
российской модели.

Билет № 16

1. Основы организации валютных операций
2. Порядок организации международных расчетов в коммерческом банке
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 16

Вопрос 1: Ценой ссуженной во временное пользование стоимости является:

дивиденд;
купон;
аннуитет;
дисконт;
процент.

Вопрос 2: В условиях экспансионистской денежно-кредитной политики кредитная деятельность банков:

расширяется благодаря активному рефинансированию, проценты снижаются;
сужается в связи с уменьшением объемов рефинансирования наряду с уменьшением ставки процента;
расширяется благодаря активному рефинансированию, проценты растут;
определяется индивидуально вне зависимости от типа ДКП;
сужается в связи с уменьшением объемов рефинансирования наряду с возрастанием ставки процента.

Вопрос 3: Поручительство прекращается в следующих случаях:

по желанию заемщика;
при отсутствии исковых заявлений со стороны кредитора
по желанию поручителя;
по истечении указанного в договоре срока;
с возвратом кредита и уплаты процентов по нему.

Вопрос 4: Приемлемость залога обеспечивает:

рыночную оценку (стоимость) предмета залога;
переход прав собственности на предмет залога;
надежность финансового состояния кредитора;
возможность кредитора осуществлять контроль.

Билет № 17

1. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке
2. Источники и формы доходов коммерческого банка . Анализ доходов
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 17

Вопрос 1: В структуре ресурсов наибольший удельный вес занимают:

собственные средства;
привлеченные средства;
заемные средства;
собственные и заемные средства;
различные фонды банка.

Вопрос 2: Инициатором инвестиционной сделки выступает:

предприятие - заемщик, продающее активы;
банк - кредитор, покупающий активы;
банк - заемщик, продающий активы;
Центральный банк;
правительство.

Вопрос 3: Слияние банковского и промышленного капитала в 1996-1997 гг. осуществлялось в виде:

прямое кредитование основных фондов промышленных предприятий;
приобретения государственных казначейских бескупонных облигаций;
приобретения контрольных пакетов акций крупных промышленных предприятий;
прямое кредитование оборотных фондов промышленных предприятий;
все вида соответствовали действительности.

Вопрос 4: Форма расчетов - это совокупность элементов:

риск, схема документооборота, участники сделки;
схема документооборота, место проведения расчетов, банк;
расчетный документ, риск, банк;
расчетный документ, схема документооборота, способ платежа;
способ платежа, банк, место проведения расчетов.

Билет № 18

1. Новые технологии бездокументарных расчетов
2. Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 18

Вопрос 1: Для какого метода кредитования характерен слабый контроль и автоматизм при кредитовании, связанный с повышенным риском:

метод общего фонда;
кредитование по обороту;
кредитование по остатку;
метод конверсии;
оборотнo-сальдовый метод.

Вопрос 2: Срок действия платежного поручения, расчетного чека в России составляет:

3 дня, не считая дня выплаты;
один месяц со дня его составления;
10 дней, не считая дня выплат;
в течение одного операционного дня;
не ограничивается.

Вопрос 3: В состав вторичных резервов входят:

вложения в здания и сооружения;
вложения в краткосрочные ссуды;
вложения в акции сторонних организаций;
вложения облигационные займы надежного эмитента;
средства, перечисленные в фонд обязательного резервирования.

Вопрос 4: Расчетный счет открывается субъектам:

предпринимателям;
некоммерческим юридическим лицам;
физическим лицам;
бюджетным организациям и предприятиям;
коммерческим организациям.

Билет № 19

1. Основы деятельности коммерческого банка на рынке драгоценных металлов
2. Место и роль коммерческого банка в организации и функционировании финансово-промышленной группы
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 19

Вопрос 1: Для подтверждения юридической дееспособности при открытии счета необходимо предоставить:

заявление на открытие счета;
копии Устава, учредительского договора;
документы, подтверждающие регистрацию во внебюджетных фондах;
справка о постановке на учет в ГНИ;
карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Вопрос 2: Уставный капитал должен быть оплачен после принятия решения о государственной регистрации в течение:

трех дней;
одного месяца;
трех месяцев.

Вопрос 3: Распоряжение счетом в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией характерно для:

расчетного счета;
счета для осуществления совместной деятельности;
текущего счета;
счета для выполнения работ по соглашению о разделе продукции;
конверсионного счета.

Вопрос 4: Для какого метода управления активами характерно использование опыта и интуиции персонала банка:

аналитический метод;
метод конверсии;
метод общего фонда;
метод прямых количественных ограничений;
для всех методов.

Билет № 20

1. Необходимость формирования службы внутреннего контроля (СВК) в коммерческих банках
2. Специфика оценки кредитоспособности физического лица
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 20

Вопрос 1: Соглашения банков, ограничивающие их самостоятельность и конкуренцию через установление единых тарифов на обслуживание клиентов - это:

банковская картель;
банковский синдикат;
банковский трест;
банковский концерн.

Вопрос 2: Активные операции банков- это:

расчетное обслуживание клиентов;
брокерские операции;
аккумуляирование денежных средств;
использование имеющихся в распоряжении средств для получения доходов.

Вопрос 3: По какому виду обеспечения максимальная сумма кредита составляет 20-40% от стоимости предмета обеспечения:

залог;
поручительство;
цессия;
гарантия;
заклад.

Вопрос 4: Какие формы расчетов применяются во внешней торговле:

документарное инкассо;
платежное требование;
банковский перевод;
покрытый аккредитив;
инкассовое поручение.

Билет № 21

1. Организация валютного контроля в коммерческих банках
2. Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в РФ
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 21

Вопрос 1: Обязательство гаранта прекращается, если:

закончился срок, на который выдана гарантия;
закончился срок кредитного договора;
осуществлена оплата суммы долга по кредиту и процентам;
кредитор отказался от гарантии ;
гарант аннулировал выданное им обеспечение.

Вопрос 2: Для англосаксонского типа банковской системы характерно:

свободное сочетание коммерческих и инвестиционных операций;
государственный контроль за банковской деятельностью;
удовлетворение потребности хозяйственного оборота преимущественно в краткосрочном кредитовании;
введение ограничителей, дестимулирующих чрезмерные инвестиции банков в ценные бумаги;
запрет на вложения в негосударственные ценные бумаги.

Вопрос 3: Каким образом кредитоспособность заемщика определяет процент по кредитам:

чем выше кредитоспособность, тем выше риск и больше процентная ставка;
чем выше кредитоспособность, тем ниже риск и больше процентная ставка;
чем ниже кредитоспособность, тем выше риск и меньше процентная ставка;
чем ниже кредитоспособность, тем выше риск и больше процентная ставка;
чем ниже кредитоспособность, тем ниже риск и больше процентная ставка.

Вопрос 4: Кассовые активы - это:

активы, приносящие банку текущие доходы от кратко и среднесрочных вложений;
активы, находящиеся на резервных счетах в Центральном банке;
активы, предназначенные для получения будущих доходов от прямых инвестиций;
активы в виде средств в кассе и сейфах банка;
активы, предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности.

Билет № 22

1. Текущая бухгалтерская отчетность коммерческого банка.
2. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 22

Вопрос 1: К активным операциям банка относят:

кредитные операции;
эмиссия ценных бумаг;
учет векселей;
заемные ресурсы;
покупка недвижимости.

Вопрос 2: Эффект мультипликатора зависит от:

нормы резервных требований;
уровня процентной ставки ЦБ;
спроса на кредиты;
желания клиента банка.

Вопрос 3: Чистый лизинг характеризуется:

обслуживание предмета аренды берет на себя лизингополучатель;
все платежи по лизингу осуществляются исключительно в денежной форме;
обслуживание предмета аренды берет на себя лизингодатель;
полной выплатой стоимость предмета лизинга в течение срока одного договора;
передача имущества в лизинг осуществляется через посредников.

Вопрос 4: Основными целями деятельности ЦБ РФ являются:

развитие и укрепление банковской системы РФ;
получение прибыли;
обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
контроль за исполнением Федерального бюджета;
защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.

Билет № 23

1. Пассивные операции центрального банка
2. Активные операции центрального банка
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 23

Вопрос 1: По окончании лизингового договора лизингополучатель имеет право (выбрать неверный вариант):

купить предмет сделки;
вернуть объект сделки лизингодателю;
перепродать или сдать в аренду объект сделки третьим лицам;
заключить новый лизинговый договор.

Вопрос 2: Главным требованием к выбору имущества в качестве залога является:

рыночная стоимость;
уровень его ликвидности;
срок годности товаров;
личное желание кредитора;
требования Центрального банка.

Вопрос 3: Лизинг - это:

договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их перепродажи;
договор аренды машин и оборудования без сохранения права собственности на них за арендодателем;
договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования;
договор аренды машин и оборудования при передаче права собственности на них арендатору на весь срок договора;
договор аренды машин и оборудования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

Вопрос 4: Каким из перечисленных видов деятельности запрещено заниматься коммерческому банку:

производственной;
торговой;
биржевой;
валютной;
страховой.

Билет № 24

1. Денежно – кредитная политика центрального банка
2. Организационная и управленческая структура коммерческого банка
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 24

Вопрос 1: Продолжите фразу:

чем больше размер собственного капитала, тем
больше риск банка;
свободнее доступ к финансовым рынкам;
доступнее кредиты ЦБ;
больше объем кассовой наличности;
выше репутация банка;
меньше риск банка.

Вопрос 2: Что относится к текущим валютным операциям:

прямые инвестиции;
получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
получение и предоставление финансовых кредитов на срок более 180 дней;
переводы неторгового характера в РФ и из страны;
портфельные инвестиции.

Вопрос 3: Выделите основные отличительные признаки инвестиций от ссуд:

инициатор сделки - заемщик;
вложение средств на длительные промежутки времени;
установление непосредственных контактов между заемщиком и представителями банка;
использование средств в течение короткого промежутка времени при условии возврата;
представляет собой обезличенную деятельность.

Вопрос 4: Агрессивная политика банка направлена на:

ужесточение условий кредитного договора;
увеличение вложений в рискованные активы;
силовую борьбу с конкурентами в сфере банковских услуг;
предельная максимизация прибыли;
достижение максимально возможной ликвидности.

Билет № 25

1. Лизинговые операции и их характеристика
2. Расходы коммерческого банка. Анализ расходов
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 25

Вопрос 1: К какой операции близка лизинговая операция по экономической природе:

кредитной;
факторинговой;
трастовой;
фьючерсной;
инвестиционной.

Вопрос 2: Достаточным для кредитоспособного заемщика является обеспечение в виде:

неустойки;
выручки от реализации;
поручительства;
заклада;
цессии.

Вопрос 3: Какой счет в ЦБ открывается для проведения расчетных операций коммерческому банку:

валютный;
расчетный;
корреспондентский;
текущий;
контокоррентный.

Вопрос 4: К активам 2 группы риска относят:

средства на корреспондентском счете в ЦБ;
ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ; нет ответа
ссуды под залог ценных бумаг местных органов власти;
ценные бумаги для перепродажи;
ссуды, гарантированные правительством РФ.

Билет № 26

1. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичных расчетов
2. Вексельная форма расчетов
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 26

Вопрос 1: Принцип дифференцированного подхода к заемщику означает:

предоставление заемщиком высоколиквидных активов в качестве залога;
установление различных условий кредитования;
определение суммы возмещения потраченных заемщиком средств;
определение вероятности возврата кредитных ресурсов;
анализ изменения остатков кредитуемых активов у заемщика.

Вопрос 2: За счет каких средств не может быть сформирован собственный капитал банка?

взносы;
кредиты;
наличные денежные средства;
материальные активы;
пай.

Вопрос 3: Сделка, представляющая собой конверсионную операцию с датой валютирования на следующий день после ее заключения, - это:

кассовая;
срочная;
спекулятивная;
валютный арбитраж;
своп.

Вопрос 4: Какие из перечисленных элементов относятся к системе безналичных расчетов:

риски в расчетах;
единая централизованная схема расчетов;
участие ЦБ в расчетах;
целостность системы расчетов;
очередность платежей.

Билет № 27

1. Организация налично- денежного оборота в банках.
2. Банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятия и организациями
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 27

Вопрос 1: Инвестиционные операции банка с ценными бумагами имеют большое значение, заключающееся в следующем:

усилении влияния клиентов на банк;
повышении финансовой устойчивости и понижении общего риска;
расширении ресурсной базы банка;
расширении и диверсификации источников доходов банка;
снижении финансовой устойчивости и повышении общего риска.

Вопрос 2: Тихая цессия характеризуется следующими признаками:

должник платит цеденту с освобождающим от долга действием;
третье лицо уведомляется об уступке;
третье лицо может заплатить цессионеру;
третье лицо не уведомляется об уступке;
цедент обязуется отчислять поступления цессионеру.

Вопрос 3: В случае невозврата кредита обеспечение используется:

для погашения кредита;
для погашения процентов по кредиту;
для выдачи кредита другим клиентам;
для погашения кредита и процентов по нему;
для увеличения собственного капитала банка.

Вопрос 4: К экономическим методам регулирования деятельности коммерческих банков относятся:

лицензирование банковской деятельности;
количественные ограничения;
аудиторские проверки; ; нет ответа
операции на открытом рынке;
нормативы обязательных резервов.

Билет № 28

1. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг
2. Порядок получения коммерческим банком разрешения для работы с пластиковыми картами
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 28

Вопрос 1: Покрытый аккредитив - это аккредитив, по которому:

платеж гарантирует банк плательщика собственными средствами;
платеж обеспечивается средствами на расчетном счете покупателя;
платеж обеспечивается средствами плательщика, задепонированными на отдельном счете в банке поставщика;
платеж обеспечивает банк поставщика собственным капиталом;
платеж обеспечивается силой доверия между покупателем и поставщиком.

Вопрос 2: В заявке на установление лимита предприятия должны указать:

цель хранения средств в кассе предприятия;
сумму среднесуточной выручки;
расход из выручки наличными деньгами;
годовой объем денежных поступлений;
необходимость в осуществлении расчетов наличными средствами.

Вопрос 3: Требование платежа по денежным (Финансовым) документам называется:

коммерческое инкассо;
документарное инкассо;
финансовое инкассо;
чистое инкассо.

Вопрос 4: На кредитную политику банка влияют:

размер резервного фонда;
ДКП ЦБ;
Внешнеэкономическая деятельность;
Состояние платежного баланса страны;
Наличие фондов специального назначения.

Билет № 29

1. Правовое положение, подчиненность, органы управления и структура Центрального банка РФ
2. Правовое коммерческих банков и небанковских кредитных организаций
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 29

Вопрос 1: Эффект мультипликатора зависит от:

1. нормы резервных требований;
2. уровня процентной ставки ЦБ;
3. спроса на кредиты;
4. желания клиента банка.

Вопрос 2: При открытии счета банк принимает на себя следующие обязательства:

1. обеспечение конфиденциальности всех денежных средств на счете;
2. кредитование счета в случае нехватки средств на нем;
3. автоматическая оплата со счета всех поступающих платежных документов;
4. обеспечение надежности вложений средств с расчетного счета;
5. выдача выписок о состоянии счета.

