ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»

Кафедра «Финансы и кредит»

Халимбекова Айганат Магомедовна

Кремлева Виктория Владиславовна

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
(практикум)

по дисциплине

«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

Уровень высшего образования - бакалавриат

Махачкала 2019

УДК 336.1
ББК 65.261.я73

Составители:

Халимбекова Айганат Магомедовна, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Кремлева Виктория Владиславовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент – Алиева Зарема Багаутдиновна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент – Джамбулаев Ибрагим Абдусаламович, руководитель дополнительного офиса ПАО "Сбербанк".

Учебное пособие (практикум) по дисциплине «Банковское дело» размещено на официальном сайте www.dgunh.ru.

Халимбекова А.М., Кремлева В.В. *Учебное пособие (практикум) по дисциплине «Банковское дело»* для направления подготовки *38.03.01 Экономика*, профиль «Финансы и кредит». – Махачкала: ДГУНХ