Вопрос 3: Работникам кассового узла запрещается:

1. выполнять поручения клиентов на проведение операций с наличностью;
2. проверять правильность заполнения документов клиентами банка;
3. регистрировать в кассовом журнале поступающие наличные средства;
4. выдавать средства клиенту банка через кассу;
5. доверять выполнение работы другому лицу.

Вопрос 4: Жесткое ограничение деятельности банков на рынке ценных бумаг характерно для:

1. континентальной модели;
2. англосаксонской модели;
3. азиатской модели;
4. европейской модели;
5. российской модели.

Билет № 30

1. Собственные средства банка и приравненные к ним средства. Проблема достаточности банковского капитала
2. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 30

Вопрос 1: Инициатором привлечения депозитов выступает:

1. коммерческий банк;
2. Центральный банк;
3. Казначейство;
4. дилер;
5. клиент.

Вопрос 2: Что понимают под валютным курсом:

1. установление курса национальной валюты;
2. цена денежной единицы;
3. цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны;
4. прогнозируемая цена валюты.

Вопрос 3: В случае невозврата кредита обеспечение используется:

1. для погашения кредита;
2. для погашения процентов по кредиту;
3. для выдачи кредита другим клиентам;
4. для погашения кредита и процентов по нему;
5. для увеличения собственного капитала банка.

Вопрос 4: Для подтверждения юридической дееспособности при открытии счета необходимо предоставить:

1. заявление на открытие счета;
2. копии Устава, учредительского договора;
3. документы, подтверждающие регистрацию во внебюджетных фондах;
4. справка о постановке на учет в ГНИ;
5. карточки с образцами подписей и оттиска печати.

КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСЫ

Основная литература	Тавасиев А.М. Банковское дело : учеб. пособие.- 2-е изд. :Рек. УМО / А.М. Тавасиев. - М. : Дашков и К, 2011. - С. 639. Банковское дело : учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова.-4-е изд. перераб. и доп. : Рек. МО. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - С.687. Банковское дело.-/под ред.Коробовой.- 2-е изд.,перераб. и доп. : - М. : Магистр, 2009. - 590 с. Банковское дело: Учебник.-2-е изд./Под ред. Г.Н. Белоглазовой.- : Рек. МО. - СПб : Питер, 2010. - С.400. Лаврушин О.И. Деньги .Кредит.Банки. :электрон. учебник -8-е изд. перераб. и доп. : / О.И. Лаврушин. - М. : Кнорус, 2010. Чернецов С.А. Деньги.Кредит.Банки.- : / С.А. Чернецов. - М. : Магистр, 2009. - 494с. Деньги.Кредит.Банки:учебник.-/под. ред. д.э.н. ,проф. О.И. Лаврушина.-8-е изд.,перераб. и доп. : Рек. МО. - М. : Кнорус, 2009. - 560 с.
Электронные ресурсы	ЭБС «Университетская библиотека online», http://biblioclub.ru/ Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529 Исаева, Е.А. Банковское дело : учебно-практическое пособие / Е.А. Исаева. - М. : Евразийский открытый институт, 2011. - 318 с. - ISBN 978-5-374-00484-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90803 Крюков, Р.В. Банковское дело и кредитование. Конспект лекций : учебное пособие / Р.В. Крюков. - М. : А-Приор, 2011. - 239 с. - ISBN 978-5-384-00386-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=72795 Банковское дело: сборник тестов / С.Б. Коваленко, Р.А. Карпова, А.Ф. Рябова и др. ; под ред. С.Б. Коваленко. - М. : Финансы и статистика, 2010. - 160 с. - ISBN 978-5-279-03339-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=85919
Периодика: журналы, газеты	1. Вопросы статистики; Вопросы экономики; Налоговый вестник; Российский экономический журнал; Собрание законодательства РФ; Финансовый бизнес; Финансовый вестник; Финансовый директор; Финансы; Финансы и кредит; Экономическое развитие РФ, Банковское дело, «Экономика и жизнь», Газета «Коммерсант», Журнал «Эксперт», Справочник экономиста, Экономист, Российский экономический журнал, Банковское дело Газеты: Российская газета, Экономика и жизнь, Финансовая газета, Закон. Финансы. Налоги

Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации
<http://www.cbr.ru/>

1. [Информационный портал Banki.ru](http://www.banki.ru)

2. [Bankir.Ru](http://www.bankir.ru/) <http://www.bankir.ru/> Проект Банкир.ру посвящен проблемам банковского дела (как в России, так и в мире). На сайте представлены книги, статьи и аналитические материалы по различным аспектам банковской деятельности и банковским услугам. Имеется возможность создать авторскую колонку. Ведется лента новостей, работает форум. Сайт полезен для практиков, преподавателей и обучающихся банковскому делу.

3. [Historical Statistics on Banking](http://www2.fdic.gov/hsob/) <http://www2.fdic.gov/hsob/> The Historical Statistics on Banking (HSOB) provides annual statistical information on the banking industry beginning in 1934. These data can be used to identify and analyze long-term trends and to develop benchmarks to evaluate the current condition of the banking and thrift industries.

4. [Базы статистических данных Всемирного банка](http://www.worldbank.org/data) <http://www.worldbank.org/data> На странице представлены: Индикаторы мирового развития (World development indicators), и мировые финансы в сфере развития (Global development finance). Данные в обеих базах представлены по секциям: мировоззрение, люди, окружающая среда, экономика, государства и рынки, ссылки.

5. [Базы статистических данных Европейского центрального банка](http://www.ecb.int/stats/stats.htm) <http://www.ecb.int/stats/stats.htm> Страница представляет общие экономические характеристики стран Еврозоны, США и Японии, а также обширную коллекцию статистических данных по Еврозоне, в частности: Обменные курсы евро относительно других валют/ Euro foreign exchange reference rates Номинальный курс евро

6. [Банковские услуги - информационная система](http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm) <http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm> Сборник тарифов коммерческих банков России (как московских, так и региональных, всего более 150): расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, оформление и ведение паспортов сделок, система удаленного управления счетом "Банк-Клиент", изготовление

7. [Европейский инвестиционный банк \(European Investment Bank \(EIB\)\)](http://www.eib.org/) <http://www.eib.org/> Сайт содержит информацию о Европейском инвестиционном банке, основанном Европейским союзом для содействия развитию, интеграции и сотрудничеству в Европе путем предоставления ссуд на инвестиционные цели. В том числе: о деятельности Банка, предоставляемых услугах, проектах

8. [Представительство Всемирного банка в России](http://www.worldbank.org.ru/rus/) <http://www.worldbank.org.ru/rus/> Сайт Всемирного банка

представляет итоги аналитической работы и иных исследовательских проектов, проводимых в России этой организацией. Здесь можно найти информацию об организациях, входящих в группу Всемирного банка, о проектах, услугах и продуктах.

Для научных

9. [Публикации Всемирного Банка](#)

<http://ecsocman.hse.ru/text/22606837/> Страничка представляет публикации Всемирного Банка, включая отчеты по проектам, стратегию деятельности, оценки экономического климата в разных странах мира, годовые экономические отчеты, аналитические доклады, официальные документы. Главную ценность представляют серии препринтов, находящиеся в свободном доступе.

10. [Публикации Европейского центрального банка](#)

<http://www.ecb.int/pub/pub.htm> Представлены серии научных, справочных и нормативно-правовых документов, издаваемых Европейским центральным банком. Наибольшую ценность представляют серии регулярных и тематических препринтов, периодические публикации, годовые отчеты от национальных центральных банков на всех языках ЕС, ежемесячные выпуски по стратегии, инструментам, а также описание процедур денежно-кредитной политики. Все материалы находятся в свободном доступе.

11. [Российские банки от Михаила Матовникова](#)

<http://matov.narod.ru/> На сайте Михаила Матовникова размещены материалы по актуальным проблемам банковской системы России: обзоры банковского и реального секторов экономики, комментарии относительно некоторых реформ Российской Федерации, комментарии к публикациям, и аннотации книг автора сайта по банковской тематике. Отдельные разделы сайта посвящены анализу финансового кризиса 1998 г.

12. [Русский кредит. Информационный портал](#)

<http://www.ruskredit.com/> В настоящее время кредит является неотъемлемым атрибутом современной цивилизации. Сегодня становятся актуальными проблемы, о существовании которых даже не представляли ранее. Данный сайт поможет в четкой и понятной простому обывателю форме разобраться и понять основы банковского кредита. Здесь Вы также можете ознакомиться с комментариями специалистов про каждый вид кредита и о достоинствах и недостатках конкретного банка.

13. [Сайт Банка Англии](#) <http://www.bankofengland.co.uk/>

Банк Англии - самый старый центральный банк мира. Он был основан в 1694 году как акционерное общество в результате так называемого соглашения между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов для финансирования войны с Францией. Сегодня Банк Англии обладает формальной

независимостью от правительства, хотя работает под руководством Министерства Финансов.

14. [Сайт Банка Японии](http://www.boj.or.jp/en/index.htm) <http://www.boj.or.jp/en/index.htm> Банк Японии был учрежден в 1882 году сроком на 30 лет для обуздания инфляции, которую вызывало большое количество частных банков, эмитировавших свои банкноты. С развитием и укреплением рыночных отношений в Японии банк претерпевал определенные изменения: в 1889 году получает право фидуциарной банкнотной эмиссии, затем становится подконтролен правительству, в 1979 году центральный банк получил бессрочный статус.

15. [Сайт журнала "Банковское дело"](http://www.bdm.ru/index.html) <http://www.bdm.ru/index.html>

Ежемесячный журнал «Банковское дело в Москве» представляет информацию о финансовых отчетах кредитных организаций, ссылки на сайты банков и финансовых организаций, статьи о банковском деле. На сайте работает форум, позволяющий задавать вопросы по тематике публикаций журнала. Информация обо всех авторах журнала выложена на отдельной странице в алфавитном порядке.

16. [Сайт журнала "Финансы и кредит"](http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik) <http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik> Известный в финансовых и деловых кругах журнал Издательского дома "Финансы и кредит" выходит с 1995 года два раза в месяц. Распространяется только по подписке. В статьях ведущих специалистов в области финансово-кредитных отношений, бухучета и аудита банков рассматриваются современные проблемы методологии и практики финансов, денежного обращения и кредита, банковского дела, рынка ценных бумаг, налогообложения.

17. [Сайт Федерального резервного банка в Кливленде \(Federal Reserve Bank of Cleveland\)](http://www.clev.frb.org/index.cfm) <http://www.clev.frb.org/index.cfm> Федеральный резервный банк в Кливленде является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

18. [Сайт Федерального резервного банка в Миннеаполисе \(Federal Reserve Bank of Minneapolis\)](http://woodrow.mpls.frb.fed.us/) <http://woodrow.mpls.frb.fed.us/> Федеральный резервный банк в Миннеаполисе является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.)

Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г. для выполнения функций Центрального банка США.

19. **Сайт Федерального резервного банка в Сан-Франциско (Federal Reserve Bank of San Francisco)** <http://www.frbsf.org/>

Федеральный резервный банк в Сан-Франциско является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

20. **Сайт Федерального Резервного Банка в Чикаго (Federal Reserve Bank of Chicago)** <http://www.chicagofed.org/>

Федеральный резервный банк в Чикаго является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

21. **Сайт Федерального Резервного Банка в Нью-Йорке (Federal Reserve Bank of New York)** <http://www.ny.frb.org/>

Федеральный резервный банк в Нью-Йорке является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

22. **СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)** <http://www.skrin.ru>

Основан Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) в апреле 1999 года с целью создания общедоступного механизма раскрытия информации о российских предприятиях. В этом ресурсе собрано огромное количество предприятий, и система позволяет сразу же провести экспресс анализ предприятия для зарегистрированных пользователей. Основные преимущества - получение информации напрямую от эмитентов корпоративных ценных бумаг. Информация о сайтах компаний.

23. **Экономические субъекты: потенциал, ресурсы, связи - информационная система** <http://www.prime-tass.ru/e2>

На этом сайте представлены три базы данных: Информация о предприятиях (информация о производстве и финансах 5000 предприятий); Банки (общие сведения, тарифы на услуги,

финансовые показатели и т.д. по 1000 банков); Регионы (социально-экономическое положение, финансы, политика по 89 субъектам РФ).

24. **Электронные Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"**

<http://subscribe.ru/pase/pack?27> Пакет услуг "Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"" представляет собой платную рассылку различных финансовых показателей, кросс-курсы мировых валют, официальный курс ЦБ РФ по USD, межбанковские базовые ставки по краткосрочным кредитам, процентные ставки по сертификатам и т.д.

КРАТКИЙ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ (ГЛОССАРИЙ)

А

Аваль – вексельное поручительство, при котором лицо, совершившее его, принимает

ответственность за выполнение обязательств каким-либо из ответственных по векселю лиц;

оформляется либо гарантийной подписью авалиста на векселе или дополнительном листе, либо выдачей отдельного документа.

Авизо – в банковской практике официальное извещение, преимущественно о выполнении расчетной операции, направляемое одним контрагентом другому.

Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, иных расчетных операциях.

Авуары – имущество, достояние.

1. В широком смысле, активы, которыми производятся платежи и погашаются обязательства.

2. В узком смысле – ликвидная часть активов, включающая денежные средства банка и легко

реализуемые ценные бумаги. Чаще всего термин «авуары» применяется к средствам банков в

иностранной валюте, находящимся на их счетах в иностранных банках.

Аккредитив – расчетный или денежный документ, представляющий собой поручение одного банка другому произвести за счет специально забронированных во втором банке средств оплату за отгруженный товар или выплатить предъявителю аккредитива определенную сумму денег.

Аккредитивная форма расчетов – одна из форм междугородних безналичных расчетов за товары и услуги. В российской банковской практике применяется в ограниченных случаях с целью гарантирования платежей поставщиком. В

международной практике имеет широкое применение и является выгодной для экспортера.

Акт Гласса-Стигалла (или «Банковский акт 1933 г.») – закон, заложивший основы банковского законодательства США. Назван по имени его авторов – конгрессменов Гласса и Стигалла. Принят 16 июня 1933 г. правительством Ф.Рузвельта в качестве меры государственного регулирования кредитной системы США. Актом усиливалась централизация банковской системы США, устанавливался государственный контроль за деятельностью банков, разграничивались банковские операции на краткосрочные и инвестиционные, определялись условия создания банков.

Акт Роберта Пиля – назван по имени премьер-министра Великобритании, принят в 1844 г.; закон, установивший ограничение банкнотной эмиссии жесткими нормами металлического обеспечения (размерами золотого запаса Банка Англии).

Активные операции банков – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы.

Активы банковские – в бухгалтерском балансе характеризуют размещение и использование

банками имеющихся в их распоряжении ресурсов. Активы банковские подразделяются на приносящие и не приносящие доходы. К активам, не приносящим доходы, относятся денежные средства в кассе, на корреспондентском и резервном счетах, а также основные средства, материалы, нематериальные активы и иммобилизованные собственные средства. Активы, приносящие доходы, подразделяются на учетно-ссудные и банковские инвестиции.

Акцепт – согласие на оплату или гарантия оплаты документов во внутреннем и международном товарообороте.

Акцептные дома – банковские учреждения, специализирующиеся на кредитовании внешней торговли.

Акцептный кредит – кредит, предоставляемый банками в форме акцепта переводных векселей, выставляемых экспортерами на банки; одна из форм кредитования банками внешнеторговых операций.

Акцептованное платежное поручение – поручение, имеющее подтверждение банка о наличии на счете плательщика средств, необходимых для платежа.

Акцептованный вексель – вексель, имеющий согласие плательщика на его оплату.

Акцептованный чек – чек, имеющий гарантию банка по зачислению средств на счет получателя в размере указанной в нем суммы.

Акция – ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в уставный капитал акционерного общества и дающая право на участие в управлении акционерным обществом и получении части его прибыли в виде дивиденда, пропорционально внесенному паю.

Аллонж – дополнительный лист, прикрепленный к векселю, на котором совершаются передаточные подписи, если они не уместятся на оборотной стороне векселя.

Альпари – соответствие биржевого курса ценных бумаг или рыночного курса валют полиному (паритету).

Аннуитеты – вид государственного долгосрочного займа, по которому кредитор ежегодно получает определенный доход, установленный с расчетом постепенного погашения основной суммы долга вместе с процентами по нему.

Аргентарии – банкиры в Древнем Риме, принимавшие денежные вклады и выдававшие ссуды, а также проводившие безналичные расчеты между своими клиентами.

Арест на вклад – приостановка операций по выдаче денег со счета вкладчика, осуществляется только в установленном законом порядке.

Ассигнации – бумажные деньги, выпускавшиеся в России с 1769 по 1849г.

Аукцион – продажа движимого (акции, облигации и другие ценные бумаги) и недвижимого

(земельные участки, здания, оборудование, жилые дома и пр.) имущества на публичных торгах в заранее установленное время, в назначенном месте и за наивысшую предложенную цену.

Аудит – проверка финансовой отчетности компании (или банка) на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

Б

Базовая валюта – валюта, по отношению к которой в определенной стране или финансовом центре осуществляется котировка других валют.

Базовая ставка банка – годовая процентная ставка, устанавливаемая банком в качестве отправной величины для начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. Вокруг этой ставки, в зависимости от степени риска, колеблются все остальные ставки. С ростом риска к базовой ставке банка прибавляется премия, в ряде случаев кредит выдается по ставке ниже базовой.

Баланс банка – бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных

средств, их источники, размещение в активы и т.д. Структура баланса определяется функциональной деятельностью банка. Статьи баланса тесно связаны с выполняемыми банком операциями. Шифры счетов обычно содержат функциональные признаки, обозначающие содержание банковских операций.

Бандероль – лента из плотной светлой бумаги, применяемая в учреждениях банков для упаковки денежных билетов.

Банк-гарант – банк, дающий поручительство за своего клиента. Обычно гарантии выдаются по поручению и за счет клиентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии.

Банк международных расчетов (БМР) – международная валютно-кредитная организация,

созданная в 1930 г. в Базеле (Швейцария) в соответствии с планом Юнга центральными банками Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции, Японии и группой частных банков США.

Играет важную роль в организации международного валютного сотрудничества. Участвует в работе органов Международного валютного фонда по вопросам функционирования мировой валютной системы, координирует мероприятия по международной поддержке валют отдельных стран в период кризисов, участвует в операциях «СВОП» и валютных интервенциях. Сотрудничает с Международным банком реконструкции и развития (МБРР).

Банк Испании – центральный банк Испании. Создан в 1856 г. Правление банка в Мадриде. В 1962 г. национализирован.

Банк Канады – центральный банк Канады. Основан в 1934 г. Полностью национализирован в 1938 г. Деятельность направляется федеральным правительством, а директорат назначается Министром финансов.

Банк Португалии – центральный банк Португалии. Создан в 1846 г. Правление в Лиссабоне. С 1931 г. имеет монопольное право на выпуск денег по всей территории страны.

Банк Японии – центральный банк Японии. Учрежден в 1882 г. Обладает монопольным правом выпуска банкнот. 55 % капитала принадлежит государству. Остальные акционеры права голоса не имеют.

Банки – особые институты, аккумулирующие временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, предоставляющие денежные средства в кредит на условиях срочности, возвратности и платности, осуществляющие выпуск денег в обращение, расчетные операции и операции с ценными бумагами. Возникают на основе развития товарно-денежных отношений и существуют при различных общественно-экономических формациях.

Банки долгосрочных вложений – кредитные учреждения, осуществляющие кредитование

капитальных вложений. В зависимости от организационных форм бывают ипотечные, инвестиционные банки.

Банкирские дома – частные банки, принадлежащие отдельным банкирам или группе банкиров, объединенные в товарищества с неограниченной ответственностью. В настоящее время некоторые банкирские дома являются

штаб-квартирами финансово-промышленных групп, входят в крупнейшие банковские концерны и международные банковские объединения.

Банкирский дом Моргана – один из старейших банков США, финансовый центр группы Моргана. Создан в Нью-Йорке в 1861 г. Джоном П. Морганом-старшим.

Банкирский дом Ротшильда – крупнейший банк англо-французской династии финансовых

магнатов. Основан в XVIII в. Имел отделения во Франкфурте-на-Майне, Вене, Лондоне, Неаполе и Париже. Сохранились лондонский и парижский банки, которые стали основой для создания двух крупных финансовых групп в Великобритании и Франции.

Банкиры – менеджеры и собственники денежного капитала, которые специализируются на ведении банковских операций.

Банкнотное обращение – функционирование выпущенных центральными банками банковских билетов (банкнот) в качестве средства обращения и средства платежа. Возникло на базе вексельного обращения. Вексельное и золотое обеспечение банкнот гарантировало относительную устойчивость и эластичность банкнотного обращения. С изменением характера эмиссии и обеспечения банковских билетов банкнотное обращение перестало быть эластичным, а нарушение его связи с процессом воспроизводства создает условия для возникновения инфляции.

Банковская система – совокупность различных видов банков и банковских институтов в их

взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период, составная часть кредитной системы, включающей в себя, кроме банковской, и парабанковскую систему.

Банковская тайна: 1) не подлежащие разглашению сведения о состоянии счетов клиентов и производимых по ним операциях;

2) разновидность коммерческой тайны, заключающаяся в сокрытии от других банков сведений о проводимых операциях в целях защиты от конкуренции.

Банковские билеты – разновидность денежных знаков, выпускаемых в обращение центральным банком страны.

Банковские (расчетно-денежные) документы – содержат необходимую информацию для

осуществления банковских операций, подтверждают их законность и являются основанием для отражения операций в бухгалтерском учете. Делятся на входные, выходные и внутрибанковские.

Входные документы представляются в банк клиентами; к ним относятся документы по безналичным расчетам (платежные поручения и т.д.), документы по кассовым операциям (документы на взнос наличными, денежный чек и т.д.), документы по кредитным операциям, документы по международным расчетам. Выходные документы составляются в банке и выдаются клиентам; к ним относятся лицевые счета и выписки из лицевых счетов. Внутрибанковские документы обращаются только внутри банков.

Банковские инвестиции – вложения банковских ресурсов на длительный срок.

Банковские операции – операции банков по привлечению денежных средств (пассивные операции), их размещению (активные операции), выпуску денег в обращение, изъятию их из обращения, осуществлению расчетов и т.д.

Банковские ресурсы – совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и иных активных банковских операций. Структура ресурсов зависит от специализации банков.

Банковский контроль – контроль, осуществляемый банками в процессе выполнения ими операций. Может осуществляться как самими коммерческими и специализированными банками в процессе осуществления ими операций с клиентурой, так и центральным банком страны и специальными контрольными органами, регулирующими деятельность банковской системы.

Банковский капитал:

- 1) совокупность денежных капиталов, привлеченных в банки, т.е. банковские ресурсы;
- 2) собственный капитал банков (уставный, резервный и т.д.), составляющий меньшую часть

банковского капитала.

Банковский кредит – основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности.

Бегство капиталов – стихийное перемещение капиталов из одной страны в другую в поисках надежного убежища с целью сохранения стоимости или прибыльного помещения.

Безлимитное кредитование – осуществляется в тех случаях, когда нецелесообразно либо невозможно определить предельную плановую величину кредиторской задолженности.

Безнадежные долги – часть дебиторской задолженности, получение которой признано невозможным вследствие отказа суда или арбитража при взыскании, либо вследствие неплатежеспособности должника.

Безналичные расчеты – осуществляются посредством перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований, применяются как внутри государства, так и в сфере международных расчетов.

Бенефициар – третье лицо, в чью пользу или по чьему приказу совершается платеж. Используется при расчетах документарным аккредитивом, выставлении тратты при инкассо, реализации гарантии или покупке депозитного сертификата банка.

Беспорное списание средств – способ списания средств со счета в кредитном учреждении без согласия его владельца.

БИБОР – ставка по межбанковским депозитам в иностранной валюте на международном денежном рынке Бахрейна (аналогично с ЛИБОР).

Биржа – организационно оформленный регулярно функционирующий рынок, на котором

совершается торговля ценными бумагами (фондовая), или оптовая торговля товарами по стандартам и образцам (товарная).

Биржевой курс – продажная цена ценной бумаги, обращающейся на бирже; находится в прямой зависимости от величины дивиденда и в обратной – от нормы ссудного процента. Номинальная цена простой акции не влияет на ее биржевой курс, так как она не подлежит выкупу выпустившим ее предприятием. Биржевой курс облигации повышается с приближением срока ее выкупа.

Бланковый кредит – кредит, предоставляемый без обеспечения товарно-материальными ценностями или ценными бумагами.

Блокирование счетов – лишение органами государственной власти владельцев банковских счетов права свободно распоряжаться средствами. Осуществляется для достижения определенных экономических и политических целей.

Блокированная валюта – валюта на счетах в банках, использование которой запрещено либо ограничено органами государственной власти. Обычно связано с блокированием счетов.

«Большая четверка» – четыре крупнейшие банковские монополии Великобритании: Барклайз бэнк, Нэшнл Вестминстер бэнк, Мидлэнд бэнк и Ллойдз бэнк.

Бреттон-Вудская валютная система – валютная система, юридически оформленная в 1944 г. на валютно-финансовой конференции ООН в Бреттон-Вудсе (США). Представляла собой систему межгосударственного золото-девизного стандарта, а это существо золотодолларового стандарта.

Бумажные деньги – знаки стоимости, замещающие в обращении полноценные деньги; наделены принудительным курсом, в настоящее время неизменны на металл.

«Буферные» кредиты международного валютного фонда – предоставляются с 1969 г. на

финансирование так называемых «буферных» запасов сырьевых товаров, создаваемых с целью стабилизации их цен на мировом рынке. Право

пользования ими предусмотрено Фондом в отношении соглашений по олову, какао, сахару и каучуку.

В

Валюта:

- 1) денежная единица страны;
- 2) денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы,

выраженные в иностранных денежных единицах, применяемые в международных расчетах. В зависимости от режима использования, валюты подразделяются на: а) полностью обратимые (т.е. в законодательстве стран отсутствуют возможные ограничения); б) частично обратимые (т.е. в законодательстве стран сохраняются определенные валютные ограничения, особенно для резидентов); в) необратимые (т.е. в странах действуют различные ограничения и запреты как для резидентов, так и для нерезидентов).

Валюта векселя – денежная единица, в которой выставлен вексель.

Валюта платежа – валюта, в которой происходит фактическая оплата товара или погашение кредита при внешнеторговой операции.

Валютная биржа – организованный рынок для оптовой торговли валютой и основанными на ней финансовыми инструментами, создаваемый профессиональными участниками валютного рынка (прежде всего банками).

Валютная блокада – совокупность валютных мер, используемых государствами по отношению к другим странам с целью принудить их к выполнению определенных экономических и политических требований.

Валютная выручка – иностранная валюта, вырученная от экспорта товаров и услуг, а также от международных кредитов.

Валютная интервенция – вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. В целях повышения курса национальной валюты центральный банк продает иностранную валюту, а для снижения курса своей валюты скупает иностранную в обмен на национальную.

Валютная отчетность – информация о состоянии валютных расчетов, представляемая в органы государственного валютного контроля юридическими и физическими лицами.

Валютная позиция – соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть «длинной» (требования превышают обязательства) и «короткой» (обязательства превышают требования).

Валютная система:

- 1) совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты, исторически сложившаяся на основе интернационализации хозяйственных связей;
- 2) государственно-правовая форма организации валютных отношений.

Валютная спекуляция – деятельность банков, рассчитанная на получение прибыли от изменения курсов валют на валютных рынках.

Валютное законодательство – совокупность правовых норм, регулирующих порядок совершения сделок с валютными ценностями, порядок ввоза, вывоза, перевода из-за границы и за границу национальной и иностранной валюты и валютных ценностей.

Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентирование

международных расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями.

Валютные кредиты – разновидность международного кредита, предоставляемого в денежной форме. Выдаются, как правило, в национальной, реже – в иностранной валюте, а также в международных счетных денежных единицах.

Валютные операции – вид банковской деятельности по купле-продаже иностранной валюты. Различают наличные («спот»), при которых обмен валют происходит в момент заключения сделки, и срочные («форвард») валютные операции, при которых платежи производятся в установленный срок (от недели

до пяти лет) по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки. Многие валютные операции основаны на комбинации сделок «спот» и «форвард», а также на сочетании валютных и депозитных операций.

Валютные резервы – официальные запасы иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах страны либо в международных валютно-кредитных организациях; предназначены для осуществления международных расчетов.

Валютные рынки – официальные центры, где сосредоточена купля-продажа валют. Основной операцией валютных рынков являются международные расчеты по внешней торговле, туризму, услугам, частным переводам, движению капиталов и другие расчеты, предполагающие куплю-продажу иностранной валюты.

Валютные соглашения – двусторонние или многосторонние соглашения между государствами относительно их взаимных прав и обязанностей по урегулированию валютных отношений. Как правило, содержат общие и конкретные нормы по осуществлению международных расчетов и кредитования.

Валютные стабилизационные фонды – государственные фонды в золоте, иностранной и национальной валюте, используемые в странах для проведения валютной интервенции в целях воздействия на валютные курсы.

Валютные ценности – ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограничительный режим обращения на территории страны.

Валютный арбитраж – валютные операции между банками, представляющие покупку (продажу) валют с последующим совершением обратной сделки в целях получения прибыли за счет разницы в курсах: 1) на разных валютных рынках (пространственный); 2) за счет колебаний курса в течение определенного промежутка времени (временной). Основной принцип валютного арбитража – купить валюту дешевле и продать ее дороже.

Валютный демпинг – использование обесценения национальной валюты с целью массового экспорта товаров по ценам ниже среднемировых, служит средством борьбы за рынки сбыта.

Валютный кризис – резкое обострение противоречий в валютной сфере, проявляющееся в резких колебаниях валютных курсов, быстрых и значительных по масштабам перемещениях валютных резервов, девальвациях и ревальвациях валют, резком ухудшении международной валютной ликвидности.

Валютный курс – соотношение между денежными единицами разных стран, определяемое их покупательной способностью и рядом других факторов. Внешне валютный курс представляется как «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран. Определение валютного курса, т.е. котировка, определяется банками на основе соотношения спроса и предложения валют. В целях извлечения прибылей от валютных операций банки устанавливают при покупке и продаже иностранных валют «курс продажи» (высший) и «курс покупки» (низший), отличающийся от среднего курса на доли процента, но ввиду масштабов валютных операций приносящих банкам существенную прибыль.

Валютный паритет – соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке, является основой валютного курса, который обычно отклоняется от паритета.

Валютный риск – опасность потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных операций, операций на фондовых и товарных биржах; возникает, как правило, при наличии открытой валютной позиции.

Варрант – производная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить акцию или облигацию выпустившего ее эмитента по заранее определенной цене в течение определенного периода времени. Варранты могут выпускаться отдельно и вместе с основной ценной бумагой.

Векселедержатель – владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем денежной суммы.

Вексель – документ, составленный по законодательно установленной форме и содержащий безусловное абстрактное денежное обязательство.

Взаимно-сберегательные банки – разновидность кооперативных банковских учреждений в США. Возникли в начале XIX в. в целях мобилизации мелких сбережений населения. Акционерного капитала не имеют, так как первоначальный капитал возвращен учредителям. Основной вид активных операций – ипотечное кредитование и потребительский кредит.

Взаимные расчеты – один из способов платежей в безналичных расчетах. В их основе лежит зачет взаимных требований.

Вкладное (депозитное) свидетельство – документ, подтверждающий взнос денег в кредитное учреждение, по которому они могут быть истребованы. Реквизиты вkladного свидетельства следующие: сумма вклада, дата внесения, фамилия вкладчика, реквизиты кредитного учреждения, характер вклада, размер процентной ставки.

Вкладчик – владелец денежной суммы, внесенной на хранение в кредитное учреждение.

Вклады – денежные средства юридических и физических лиц, внесенные для хранения в кредитные учреждения на определенных условиях.

Вклады в иностранной валюте – средства в иностранной валюте, находящиеся на хранении в кредитной организации.

Вклады до востребования – денежные средства, вносимые на хранение в кредитные учреждения без указания срока хранения.

Внешнеторговые банки – разновидность специальных кредитных институтов, которые осуществляют кредитование экспорта, страхование экспортных кредитов.

Внешние займы – основная форма международного кредита; займы, полученные от зарубежных кредиторов или предоставленные иностранным заемщикам, при осуществлении которых возникают кредитные отношения

между государствами, банками, учреждениями, международными организациями.

Внутрибанковский контроль – система обеспечения правильности совершения расчетных, кредитных, кассовых операций в учреждениях банка.

Возвратность кредита – специфическое свойство, объективно присущее кредиту как экономической категории, которое характеризует возвращение стоимости, полученной во временное пользование к своему владельцу.

Выдача ссуд – предоставление банком денежных средств в займы юридическим и физическим лицам для оплаты счетов за полученные ценности, оказанные услуги и выполненные работы, формирование производственных фондов и осуществление иных затрат.

Г

Гарантийное обязательство – выдается гарантом кредитору в обеспечение своевременной уплаты причитающейся с должника суммы.

Гарантированный кредит – кредит, предоставленный одними предпринимателями другим под гарантию банков, фирм или правительственных органов. К нему прибегают в том случае, если плательщик не уверен в платежеспособности покупателя.

Гарантия банковская – поручительство банка-гаранта за выполнение своим клиентом денежных обязательств. Означает, что банк берет на себя обязательство в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей произвести платеж за свой счет.

Гиперинфляция – резкий рост товарных цен и денежной массы в обращении, ведущий к существенному обесценению национальной денежной единицы, расстройству платежного оборота и нарушению сложившихся хозяйственных связей. Оказывает крайне отрицательное влияние на состояние экономики – усиливает диспропорции развития, порождает чрезмерный спрос на реальные ценности, развивает спекуляцию, ускоряет «бегство капиталов». Способом прекращения является проведение денежной реформы.

Годовой отчет ЦБ РФ (Банк России) – отчет об итогах деятельности всех учреждений банка за истекший календарный год. Один из видов экономической работы ЦБ РФ.

Государственные банки – кредитные учреждения, находящиеся в собственности государства. Существенная роль принадлежит центральным банкам, осуществляющим регулирование экономики, контроль за деятельностью коммерческих банков, оказывающих влияние на международные кредитные операции, осуществляющих финансирование правительственных программ.

Государственный банк России – центральный банк России. Учрежден в 1860 г. с капиталом 15 млн рублей. К 1879 г. его капитал был увеличен до 25 млн рублей, а в 1895 г. – до 50 млн рублей. На первом этапе банк не был эмиссионным. С завершением денежной реформы 1895 –1897 гг. стал эмиссионным банком, получив право выпуска кредитных билетов. Однако в отличие от центральных эмиссионных банков других стран Государственный банк России продолжал оставаться и крупнейшим коммерческим банком в России. После революции на его базе и слившихся с ним национализированных акционерных банков был образован Народный банк РСФСР.

Государственный банк СССР (Госбанк СССР) – эмиссионный, кредитный, расчетный и кассовый центр СССР. Создан Ленинским декретом от 4 октября 1921 г. (Государственный банк РСФСР), реорганизован в 1923 г. в Госбанк СССР. В 1991 г. Госбанк СССР преобразован в Центральный банк Российской Федерации с сохранением основных функций и задач.

Государственный заемный банк – учрежден в 1786 г. на основе реорганизации Государственного банка для дворянства. Выдавал ссуды из 5 % годовых под залог имений с крепостными, под залог каменных зданий в Петербурге и Москве.

Государственный коммерческий банк – создан в 1818 г. на базе реорганизованных учетных контор. Капитал 30 млн рублей. Осуществлял учет

векселей и предоставление подтоварных ссуд, прием вкладов, переводные операции.

Государственный кредит – совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками – физические и юридические лица.

Государственный крестьянский поземельный банк – государственный ипотечный банк

дореволюционной России. Учрежден в 1882 г. для выдачи ссуд крестьянам на покупку частных земель.

Д

Двойной курс – метод государственного валютного регулирования, заключающийся в двойной котировке курса национальной валюты: отдельно по коммерческим и финансовым операциям.

Дворянские банки – государственные кредитные учреждения в царской России. Создавались правительством с целью поддержки помещичьего землевладения. Представляли долгосрочные кредиты в виде ссуд под залог дворянских имений.

Дебитор – юридическое или физическое лицо, имеющее денежную или имущественную задолженность.

Дебиторская задолженность – сумма задолженности, причитающаяся банку или иному

юридическому лицу от юридических и физических лиц в итоге финансовых взаимоотношений с ними.

Девальвация – обесценение национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по отношению к иностранным валютам.

Декорт – скидка с цены товара за его досрочную оплату.

Демонетизация – утрата денежным металлом функций денег.

Денежная единица – установленный в законодательном порядке денежный знак. Элемент

национальной денежной системы.

Денежная масса в обращении – количественная характеристика движения денег на определенную дату и за определенный период.

Денежное обращение – движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее

кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты. Количество денег, необходимое в каждый данный момент для обращения, зависит от суммы цен товаров, подлежащих реализации, и скорости обращения денег.

Денежно-кредитная политика – совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.

Денежные знаки – представители действительных денег, исторически возникшие как знаки

денежного товара, находящиеся в обращении.

Денежные реформы – полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

Денежные системы – формы организации денежного обращения в стране, сложившиеся

исторически и закрепленные законодательно. Обычно включают следующие элементы: 1) денежную единицу; 2) масштаб цен; 3) виды денег; 4) порядок эмиссии и обращения денег; 5) аппарат, регулирующий денежное обращение.

Денежные средства в пути – денежная наличность, отправленная из касс юридических лиц

кредитному учреждению для зачисления на счет этих юридических лиц, но не поступившая на счет в течение некоторого времени по условиям связи и доставки.

Денежные хранилища – специально оборудованные помещения для хранения находящихся в банках ценностей. Предназначены для хранения запасов

денежных билетов и металлической монеты, а также денежной наличности оборотной и вечерней кассы.

Денежный агрегат – показатель объема и структуры денежной массы.

Различают следующие денежные агрегаты:

$M1 = (\text{наличные деньги и средства на текущих банковских счетах});$

$M2 = (M1 + \text{срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках});$

$M3 = (M2 + \text{сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях});$

$L = (M3 + \text{все прочие ликвидные ценности}).$

Денежный металл – благородный металл, за которым стихийно закрепляется роль денег. Обладает рядом специфических свойств; однородность, делимость, компактность, сохраняемость. Это делает его наиболее пригодным средством для выполнения функций денег.

Денежный оборот – проявление сущности денег в их движении. Охватывает процессы распределения и обмена.

Денежный рынок – часть рынка ссудных капиталов, на котором осуществляются краткосрочные депозитно-ссудные операции, обслуживающие движение оборотного капитала фирм, краткосрочных банковских ресурсов, государства и частных лиц.

Денежный товар – товар, за которым в процессе развития обмена закрепились роль денег как всеобщего эквивалента.

Деноминация – укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые, в целях упорядочения денежного обращения.

Деньги – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира, служит всеобщим эквивалентом. Сущность денег как экономической категории выражена в их функциях.

Депозитарий – банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению

ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

Депозитные банки – разновидность банков, осуществляющих кредитно-расчетные и доверительные (трастовые) операции прежде всего за счет привлеченных депозитов. В основном занимаются краткосрочными ссудо-депозитными операциями, в отличие от инвестиционных банков, осуществляющих средне- и долгосрочные операции.

Депозитные операции – операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады и их размещению в межбанковские кредиты. Различаются на пассивные и активные операции. Пассивные операции заключаются в привлечении средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок. Основной источник банковских ресурсов. Активные операции представляют собой размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях. Обычно это размещение осуществляется в форме межбанковских кредитов.

Депозитный сертификат – письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на его получение.

Депозиты:

- 1) вклады в банки и сберегательные банки;
- 2) записи в банковских книгах, подтверждающие определенные требования клиентов к банку;
- 3) передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги.

Депонирование – сдача на хранение в кредитные учреждения денежных сумм, ценных бумаг и других ценностей.

Депорт – биржевая сделка на срок, заключаемая на фондовой бирже спекулянтами в расчете на понижение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы.

Дефлятор – один из индексов роста цен, используется в качестве коэффициента пересчета в неизменные цены. Рассчитывается по любой товарной группе.

Дефляционная политика – совокупность регулирующих мероприятий государства в области государственных финансов и денежно-кредитной сфере, имеющая целью сдерживание инфляции.

Дефляция – процесс сдерживания роста денежной массы в обращении. Для ее проведения

используются следующие механизмы:

- 1) повышение налогов в целях увеличения доходов государства и сокращения покупательной способности населения;
- 2) уменьшение расходов государства на социально-культурные мероприятия;
- 3) замораживание заработной платы;
- 4) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;
- 5) повышение банковских учетных ставок и норм обязательных резервов банка.

Джобберы – дилеры Лондонской фондовой биржи. В отличие от дилеров других бирж не имеют право выполнять функции брокеров и осуществлять операции непосредственно с клиентами.

Диверсификация – распределение инвестируемых или ссужаемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него.

Дивиденд – часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами после уплаты налогов, отчислений на развитие производства, пополнение резервов, выплаты процентов по облигациям и вознаграждения директорам.

Дизажио – отклонение биржевого курса ценных бумаг или денежных знаков в сторону понижения по сравнению с их номинальной стоимостью. Отклонение курса от номинала в сторону повышения называется лаж.

Дилеры – члены фондовой биржи и банки, занимающиеся куплей-продажей ценных бумаг, валют, драгоценных, металлов; действующие от своего имени и за собственный счет.

Дисконт:

- 1) в банковской практике: учетный процент, взимаемый банком при учете векселей. Представляет собой выраженную в процентах разницу между суммой векселя и суммой, уплачиваемой банком при покупке векселя до наступления срока платежа. Дисконт, взимаемый центральным банком с кредитных учреждений при переучете коммерческих векселей, является официальной учетной ставкой; 2) в практике валютного рынка: в срочных валютных сделках – скидка с курса валюты по наличным операциям;
- 3) в практике фондовой биржи: разница между номиналом ценной бумаги и ее биржевым курсом.

Дисконтная (учетная) политика – одна из форм денежно-кредитной политики центрального банка, направленная на государственное регулирование экономики. Осуществляется путем повышения или понижения официальной учетной ставки в целях воздействия на объем кредита в стране, темп инфляции и т.п.

Доверенность по вкладу – распоряжение вкладчика, дающее другому лицу право на получение в банке всего или части вклада.

Доверительно-сберегательные банки – разновидность кооперативных банковских учреждений в Великобритании. Возникли в начале XIX в. в целях привлечения мелких сбережений населения для кредитования государства.

Доверительные (трастовые) операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица.

Доверительные паевые фонды – кредитно-финансовые учреждения в странах, аккумулирующие мелкие сбережения населения и вкладывающие их в акции и облигации.

Документооборот в банках – комплекс банковских норм и правил, определяющий прохождение документов по подразделениям банка, порядок их обработки и оформления при совершении банковских операций.

Долговое обязательство – документ, выдаваемый заемщиком кредитору при получении ссуды.

Долгосрочные займы – займы с длительными сроками погашения (более 5 –10 лет). Привлекаются путем выпуска и размещения долговых обязательств с соответствующими сроками погашения.

Долгосрочный кредит – предоставляется в виде ссуд банками на длительные сроки (от 5 лет и более).

Долларовый стандарт – валютная система, основанная на господстве доллара США. Утвердилась после второй мировой войны в рамках Бреттон-Вудского соглашения.

Домицилированный вексель – вексель, имеющий оговорку о том, что подлежит оплате третьим лицом в месте жительства плательщика.

Досрочное взыскание ссуд – истребование банком выданных ссуд до наступления установленного срока. Производится по инициативе банка в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.

Досрочное регулирование ссудного счета – внеочередное, ранее предусмотренного срока

регулирование задолженности по ссудам банка, производимое по инициативе банка или заемщика.

Дрезднер Банк – частный коммерческий банк Германии. Входит в «большую тройку» банков страны. Основан в 1870 г. Правление банка – во Франкфурте-на-Майне. Операции носят универсальный характер.

Дубликат – второй экземпляр документа, имеющий одинаковую с подлинником юридическую силу.

Е

Евровалюты – иностранные валюты, в которых коммерческие банки осуществляют безналичные депозитно-ссудные операции за пределами стран эмитентов этих валют.

Еврокредиты – международные займы, которые предоставляются крупными коммерческими банками за счет ресурсов евровалютного рынка.

Еврооблигации – долговые обязательства, выпускаемые заемщиком при получении долгосрочного займа на еврорынке, разновидность ценных бумаг.

Еврорынок – международный рынок ссудных капиталов, на котором операции осуществляются в евровалютах. Возник в Западной Европе в конце 50-х гг.

Европейская валютная единица (ЕВРО) – валютная единица членов Европейского экономического, валютного и политического союза.

Единые базовые индикаторы межбанковских кредитов – система показателей стоимости

межбанковских кредитов в Российской Федерации. Используются ЦБ РФ при разработке денежно-кредитной политики, а также банками, биржами и другими участниками рынка в качестве ориентира стоимости межбанковских кредитов при проведении различных операций, в том числе при заключении фьючерсных контрактов. В систему единых базовых индикаторов входят: МИБОР – средняя объявленная процентная ставка по предоставлению межбанковских кредитов; МИБИД – средняя объявленная процентная ставка по привлечению межбанковских кредитов; МИАКР – средневзвешенная фактическая ставка по предоставленным межбанковским кредитам. Ставки МИБОР, МИБИД и МИАКР рассчитываются на основе данных коммерческих банков.

Ж

Жирорасчеты – разновидность безналичных расчетов, проводимых банками и сберегательными кассами развитых стран путем перечисления сумм с одного счета на другой.

Жироцентрали – разновидность кредитных учреждений, выполняющих функции центральных банков для муниципальных сберегательных касс в Германии.

Жирочки – чеки, содержащие приказ чекодателя банку о перечислении с его жиросчета на счет чекодержателя определенной суммы денег. Распространены в Германии и Франции.

З

Заем – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность или оперативное управление другой стороне (заемщику) оговоренную денежную сумму, а заемщик обязуется указанную сумму возвратить.

Закладная – документ о залоге должником недвижимого имущества, дающий кредитору право продажи заложенного имущества с торгов при неуплате ему долга в срок. Обязательно нотариальное заверение закладной.

Закладное свидетельство – документ о залоге должником движимого имущества. Составляется в случае, когда имущество остается у его собственника.

Заключительные обороты – обороты по счетам, относящимся к истекшему году, но произведенные в начале нового года, до установленного срока предоставления годового отчета. На документах по заключительным оборотам ставятся две даты: фактическая дата совершения операции в новом году и 31 декабря истекшего года.

Законные платежные средства – денежные знаки, которые по закону являются обязательными к приему в погашение долга на территории данной страны.

Заккрытие счетов в банках – прекращение действия расчетных и текущих счетов юридических лиц по их заявлениям либо по инициативе банка. При закрытии счета чековые книжки с неиспользованными чеками возвращаются банку.

Залог – способ обеспечения обязательства.

Залоговые операции – операции банков по предоставлению ссуд под залог товаров в обороте и товаров в переработке.

Зачет – погашение в пределах равных сумм взаимных платежных обязательств двух или нескольких юридических лиц. Цель зачета – сокращение взаимной

задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах.

Заявление на-выдачу ссуды – письменное обращение заемщика в обслуживающий коммерческий банк с просьбой о выдаче ссуды и приемлемых условиях ее получения.

Земельные банки – банки, выдающие долгосрочные ссуды под залог земли и другой недвижимости. В дореволюционной России функционировали акционерные и государственные земельные банки. Льготным кредитованием поддерживалось помещичье землевладение, а также стимулировалось развитие крестьянских хозяйств.

Земские кассы сельского кредита – разновидность учреждений мелкого кредита в России, создававшихся при уездных земствах на основе закона от 7 июля 1904 г. для обслуживания крестьян и сельских ремесленников.

Золотая валюта – денежная единица, непосредственно разменная на золото. В XIX в. Золотой валютой являлись валюты стран, законодательно закрепивших золотой стандарт..

Золотая квота – в Международном валютном фонде часть взноса страны – члена МВФ, которая оплачивалась золотом.

Золотая оговорка – одна из разновидностей защитных оговорок, включавшихся в международные кредитные, платежные и торговые соглашения, в которых обычно фиксировалось золотое содержание валюты платежа.

Золото – валютные резервы – официальные запасы золота и иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах страны.

Золотое содержание денежной единицы – весовое содержание чистого золота, закрепленное законом за национальной денежной единицей. В настоящее время отменено практически во всех странах.

Золотой запас – централизованный резерв золота в слитках и монетах в распоряжении финансовых органов государства либо международных валютно-кредитных организаций. Хранится в качестве страхового фонда для получения

при необходимости международных платежных средств путем продажи металла либо передачи его в залог.

Золотой паритет – соотношение денежных единиц разных стран по их официальному золотому содержанию при золотом стандарте.

Золотой рубль – денежная единица, введенная в России денежной реформой 1895–1897 гг.,

установившей в стране золотой монометаллизм. Золотой рубль был объявлен основной денежной единицей России и его золотое содержание зафиксировано в 17,424 доли (0,774234 г) чистого золота. С начала первой мировой войны размен кредитных билетов на золото был прекращен, и золотые монеты ушли из обращения в сокровище.

Золотой стандарт – форма организации денежно-валютных отношений, основанная на

использовании золота как денежного товара.

Золотообрезные ценные бумаги – английские правительственные ценные бумаги, традиционно оформляемые золотым обрезом.

Золотые аукционы – продажа золота с публичных торгов. Как правило, проводятся либо по

«голландскому» методу, когда продавец устанавливает единую цену, по которой удовлетворяются заявки с более высокими ценами; либо по «классическому» методу, когда покупатели, в чьих заявках указана цена более высокая, чем цена продавца, получают золото по заявленной ими цене.

Золотые сертификаты – свидетельство о депонировании золота в банке. Подлежат свободному размену на обозначенное в них количество золота либо денежный эквивалент золота по рыночной цене.

И

Изъятие денег из обращения – элемент эмиссионно-кассового регулирования, характерной чертой которого является перечисление денег из оборотной кассы ЦБ РФ в резервные фонды.

Импортируемая инфляция – инфляция, вызываемая воздействием внешних факторов – чрезмерным притоком в страну иностранной валюты и повышением импортных цен.

Инвестиции – совокупность денежных долгосрочных вложений в промышленность и иные отрасли хозяйства. Целью инвестиционной деятельности является получение предпринимательского дохода или процента.

Инвестиционные банки – разновидность специальных кредитных институтов, мобилизующих долгосрочный ссудный капитал и предоставляющих его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств. Инвестиционные банки выступают не просто посредниками между заемщиками и инвесторами: в роли гарантов эмиссий и организаторов рынка они

покупают и продают крупные пакеты акций и облигаций за свой счет, предоставляют кредиты покупателям ценных бумаг.

Инвестиционные компании – разновидность кредитно-финансовых институтов, которые аккумулируют денежные средства частных инвесторов путем эмиссии собственных ценных бумаг и размещают их в акции и облигации предприятий своей страны и за рубежом.

Инвестиционный портфель – совокупность ценных бумаг, приобретенных банком в ходе активных операций. Формирование инвестиционного портфеля осуществляется с учетом задачи обеспечения ликвидности банка.

Индекс Доу Джонса – средний показатель курсов акций группы крупнейших компаний США, публикуемый фирмой Доу Джонс энд компани с конца XIX в. Представляет собой среднюю арифметическую ежедневных котировок определенной группы компаний на момент закрытия биржи.

Индексация – способ сохранения реальной величины денежных требований и различных доходов в условиях инфляции.

Индоссамент – передаточная надпись на ценной бумаге (обычно векселе), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Проставляется на обороте документа ил и на добавочном листе.

Инкассатор – работник, доставляющий из кассы предприятия деньги в банк или из банка в кассу предприятия.

Инкассо – банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и зачисляет эти средства на его счет в банке.

Инкассовое поручение – расчетный документ, составляемый банком, финансовыми органами, предприятиями и организациями в тех случаях, когда им предоставляется право на беспорное списание средств.

Инструкция «Q» – инструкция Федеральной Резервной Системы США, определявшая до 1980 г верхние границы процентных ставок для сберегательных и срочных депозитов; в настоящее время запрещает выплачивать процентные доходы по вкладам «до востребования».

Интервенционные операции – одна из форм вмешательства центральных банков в кредитно- финансовую и валютную сферу путем регулирования спроса и предложения на кредит, ценные бумаги, национальную и иностранную валюту.

Инфляция – обесценение денег, вызванное переполнением денежными знаками каналов денежного обращения и проявляющееся в неравномерном росте цен на товары и услуги.

Ипотека – разновидность залога недвижимого имущества (в основном земли) с целью получения ссуды. Для ипотеки характерно: оставление имущества в руках должника, возможность получения под залог одного и того же имущества добавочных ипотечных ссуд под вторую, третью закладную; обязательная регистрация залога.

Ипотечные банки – банки, специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимости – земли и городских строений.

Ипотечные облигации – долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимым имуществом и приносящие твердый процент.

Ипотечный кредит – долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости.

Ипотечный рынок – составная часть рынка ссудных капиталов, где аккумулируются долгосрочные денежные накопления путем выпуска ипотечных облигаций, используемых для предоставления кредитов под залог недвижимости.

Исполнение кассового плана ЦБ РФ – комплекс мероприятий по оперативному регулированию денежного обращения, обеспечению соответствия между расходами и поступлениями наличных денег в кассы банка, предусмотренные кассовым планом.

К

Казначейские билеты – бумажные деньги, выпускаемые казначейством, как правило, для покрытия бюджетного дефицита.

Казначейские бонды – вид средне- и долгосрочных государственных обязательств. Выпускаются казначействами на срок от 5 до 25 лет, обычно на предъявителя.

Казначейские векселя – основной вид краткосрочных обязательств государства. Выпускаются сроком на 3, 6 и 12 месяцев, на предъявителя; не имеют процентных купонов. Реализуются среди банков со скидкой с номинала, а выпускаются по полной нарицательной стоимости. Эмиссия и погашения производятся регулярно центральными банками по поручению казначейства.

Казначейство – специальный государственный финансовый орган, в функции которого входит составление проекта государственного бюджета и его исполнение, управление государственным долгом, а также эмиссия государственных ценных бумаг.

Капитал акционерного общества – совокупность индивидуальных капиталов, объединенных посредством выпуска и размещения акций и облигаций.

Картотека расчетных документов, не оплаченных в срок, – предназначена для хранения и учета расчетных документов, не оплаченных из-за отсутствия у плательщика собственных средств.

Кассовая книга – форма для отражения операций с наличными деньгами.

Кассовая наличность – наличные деньги в кассах предприятий и банков.

Кассовая сделка – разновидность операций с ценными бумагами, совершаемая на фондовой бирже, особенность которой заключается в том, что ценные бумаги оплачиваются и передаются покупателю, как правило, в день заключения сделки.

Кассовое исполнение бюджета – организация и осуществление в процессе исполнения бюджета приема, хранения и выдачи бюджетных средств, ведение учета и отчетности.

Кассовое обслуживание банком – обеспечение учреждениями банка потребностей предприятий и организаций в наличных деньгах и прием от них выручки и других поступлений наличных денег.

Кассовые операции – операции, связанные с приемом, выдачей и пересчетом наличных денег кассами банков.

Кассовые подкрепления – пополнение оборотной кассы учреждений банков наличными деньгами из резервных фондов.

Кассовый ордер – денежный документ, которым оформляются кассовые операции по приему и выдаче наличных денег предприятиями и организациями.

Кассовый план банка – документ, определяющий объем и источники поступлений наличных денег в кассу банка, размеры и целевое направление выдачи денег из кассы, сумму выпуска денег или изъятие их из, обращения.

Квазиденьги – по методологии международного валютного фонда денежные средства в безналичной форме, находящиеся на срочных и сберегательных вкладах в коммерческих банках.

Квота в международном валютном фонде – доля участия страны – члена МВФ в капитале Фонда. В зависимости от нее определяется число голосов в руководящих органах, СДР при распределении, условия получения кредитов.

Клиенты банка – юридические и физические лица, обращающиеся в банк для совершения кредитных, вкладных, расчетных, валютных и других операций.

Клиринг – система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований. Различают межбанковский и валютный клиринг. Межбанковский клиринг представляет собой расчеты между банками путем зачетов взаимных денежных требований юридических лиц одной страны. Валютный клиринг – система расчетов по внешнеторговым операциям между двумя или несколькими странами.

Клиринговая палата – специализированная межбанковская организация, призванная обеспечивать регулярные безденежные расчеты между банками, основанные на взаимном зачете встречных денежных требований и обязательств юридических лиц (банковских клиентов) за товары, ценные бумаги и оказанные услуги с последующим переводом сальдо, что позволяет ускорить и упростить расчеты.

Клиринговые банки – традиционное название группы крупнейших депозитных банков

Великобритании, осуществляющие взаимные расчеты через клиринговую палату.

Комиссионные операции банков – операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию.

Комиссия – в банковской практике плата коммерческому банку за проведение операций, выполняемых по поручению и за счет клиентов.

Комитент – сторона в договоре комиссии, поручающая другой стороне (комиссионеру) совершить за вознаграждение одну или несколько сделок.

Коммерческая тайна – право юридического лица, в том числе и банка, на сохранение втайне производственных, торговых, вкладных и финансовых операций.

Коммерческие банки – важное звено кредитно-банковской системы, осуществляющее универсальные банковские операции для юридических и физических лиц.

Коммерческий кредит – кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары.

Конвертируемая валюта – денежные единицы, свободно обмениваемые на другие национальные валюты и международные платежные средства.

Консорциальный банк – совместное многонациональное банковское предприятие акционерного типа, принадлежащее нескольким банкам, финансовым компаниям, причем доля участия в капитале каждым участником не должна превышать 50 %.

Консорциумы банков – группа банков, временно организованная одним из наиболее крупных банков – главой консорциума – для совместного проведения кредитных, гарантийных или иных банковских операций. Создание консорциума позволяет объединить ресурсы его участников для проведения крупных кредитных операций и ограничить размер потерь для каждого участника в случае неплатежа заемщиком.

Корреспондентский счет – единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. Представляет собой сочетание ссудного счета с расчетным и может иметь дебетовое или кредитовое сальдо.

Кооперативные банки – специальные кредитно-финансовые институты, создаваемые

товаропроизводителями на долевых началах для удовлетворения взаимных потребностей в кредите и других банковских услугах. По кругу выполняемых операций приближаются к коммерческим банкам.

Корреспондентские отношения – договорные отношения между кредитными учреждениями с целью осуществления платежей и расчетов по поручению друг друга.

Корреспондентский счет – счет, на котором отражаются расчеты, производимые одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на основе заключенного договора о корреспондентских отношениях.

Котировка – установление курсов иностранных валют ценных бумаг или цен товаров на биржах в соответствии с действующим законодательством и сложившейся практикой.

Котировка облигаций – установление курсовой цены облигаций, по которой они продаются и покупаются на фондовой бирже.

Коэффициент ликвидности – соотношение различных статей актива баланса кредитного

учреждения с определенными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами. Показатель, характеризующий ликвидность банков, который они обязаны поддерживать на определенном уровне.

Коэффициент наличности – количественное соотношение кассовых активов и краткосрочных пассивов, отражаемых в балансе банка.

Краткосрочный кредит – один из видов кредита, охватывающий ссуды, сроки которых, как

правило, не выходят за пределы 12 месяцев и удовлетворяющий кратковременные потребности ссудополучателя в заемных средствах.

Кредит – ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности и уплаты процента; выражает отношения между кредитором и заемщиком.

Кредитная дисциплина – соблюдение заемщиком правил кредитования и обязательств,

вытекающих из условий кредитной сделки.

Кредитная карточка – именной денежный документ, выпущенный банковским или иным

кредитным учреждением, удостоверяющий наличие в соответствующем учреждении счета владельца кредитной карточки и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами.

Кредитная линия – юридически оформленное обязательство банка или другого кредитного

учреждения перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитная система – совокупность банков и иных кредитно-банковских институтов, а также совокупность отношений, организуемых этими институтами.

Кредитное соглашение – договор между кредитором и заемщиком, определяющий размер и условия предоставления кредита, а также права и обязанности субъектов кредитных отношений. В кредитном соглашении обычно фиксируются размер и валюта кредита, порядок его использования, сроки и формы погашения, процентная ставка и т.д.

Кредитные аукционы – особый вид аукционов, связанный с куплей-продажей кредитных ресурсов. Кредитные аукционы проводятся, как правило, центральными банками в виде рефинансирования коммерческих банков. Существуют две основные модели проведения кредитных аукционов: американская и голландская. При американском способе заявки коммерческих банков удовлетворяются по процентным ставкам, предполагаемым банками в заявках; при голландской модели все заявки удовлетворяются по последней процентной ставке, которая войдет в список удовлетворенных заявок.

Кредитные билеты – знаки стоимости, выпускаемые центральными банками.

Кредитные деньги – форма денег, порожденная развитием кредитных отношений, основа современного платежно-расчетного механизма.

Кредитный риск – риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Защита от кредитного риска осуществляется путем лимитирования кредитов, диверсификации кредитных вложений, получения достаточного обеспечения по выдаваемым кредитам, изучения платежеспособности заемщика, оперативности при взыскании долга.

Кредитование по обороту – метод краткосрочного банковского кредитования, при котором движение кредита определяется поступлением и расходованием материальных ценностей.

Кредитование по остатку – метод краткосрочного банковского кредитования, при котором выдача и погашение кредита связаны с изменением остатка кредитуемых ценностей.

Кредитор – один из участников кредитных отношений, выступает как субъект, предоставляющий ссуду.

Кредиторская задолженность – денежные средства, временно привлеченные юридическим лицом и подлежащие возврату соответствующим юридическим и физическим лицам.

Кредитоспособность – наличие предпосылок для получения кредита, способность его возвратить. Определяется показателями, характеризующими его аккуратность при расчетах по ранее полученным кредитам, текущее финансовое положение и перспективы его изменения, способность при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников для погашения кредиторской задолженности.

Кредиты «Стэнд-Бай» Международного валютного фонда – предоставляются странам – членам МВФ на основе специального соглашения на срок до 12 месяцев. По данному соглашению страна – член МВФ получает право автоматически и в любое время приобрести у МВФ иностранную валюту в обмен на национальную в пределах заранее согласованной суммы и в течение оговоренного срока.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте.

Купон – часть ценной бумаги в виде отрезного талона, содержащая право на получение по наступлении указанного в ней срока определенной суммы процентов.

Курс золотого рубля – исчисленная в денежных знаках цена приобретаемого Госбанком золота. Введен Постановлением СНК от 29 апреля 1922 г. Постановлением от 25 августа 1922 г. этот курс был отменен.

Курс ценных бумаг – цена, по которой продаются и покупаются ценные бумаги. Курс ценной бумаги прямо пропорционален норме доходности ценных бумаг – приносимому ими дивиденду и обратно пропорционален

существующему уровню ссудного процента (дивиденд/ссудный процент), т.е. равен сумме денег, которая будучи предоставленной в кредит приносит в виде процента доход, равный доходу от ценной бумаги.

Курсовая разница (валютная разница) – возникает в результате изменения курсов валют при ликвидации открытой валютной позиции или ее переоценке.

Куртаж – вознаграждение брокеру за посредничество при совершении биржевой сделки.

Л

Лаж, а жио:

1) надбавка к цене золота, которая при золотом обращении стихийно устанавливается на рынке в результате обесценения бумажных знаков стоимости по отношению к золоту;

2) превышение рыночных курсов денежных знаков, векселей, ценных бумаг по сравнению с их нарицательной стоимостью (здесь обычно применяется термин *а жио*).

Лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений

производственного назначения. Обеспечивает возможность промышленным, компаниям получить необходимое оборудование без значительных единовременных затрат денежных средств, неизбежных при обычной покупке.

Лизинговые операции могут осуществлять как специализированные лизинговые компании, так и крупные коммерческие банки.

Ликвидность банков – способность банков обеспечить своевременное выполнение своих

обязательств. Определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещения активов и привлеченных банком пассивов. Проблемы с ликвидностью

банка возникают в связи с практикой выдачи банковских кредитов на сроки более длительные, чем сроки привлечения средств. Необходимость повышения ликвидности приводит к снижению рентабельности банков.

Ликвидность фирм – способность фирм своевременно погашать свои долговые обязательства; зависит от величины задолженности, а также объема ликвидных средств.

Ликвидные активы – наличные деньги, золото, остатки средств на корреспондентском счете банка, частные государственные ценные бумаги, коммерческие векселя и другие легко реализуемые средства банков.

Ликвидные средства – денежные средства и другие активы, которые могут быть использованы для погашения долговых обязательств.

Лимит выдач – предельная сумма кредита, которая может быть предоставлена заемщику в планируемом периоде.

Лимитед, Лтд – термин, обозначающий ограниченную ответственность компании или банка по обязательствам (обычно в пределах акционерного или паевого капитала).

Лимиты валютных операций – предельные суммы совершения валютных операций банками с определенными партнерами. Устанавливаются самими банками с целью ограничения риска неплатежа исходя из оценки финансового положения партнеров, политических факторов и связанных с ними рисков.

Лимиты кредитования – предусмотренные в договоре предельные суммы кредита, которые заемщик имеет право получить в банке.

Листинг – процедура допуска ценной бумаги на фондовую биржу. Требования к ценным бумагам, допускаемым к котировке на фондовой бирже, устанавливаются каждой биржей индивидуально.

Лицевые счета в кредитных учреждениях – выходные банковские документы, отражающие все денежно-кредитные и расчетные отношения банков с их клиентами.

Лицензия – разрешение, выдаваемое государственными органами на ведение некоторых видов хозяйственной деятельности (в том числе банковской).

Ллойдз Бэнк – один из крупнейших банков Великобритании. Входит в «большую четверку»,

является членом лондонской расчетной палаты. Основан в 1765 г. как частная компания Тэйлор энд Ллойд.

Ломбардный кредит – краткосрочный кредит под залог легко реализуемого движимого имущества.

Ломбарды – кредитные учреждения, ссужающие деньги под залог движимого имущества.

Лоро-счета – счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам в соответствии с

корреспондентским договором для зачисления денежных средств и проведения платежей по

поручениям банков-корреспондентов, а также их клиентов. Режим ведения Лоро-счетов, валюта платежей, условия овердрафта предусматриваются банками при установлении корреспондентских отношений. По Лоро-счетам, как правило, начисляются проценты и взыскиваются комиссионные за выполнение поручений.

Льготный период кредита – отсрочка начала погашения кредита после его полного использования.

М

Маклер – посредник при заключении сделок на фондовых и товарных биржах.

Маржа – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для

обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями.

Масштаб цен – техническая функция денег; средство выражения стоимости в денежных единицах.

«Медведи» – биржевые спекулянты, играющие на понижении курса ценных бумаг, валют и т.д.

Медио – срок исполнения биржевых сделок, падающий на середину месяца (15-е число). Наряду с данным сроком на биржах применяется и срок расчета по сделкам, приходящийся на последнее число месяца – (см. *Ультимо*).

Межбанковский рынок – часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских кредитов на короткие сроки.

Международные платежные средства – средства погашения международных кредитных обязательств.

Международные расчеты – система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между государствами, организациями и гражданами, находящимися на территории разных стран, на основе экономических, политических, культурных и других отношений.

Международные резервные активы – валютные активы государств, представляющие собой резервы международных платежных средств.

Международные счетные денежные единицы – искусственные валютные единицы, представляющие собой условный масштаб, применяемый для соизмерения международных долговых обязательств, платежей, валютных резервов, депозитов и кредитов, определения курсовых соотношений валют, сопоставления показателей банковских балансов.

Международный банк реконструкции и развития – специализированное учреждение ООН; межгосударственный инвестиционный институт, учрежденный одновременно с МВФ в соответствии с решением международной валютно-финансовой конференции ООН, состоявшейся в 1944 г. в Бреттон- Вудсе (США).

Международный валютный фонд (МВФ) – международная валютно-кредитная организация, имеющая статус специализированного учреждения ООН. Создан на международной валютно- финансовой конференции в Бреттон-Вудсе (США) в 1944 г., начал функционировать с марта 1947 г. Правление в Вашингтоне, отделение в Париже. Согласно Уставу, официальные цели МВФ – содействие развитию международной торговли и валютного сотрудничества

путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, предоставление государствам-членам средств в иностранной валюте для выравнивания платежных балансов.

Международный рынок ссудных капиталов – система экономических отношений,

обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение ссудного капитала между странами в зависимости от экономических и политических факторов.

Межфилиальные обороты (МФО) – взаимные расчеты между учреждениями (филиалами) банков.

Менялы – предшественники банкиров, специализировавшиеся на обмене иностранных монет на местные, посредничество в платежах.

Мидлэнд Бэнк – один из крупнейших коммерческих банков в Великобритании. Универсальный коммерческий банк, выполняющий весь спектр банковских операций, а также операции с кредитными карточками Аксес и Еврокард.

Мицубиси Бэнк – частный коммерческий банк Японии. Входит во вторую десятку крупнейших банков мира. Основан в 1880 г. Правление в Токио.

Мицуи Бэнк – частный коммерческий банк Японии. Основан в 1876 г. Правление в Токио.

Возглавляет финансовую группу Мицуи.

Монета – слиток металла, имеющий установленные законом весовое содержание (лигатурную массу) и форму и являющийся средством обращения и платежа.

Монетный двор – государственное предприятие, занимающееся чеканкой монеты.

Монетный доход – доход государства от чеканки монеты.

Монетный паритет – соотношение золотого или серебряного содержания денежных единиц двух стран.

Монетный устав – установленные государством правила, определяющие порядок чеканки монеты в стране.

Монометаллизм – денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит

всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения.

Муниципальные сберегательные кассы – разновидность сберегательных учреждений; возникли в начале XIX в. в Германии, Швеции и других странах. Первоначально их деятельность сводилась к привлечению сбережений населения и выполнению функций казначея муниципалитета.

Н

Налог на доходы от денежных капиталов – существует в ряде стран (Австрии, Канаде, Испании и Франции). Им облагаются дивиденды, проценты от акций и облигаций, проценты по вкладам в банки и т.д. Налог удерживается «у источника» при выплате дохода владельцу денежного капитала.

Налог на ценные бумаги – применяется как:

- 1) налог на эмиссию акций, облигаций и других ценных бумаг, взимаемый с акционерных компаний;
- 2) налог на биржевые сделки. Взимается при переходе права собственности на ценные бумаги.

Налог с наследств и дарений – налог с движимого и недвижимого имущества юридического и физического лица.

Налоги – обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц.

Налоговые убежища – небольшие островные или прибрежные государства и территории,

называемые так за проводимую политику привлечения капиталов из-за рубежа путем предоставления им широких налоговых льгот.

«Нау» счета – разновидность счетов, занимающих промежуточное положение между

сберегательными и текущими счетами. Владельцы счета имеют полное право при уведомлении за 30 дней выписывать «обращающиеся приказы об изъятии» и использовать их для платежей наравне с чеком.

Начисление процентов – производится по ссудным, расчетным, текущим и другим счетам юридических и физических лиц.

Национальный банк Бельгии – центральный банк страны. Основан в 1850 г. в форме акционерного общества, в 1948 г. половина акционерного капитала была приобретена правительством.

Немецкий Федеральный банк (Дойче Бундесбанк) – Центральный банк Германии, обладающий правом эмиссии банкнот, осуществления кассового исполнения бюджета и управления государственным долгом.

Необеспеченная задолженность по ссудам – превышение на определенную дату задолженности юридических лиц по ссудам банка над суммой их обеспечения.

Неплатежеспособность – финансовое или валютно-финансовое положение фирмы или государства, при котором они не могут своевременно погашать свои финансовые обязательства.

Нефундированные займы – краткосрочные государственные займы, выпускаемые сроком от нескольких недель до 1 года.

Нидерландский Банк – Центральный банк Нидерландов. Основан в 1814 г. в Амстердаме в форме акционерного общества; в 1948 г. национализирован, капитал передан государству.

Норвежский Банк – Центральный банк Норвегии. Основан в 1816г., в 1949г. национализирован.

Норма обязательных резервов банков – устанавливаемое законом процентное отношение суммы обязательных резервов, образуемых по отдельным статьям банковских пассивов, к объему обязательств по соответствующим статьям.

Нормы расходования наличных денег из выручки – определяемые обслуживающим

коммерческим банком размеры использования юридическими лицами наличных денег из выручки на неотложные хозяйственные нужды и закупку сельхозпродуктов у населения.

Ностро-счета – корреспондентские счета кредитного учреждения, открываемые у банков-

корреспондентов, на которых отражаются взаимные расчеты банков и их клиентов. Для банка, который имеет Ностро-счета, этот счет носит активный характер, так как отражает размещение средств в форме банковского депозита. Для другого банка данный счет носит пассивный характер, отражает привлеченные ресурсы и носит название Лоро-счета.

Нуллификация денег – объявление государством обесценивающихся бумажно-денежных единиц недействительными, разновидность денежной реформы.

Нэшнл Вестминстер Бэнк – один из крупнейших коммерческих банков Великобритании. Входит в «большую четверку», является членом лондонской расчетной палаты. Образован в 1968 –1970 гг. в результате слияния трех клиринговых банков.

О

Обеспечение денег – совокупность материальных условий, способствующих стабильности

денежного обращения и обеспечивающих использование денег в соответствии с законом денежного обращения.

Обеспечение кредита – совокупность товарно-материальных ценностей, служащих для кредитора залогом полного и своевременного возврата заемщиком полученных в ссуду средств и уплаты процентов за пользование ссудой.

Обесценение денег – падение покупательной способности денег по отношению к товарам или снижение их валютного курса.

Облигация – ценная бумага на предъявителя, представляющая собой долговое обязательство, по которому владелец получает годовой доход в виде процента. Подлежит погашению в течение определенного, заранее обусловленного при выпуске займа срока.

Оборачиваемость вкладов – показатель подвижности средств, хранящихся в сберегательных и коммерческих банках.

Оборачиваемость кредита – один из показателей эффективности использования заемных средств, характеризующий скорость оборота кредита в днях.

Обороты по вкладам – общая сумма, поступившая на счета по вкладам и востребованная

вкладчиками наличными деньгами и безналичным путем.

Оборачиваемость валют, конвертируемость валют – возможность обмена валюты данной страны

на валюты других стран по действующему валютному курсу.

Обусловленный кредит МВФ – кредит в иностранной валюте, предоставление которого

сопровождается требованием МВФ к государству-заемщику выполнять рекомендуемые мероприятия в области экономической политики.

Общества взаимного кредита – кредитные учреждения, осуществляющие кредитование мелких частных промышленников и торговцев. Собственный капитал создан из вступительных взносов членов общества.

Обязательные резервы банков – средства коммерческих банков и других кредитных институтов,

которые они обязаны хранить в Центральном банке в качестве обеспечения ряда своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов, устанавливаемыми Центральным банком.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания средств по счету клиента банка сверх остатка на его счете, в результате чего на счету образуется дебетовое сальдо. Соглашением между банком и клиентом устанавливается максимальная сумма кредита, условия его предоставления и погашения.

Операционный учет в банках – внесистемный учет денежных, расчетных, кредитных операций и отдельных показателей, не отражаемых в бухгалтерском учете, либо отраженных в нем в ином разрезе. Ведется для обеспечения контроля за сохранностью и правильным использованием денежных средств, ценностей и документов.

Операции на открытом рынке – метод денежно-кредитной политики государства, заключающийся в покупке или продаже Центральным банком ценных бумаг на открытом рынке. Используется для увеличения или сокращения резервов коммерческих банков, воздействия на уровень процентных ставок, регулирования курса государственных ценных бумаг.

Операционная техника в банках – совокупность правил и технических приемов по оформлению и совершению расчетно-денежных операций, их учету и контролю. Основными элементами операционной техники являются: установление форм расчетно-денежных документов по отдельным операциям, порядок их оформления и приемы выработки; документооборот в банках и внутрибанковский контроль.

Операционные доходы и расходы банков – поступление и затраты в результате проведенных за определенный период банковских операций. Операционные доходы банков включают: проценты по предоставленным кредитам, прибыль по операциям с ценными бумагами, прибыль по доверительным (трастовым) операциям, прибыль от лизинговых и факторинговых операций, а также прочие операционные доходы.

Операционные расходы банков состоят из: процентов по срочным и сберегательным вкладам, выплат прочих процентов, расходов по уплате налогов, расходов по содержанию персонала банка и административно-управленческих расходов, а также ряда прочих расходов. Разница между операционными доходами и расходами представляет собою валовую прибыль банка.

Операционный день – часть рабочего дня, отведенная для приема и обслуживания клиентуры в банках и выполнения банковских операций по кредитованию, расчетам, приему и выдаче наличных денег и др.

Орион Бэнк – многонациональный инвестиционный банк консорциального типа; основан в 1970 г. в Лондоне. Основные направления деятельности: международные инвестиционные операции, эмиссия ценных бумаг на рынке ссудных капиталов, евровалютные операции, консультирование, лизинг.

Отказ от акцепта – документально выраженное несогласие плательщика на оплату предъявленных ему расчетных документов.

Открытая позиция – складывающееся на определенный момент времени несоответствие покупок и продаж фондовых и валютных ценностей или биржевых товаров одного вида.

Открытие счета по вкладу – операция, выполняемая коммерческим банком при поступлении первоначального взноса во вклад.

Открытие счетов в банках оформляется представлением в банк заявления об открытии счета, документа о государственной регистрации юридического лица, утвержденного устава, карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Отрицательные ставки процента – процентная ставка, взимаемая банком с владельца депозита вместо традиционной уплаты ему процентного вознаграждения. Впервые появилась в Швейцарии в 1973 г., затем использовалась и в других странах в качестве элемента государственной экономической политики, направленной на ограничение притока в страну иностранных капиталов.

Отсрочка погашения ссуд – продление первоначально установленного срока ссуды.

Официальная учетная ставка – процентная ставка, применяемая центральным банком развитых стран в его операциях с коммерческими банками и другими кредитными институтами при покупке (учете) государственных обязательств (казначейских векселей) и переучете частных коммерческих векселей.

Очередность платежей – последовательность списания средств с расчетных и других счетов, кроме судных, при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

Оценка кредитруемых объектов – производится при расчете суммы обеспечения кредита.

П

Параллельный рынок ссудных капиталов – кредитный рынок, периодически возникающий параллельно с традиционно функционирующим рынком ссудных

капиталов. Данное понятие употребимо применительно к нерегулируемому кредитному рынку в странах с жесткими кредитными ограничениями.

«Парижский клуб» стран-кредиторов – межправительственный институт развитых западных стран, имеющий целью пересмотр условий временных займов развивающихся стран для избежания одностороннего моратория.

Паритет покупательной способности – соотношение между двумя (или несколькими) валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг.

Пассивные операции банков – операции, посредством которых банки формируют свою ресурсную базу для проведения кредитных и иных активных банковских операций.

Пассивы банковские – ресурсы банков, собственные и привлекаемые, для проведения кредитных и других активных операций.

Паушальная сумма – общая сумма обязательств или требований к платежу, вытекающая из

расчетов между государствами, юридическими и физическими лицами.

Пеня – санкция за несвоевременное выполнение денежных обязательств.

Перевод (денежный) – способ перечисления денег юридическими лицами, а также между

юридическими и физическими лицами через кредитные учреждения.

Переводные операции – операции кредитных учреждений по выполнению поручений юридических и физических лиц на осуществление перевода денежных средств.

Переводные счета – валютные счета, введенные в Великобритании по Закону о валютном контроле (1947). Применялись в условиях валютных ограничений для владельцев фунтов стерлингов.

Переводной шифр – система условных обозначений, применяемая банками при переводе денег для предотвращения ошибок и злоупотреблений.

Переоценка средств на счетах в иностранной валюте – новая оценка в национальной валюте иностранных авуаров и обязательств фирм и банков в связи с изменением валютных курсов.

Переучетная ставка Центрального банка – официальная учетная ставка, применяемая

Центральным банком при предоставлении средств коммерческим банкам и другим кредитным институтам при переучете частных коммерческих векселей.

Переучетные операции – межбанковские кредитные операции, основанные на переучете

коммерческих векселей; используются банками для мобилизации денежных средств.

Петербургский международный коммерческий банк – второй по величине акционерный банк царской России. Был учрежден в Петербурге в 1869 г. с капиталом в 5 млн рублей. К 1914 г. его ресурсы достигли 462 млн рублей (10 % ресурсов всех коммерческих банков России). Национализирован декретом от 27 (14) декабря 1917 г.

Плавающая процентная ставка – процентная ставка по среднесрочным и долгосрочным кредитам, размер которой не фиксируется на весь срок кредита, а пересматривается через согласованные промежутки времени в зависимости от изменения ситуации на кредитном рынке.

Плавающие валютные курсы – режим свободно колеблющихся курсов валют, основанный на использовании рыночного механизма валютного регулирования/один из структурных принципов современной мировой валютной системы.

Платежеспособность – способность государства, юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера.

Платежный кредит – кредит на оплату платежных документов при наличии у плательщиков

временных финансовых трудностей, возникающих в связи с несовпадением сроков поступления средств и платежей.

Платежный оборот – часть денежного оборота, в которой деньги функционируют как средства платежа, используются для погашения обязательств.

Погашение ссуд – возврат заемщиком средств, полученных во временное пользование от банков и других кредиторов.

Подписи на банковских документах – один из обязательных реквизитов документа. Право первой подписи принадлежит руководителю того предприятия, которому открывается счет в банке. Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру.

Подтверждение остатков лицевых счетов клиентов – один из элементов инвентаризации

балансовых статей бухгалтерской отчетности. Клиенты банка сверяют свои отчетные данные с данными банка путем предоставления письменных подтверждений остатков по их расчетному, ссудному и другим счетам по состоянию на 1 января.

Посреднические операции банков – операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью, операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже, агентские услуги и др. Стремление банков получать доход и оказывать больший объем услуг увеличивает долю посреднических операций в валовых доходах банка.

Потребительский кредит – форма кредита, служащая средством удовлетворения потребительских нужд населения.

Почтово-сберегательные банки – один из видов сберегательных учреждений в развитых странах, в организационном отношении связанных с почтовой системой. Аккумулируют вклады населения через почтовые отделения, роль которых ограничивается приемом и выдачей средств.

Правила ведения кассовых операций – законодательно установленный порядок работы

юридических лиц с наличными деньгами.

«Прайм Рэйт» – минимальная процентная ставка по необеспеченным краткосрочным ссудам, применяемая коммерческими банками США при кредитовании «первоклассных заемщиков».

Привилегированные акции – дают их владельцам право на первоочередное получение дивиденда по фиксированной ставке, в отличие от обыкновенных акций, дивиденд, по которым колеблется в зависимости от прибыли акционерного общества.

Признаки платежности денежных знаков – установленные ЦБ и обязательные для всех юридических и физических лиц условия приема в платежи и к обмену банковских билетов и металлической монеты.

Прима – в практике вексельного обращения первый экземпляр переводного векселя.

Принудительное списание средств – применяется для удовлетворения бесспорных претензий к расчетным счетам плательщика.

Принудительный курс – официальный фиксированный курс, вводимый государством в условиях валютных ограничений для обмена валюты данной страны на иностранную.

Принципы кредитования – основные, положения кредитного механизма, определяющие процесс кредитования. К ним относятся: срочность, возвратность, платность, целенаправленность, обеспеченность.

Пролонгация "векселя – продление срока действия векселя.

Проспект эмиссии – документ, содержащий полную, правдивую и четкую информацию о компании- эмитенте, ее финансовом состоянии и эмитируемых ценных бумагах.

Просроченная задолженность – своевременно не произведенные юридическими и физическими лицами платежи, вытекающие из условий заключенных договоров.

Просроченные ссуды – ссуды, не возвращенные банку в установленный срок вследствие

финансовых затруднений ссудозаемщика.

Процент (ссудный) – плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами.

Процентный арбитраж – сделка, сочетающая в себе валютную и депозитную операции. Сущностью ее является получение прибыли за счет разницы в процентных ставках по различным валютам.

Процентный период – часть общего срока среднесрочного и долгосрочного кредита,

предоставленного по плавающей процентной ставке, в течение которого процентная ставка

финансируется на неизменном уровне, определенном соглашением между кредитором и заемщиком.

Процентный риск – опасность потерь банков в результате превышения процентных ставок,

выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

Р

Рантье – граждане, живущие на доходы (проценты) от денежного капитала, предоставленного в ссуду, или ценных бумаг.

Распоряжение вкладом – одно из прав, предоставленных вкладчику Уставом банка.

Расчетная дисциплина – обязанность юридических лиц соблюдать правила проведения расчетных операций.

Расчетные документы – оформленные в письменном виде требования или поручения юридических лиц на перечисление денежных средств в безналичном порядке за отгруженные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Расчетные документы в пути – выписанные и сданные в банк документы за отгруженную

продукцию, выполненные работы или оказанные услуги, по которым еще не наступили платежи.

Расчетные палаты, клиринговые палаты – специальные межбанковские организации,

осуществляющие безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований. Необходимость регулярных зачетов взаимных требований между банками вызвана практической невозможностью индивидуальных расчетов между банками. Кроме того, такая система расчетов позволяет их значительно ускорить и удешевить.

Расчетный счет – счет, открываемый банками юридическим лицам для хранения денежных средств и осуществления расчетов.

Расчеты платежными поручениями – форма безналичных расчетов, при которой плательщик представляет в обслуживающее его учреждение банка расчетный документ, содержащий поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

Ревальвация – повышение курса валюты по-отношению к валютам других стран, международным счетным денежным единицам.

Револьверный кредит – возобновляемый кредит, который предоставляется в пределах

установленного лимита задолженности и сроков погашения автоматически.

Соглашение о

предоставлении револьверного кредита оформляется аналогично кредитной линии.

Регресс – обратное требование о возмещении уплаченной суммы, предъявляемое одним

юридическим или физическим лицом к другому обязанному лицу. Обычно применяется при протесте векселя или чека.

Резервная валюта – валюта страны, в которой центральные банки других государств накапливают и хранят резервы средств для международных расчетов.

Резервная доля в МВФ – часть квоты в МВФ, которая оплачивается в СДР или иностранной валюте (25 % квоты). Остальная часть квоты вносится в национальной валюте.

Резервный капитал (фонд) – часть собственных средств акционерного общества, образуемая за счет отчислений от прибыли и используемая для покрытия потерь от операционной деятельности.

Резидент – юридическое или физическое лицо, имеющее постоянное местопребывание в данной стране.

Реинвестиции – повторное вложение средств, полученных в форме доходов от инвестиционных операций.

Рейтинг – оценка, отнесение к классу, разряду или категории. Банки анализируют положение компаний и определяют их кредитный рейтинг, отражающий кредитоспособность.

Реквизиты документов – обязательные данные, предусмотренные законом для документов, без которых они не могут служить основанием совершения операций.

Ремедиум – допустимое законом отклонение фактического веса и пробы монеты от установленных норм.

Ремитент – лицо, в пользу которого выписан переводной вексель, первый векселедержатель.

Репорт – биржевая срочная сделка по продаже ценных бумаг (или валюты) с обязательством последующего выкупа (покупки) через определенный срок по новому, более высокому курсу.

Рефинансирование – мобилизация коммерческими банками ресурсов для покрытия выданных ссуд или текущего кредитования. Необходимость рефинансирования обусловлена типичной в повседневной деятельности банков трансформацией краткосрочных вкладов в средне- и долгосрочные кредиты, а также поддержанием на требуемом уровне ликвидности, в том числе баланса, особенно перед завершением операционного года. В качестве источников рефинансирования банки используют средства центральных банков, а также ресурсы межбанковского рынка.

Риски банковские – опасность потерь, вытекающая из специфики банковских операций. Различают: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск несбалансированной ликвидности и риск банковских злоупотреблений.

Ройял Бэнк ОФ КЭНАДА – ведущий коммерческий банк Канады. Основан в 1869 г. Правление находится в Монреале. Осуществляет все виды банковских операций.

Ролlover кредиты – разновидность средне- и долгосрочных кредитов, предоставляемых по плавающим процентным ставкам на национальных и международных рынках ссудных капиталов.

Русский для внешней торговли банк – третий по величине акционерный банк царской России. Учрежден в Петербурге в 1871 г. при участии германских банков. Первоначальный капитал 7,5 млн рублей.

Русский торгово-промышленный банк – один из крупнейших акционерных коммерческих банков царской России, учрежден в Петербурге в 1889 г. с капиталом 5 млн рублей.

Русско-Азиатский банк – учрежден в 1910 г. с капиталом в 35 млн рублей путем слияния по инициативе царского правительства двух крупных банков: Русско-Китайского банка и Северного банка. В результате возник самый крупный акционерный коммерческий банк России с участием французского капитала.

Рынки золота – центры торговли золотом, где осуществляется его регулярная купля-продажа для промышленного потребления, приобретения необходимой иностранной валюты, частной тесаврации, спекуляции. Золото продается главным образом в виде слитков и монет.

Рынок ценных бумаг – часть рынка ссудных капиталов, где осуществляется эмиссия, купля-продажа ценных бумаг. Различают первичный и вторичный рынки ценных бумаг.

С

Санва Бэнк – один из крупнейших коммерческих банков Японии. К середине 80-х гг. занял 5-е место среди японских банков. Входит в десятку крупнейших банковских монополий мира.

Санирование – система мероприятий, проводимых для предотвращения банкротства

промышленных, торговых предприятий и банков.

Сберегательные банки – разновидность сберегательных учреждений наряду со сберегательными кассами и другими специальными кредитными институтами.

Сберегательные вклады – денежные средства, внесенные физическими лицами на хранение в банки и сберегательные учреждения.

Сберегательные кассы – кредитные учреждения, основная функция которых – привлечение сбережений и временно свободных денежных средств населения.

Свинг – предел взаимного кредитования сторонами клиринговых расчетов.

СВИФТ – автоматизированная система осуществления международных платежей через сеть компьютеров. Создана в 1973 г. в Брюсселе представителями 240 банков 15 стран с целью упрощения и унификации международных расчетов.

Свободное обеспечение – непрокредитованная часть обеспечения ссуды, под которую может быть выдан дополнительный кредит при наличии незаполненного планового размера кредитования.

Серебряная валюта – полноценная серебряная монета в обращении или денежная единица, непосредственно разменная на серебро.

Сертификаты денежного рынка – разновидность краткосрочных депозитных сертификатов, выпускаемых банками для привлечения сбережений.

Синдицированные кредиты – консорциальные кредиты предоставляются двумя и более кредиторами – синдикатами банков одному заемщику.

Сити Бэнк – один из крупнейших банков США. Основан в 1812 г. Специализируется на

международных операциях. **Скорость обращения денег** – показатель интенсивности движения денежных знаков при функционировании их в качестве средства обращения и средства платежа.

Сложные проценты – метод начисления процентов, как правило, при среднесрочном и долгосрочном кредитовании, когда они не выплачиваются кредитору до завершения кредитной сделки, а увеличивают основную сумму долга. Сумма начисленных средств включается в задолженность, и на нее продолжает начисляться процент.

Смешанные банки:

- 1) банки с участием иностранного капитала;
- 2) полугосударственные банки с участием государственного и частного капитала.

Соло-вексель – то же, что и простой вексель.

Специальные кредитные институты – кредитные учреждения, специализирующиеся в какой-либо области кредитования.

Специальные права заимствования в МВФ – эмитируемые МВФ международные и резервные платежные средства, предназначенные для регулирования сальдо платежных балансов, пополнения официальных резервов и расчетов с МВФ, соизмерения стоимости национальных валют.

«Спот» – наличные валютные сделки, при которых обмен валют производится на второй рабочий день, не считая день заключения.

Спрэд – разница между двумя определенными показателями (см. *Маржа*).

Срочные валютные сделки – операции по купле-продаже валют, при которых платеж производится через определенный срок по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

Срочные обязательства по ссудам банка – документы, дающие банку право на беспорное

списание средств со счета заемщика для погашения кредита при наступлении указанного в нем срока платежа. Срочное обязательство предоставляется банку заемщиком на специальном бланке при получении ссуды.

Ссуда – передача денег одними участниками договора займа другим на условиях срочности, возвратности и платности.

Ссудные операции – предоставление денежных средств клиенту банка на началах срочности, возвратности и платности.

Ссудный счет – счет, на котором банки учитывают предоставление и возврат кредита. Признаком ссудного счета является учет образования и погашения ссудной задолженности.

Ссудо-сберегательные ассоциации – разновидность кредитных учреждений, занимающихся аккумуляцией сбережений населения и долгосрочным кредитованием приобретения и строительства жилья.

Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

Удельный вес ссудного процента в операционных доходах банков – свыше 60%.

Ссуды под ценные бумаги – ссуды, предоставляемые банками под залог акций и облигаций, вид фондовых операций коммерческих и инвестиционных банков.

Стагфляция – состояние экономики, характеризующееся сочетанием экономического кризиса, роста безработицы и инфляции.

Страхование депозитов – вид страхования, осуществляемого банками, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае банкротства банка.

Страхование кредитов – вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении или устранении кредитного риска.

Субординационный заем – специальный бессрочный заем, по которому ресурсы привлекаются с рынка ссудных капиталов и по условиям займа приравниваются к собственным средствам заемщика. Заем осуществляется путем эмиссии субординационных ценных бумаг, которые юридически занимают промежуточное положение между облигациями и акциями.

Счета денежного рынка – разновидность счетов в банках США. Сочетают преимущество

сберегательных и текущих счетов: отсутствуют ограничения на величину выплачиваемой процентной ставки, разрешена выписка чеков на эти счета.

Счета «ЛОРО» – счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам, на которые вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

Счета «НОСТРО» – счета данного кредитного учреждения у банков-корреспондентов, на которых отражаются взаимные платежи.

Т

Тайна вкладов – одно из основных прав, предоставленных вкладчикам коммерческих банков. Такие сведения, кроме самих вкладчиков и их представителей, выдаются только по письменным запросам нотариальных судебно-следственных органов и органов дознания в установленных законом случаях.

Таргетирование – установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике центральные банки промышленно развитых стран.

Тезаврация золота – накопление золота частными владельцами в виде сокровища или страховых фондов.

Текущие счета в иностранной валюте – текущие счета, открываемые банками юридическим и физическим лицам в иностранной валюте.

Текущий счет – вид счетов в банках, которые служат для хранения денежных средств и осуществления расчетов.

Товарные операции банков – предоставление банками ссуд под залог товаров и товарных документов, осуществление товарно-комиссионных операций и продажи товаров.

Торговые банки – традиционное название группы кредитно-финансовых учреждений Великобритании, специализирующихся преимущественно на международных операциях.

Транша:

1) серия или часть облигационного займа, как правило, международного;

2) 25-процентная доля квоты в МВФ. Применяется для обозначения части взноса страны – члена в МВФ в конвертируемой валюте и для регулирования объемов и условий предоставления кредитов Фонда.

Трассант – векселедатель переводного векселя.

Трассат – плательщик (должник) по переводному векселю.

Трассирование – выставление переводного векселя.

Трастовые операции банков, траст – доверительные операции банков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их интересах и по поручению на правах доверителя собственника.

Тратта – переводной вексель.

У

Ультимо – в банковской практике термин, обозначающий последний день месяца, квартала или года.

Универсальные банки – кредитные учреждения, совершающие все основные виды банковских операций. Универсальными являются коммерческие банки Германии, Швейцарии, Австрии.

Уполномоченные банки – кредитно-финансовые учреждения, имеющие специальные разрешения правительственных органов на проведение определенных банковских операций.

Учет векселей – покупка банком или специализированным кредитным учреждением векселей до истечения их срока.

Учет и отчетность по кассовым операциям – обеспечивают отражение в балансе наличных денег в кассе банка и контроль за их движением.

Учет и отчетность по эмиссионным операциям – обеспечивают отражение движения наличных денег при изъятии и выпуске их в обращение, контроль за правильностью этих операций, позволяют ежедневно располагать данными о состоянии денежной массы в обращении.

Учет кредитных операций – отражение в бухгалтерском учете взаимоотношений юридических лиц с банками по краткосрочному и долгосрочному кредитованию.

Учет расчетных операций – в банках подразделяется на бухгалтерский (системный) и оперативный (внесистемный).

Учетные дома (компании) – кредитные учреждения в разных странах, занимающиеся

краткосрочными кредитными операциями, исторически специализировались на учете векселей; посредники между коммерческими банками и центральным банком.

Учетные операции – операции банков по учету (дисконту) векселей и некоторых других видов долговых обязательств; способ авансирования денежных средств.

Учетный процент – плата, взимаемая банком за авансирование денег путем покупки (учета) векселей, ценных бумаг и других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним.

Учетный (дисконтный) рынок – часть денежного рынка, где осуществляется перераспределение краткосрочных денежных средств между кредитными институтами путем купли-продажи векселей и ценных бумаг со сроками погашения до одного года.

Ф

Факторинг – разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента; включает инкассирование дебиторской задолженности клиента, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков. В основе операций факторинга лежит покупка факторской компании (банком) счетов-фактур клиента на условиях немедленной оплаты около 80 % стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части (за вычетом процента за кредит) в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от дебиторов.

Федеральная корпорация страхования депозитов – государственная организаций в США, осуществляющая страхование банковских депозитов, контроль и регулирование деятельности банков.

Федеральная резервная система США – 12 федеральных резервных банков, выполняющих в своей совокупности функции центрального банка США, и

частные коммерческие банки-члены ФРС. Осуществляет все функции центрального банка.

Федеральные фонды – понятие американского денежного рынка, означающее средства рынка межбанковских депозитов. Находится на принадлежащих коммерческим банкам счетах в федеральных резервных банках.

Федеральный резервный Банк Нью-Йорка – ведущий федеральный резервный банк в составе ФРС США. Учрежден в 1913 г. Начал операции с ноября 1914г. По правовому статусу является акционерным банком.

Ферст Нэшнл Бэнк оф Чикаго – один из ведущих коммерческих банков США. Основан в 1863 г. Входит в число крупнейших банков мира.

Фидуциарная эмиссия – банкнотная эмиссия, не обеспеченная металлическим запасом эмиссионного банка.

Финансовая политика – составная часть экономической политики государства; совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач.

Финансовые коллегии – центральные правительственные учреждения в России, в XVIII в. Ведавшие государственными доходами и расходами.

Финансовые приказы – правительственные учреждения в России (XVI в. – начало XVIII в.), ведавшие государственными доходами и осуществлявшие ряд других финансовых функций.

Финансовый отчет компании – в развитых странах обязательная форма отчетности, законодательно предусмотренная для всех форм компаний с ограниченной ответственностью.. В него входят, как правило, общий баланс компании, отчет о прибылях и убытках и доклад руководства компании, Все эти документы ежегодно предоставляются на рассмотрение и утверждение пайщикам или акционерам компаний.

Финансовый вексель – вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого – размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя,

фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Фондовые операции банков – операции с ценными бумагами. К фондовым операциям банков относятся кредитование под залог ценных бумаг и покупка ценных бумаг банками за собственный счет – банковские инвестиции, при которых ценные бумаги переходят в собственность кредитных учреждений,

Фондовый арбитраж – биржевая операция, заключающаяся в покупке ценных бумаг на едином рынке с одновременной продажей их на другом с целью получения прибыли в виде курсовой разницы. Способствует выравниванию курсов одноименных ценных бумаг на разных рынках.

Фонды валютного регулирования – средства в иностранной и национальной валютах (золото), предназначенные для регулирования валютных курсов и платежных балансов с помощью валютных инвестиций.

Форвардные операции – внебиржевые срочные валютные сделки, совершаемые банками и торгово-промышленными корпорациями по телефону на договорной основе.

Форфетирование – кредитование экспорта путем покупки без оборота на продавца коммерческих векселей, иных долговых требований по внешнеторговым сделкам, форма трансформации коммерческого кредита в банковский.

Фудзи банк – частный коммерческий банк Японии. По основным показателям занимает второе место среди частных кредитных учреждений страны и третье место среди крупнейших банков мира. Основан в 1880г. Правление в Токио.

Фьючерские операции – срочные сделки на биржах, представляющие собой - куплю-продажу сырья, золота, валюты, финансовых и кредитных инструментов по фиксируемой в момент заключения сделки цене с исполнением операции через определенный промежуток времени (2 –3 года).

Х

Хеджирование – термин, используемый в банковской, биржевой и коммерческой практике для обозначения различных методов страхования валютного риска. Обычно применяется в узком смысле слова – для обозначения страхования валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Холдинг-компания банковская – акционерное общество, владеющее контрольным пакетом акций юридически самостоятельных банков и небанковских фирм с целью осуществления контроля над их операциями.

Ц

Ценные бумаги:

- 1) свидетельства об участии в капитале акционерного общества или предоставлении займа; долгосрочные обязательства эмитентов выплачивать их владельцам доходы в виде дивидендов или процентов;
- 2) денежные и товарные документы, объединяемые общим для них признаком – необходимостью предъявления для их реализации выраженных в них имущественных прав.

Центральный валютный курс – официально фиксируемое соотношение между валютами, вокруг которого колеблются в согласованных пределах рыночные валютные курсы.

Ч

Чартер – договор фрахтования морского или воздушного судна, части его или отдельных помещений.

Чейз Манхэттен Бэнк – один из ведущих банков США. Занимает 3-е место среди банков США, входит в число 20 крупнейших банков мира. Сформировался в 1955 г. Является транснациональной банковской монополией, имеющей более 100 заграничных отделений, и поддерживающая связь с более чем 3,4 тысяч банков-корреспондентов во всем мире.

Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной в нем суммы.

Чековые бланки – изготовленные типографским способом формуляры чеков. Для предотвращения подделок печатаются на специальной бумаге и снабжаются последовательной нумерацией. Брошюруются в чековые книжки, которые выдаются клиентам.

Ш

Швейцарский Национальный банк – центральный банк Швейцарии. Организован как акционерное общество, контролируемое государством. Федеральное правительство не владеет его акциями, но оказывает решающее влияние на его деятельность.

Швейцерише банк Гизелынафт – возглавляет «большую тройку» крупнейших коммерческих банков Швейцарии. Основан в 1912 г. Связан с ведущими швейцарскими и многими зарубежными торгово-промышленными и банковскими монополиями. Активно проводит операции с валютой, золотом, ценными бумагами, трастовые операции.

Швейцерише Кредитанштальт – третий по значению коммерческий банк Швейцарии.

Осуществляет все виды банковских операций. Более половины активов связаны с международными операциями. Занимает одно из ведущих мест среди банков, осуществляющих операции с золотом и трастовые операции.

Швейцеришер Банкферайн – второй по величине коммерческий банк Швейцарии. Универсальный банк. Активно участвует в международных операциях.

Шведский государственный банк (Рикс банк) – центральный банк Швеции. Выполняет все функции, присущие центральному банку.

Э

Экспертиза денежных знаков – проверка подлинности денежных билетов и металлической монеты.

Экспортируемая инфляция – инфляция, переносимая из одних стран в другие через механизм международных экономических отношений.

Экспортно-импортный Банк США – государственный специальный кредитный институт США, предназначенный для содействия экспорту и

импорту; капитал принадлежит министерству финансов. Предоставляет в основном средне- и долгосрочные экспортные кредиты.

Экспортно-импортный Банк Японии – государственный специальный кредитный институт Японии, предназначенный для кредитования внешней торговли.

Экю:

- 1) старинная французская монета;
- 2) европейская валютная единица.

Электронные средства денежных расчетов – электронные системы связи, используемые для перевода денежных средств, осуществления кредитных и платежных операций и контроля за состоянием денежных счетов без участия бумажных носителей информации.

Эмиссионная прибыль – прибыль от размещения ценных бумаг, получаемая банками в результате посредничества между эмитентами ценных бумаг и их покупателями.

Эмиссионная система – законодательно установленный порядок выпуска в обращение денежных знаков; составная часть денежной системы.

Эмиссионные операции – деятельность банков, казначейств, акционерных обществ, других подобных учреждений по выпуску денег в обращение и эмиссии ценных бумаг.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков во всех формах; ведет к увеличению денежной массы в обороте.

Эмиссия ценных бумаг – выпуск в обращение акций, облигаций и долговых обязательств, осуществляемый торгово-промышленными компаниями, кредитными учреждениями и государством.

Эмитент – юридическое лицо или государство, выпускающее в обращение денежные знаки, ценные бумаги, платежно-расчетные документы.

Эффективность кредитования – результат использования средств, предоставленных в кредит.

Ю

Юбилейные и памятные монеты – монеты, выпускаемые в честь исторических событий.

Я

Японский Банк Развития – государственный банк долгосрочного кредитования Японии,

занимающий второе место среди государственных кредитных институтов страны по объему предоставляемых ссуд. Правление находится в Токио.

Основное направление деятельности – льготное кредитование отраслей экономики, в кредитовании которых частные банки мало заинтересованы.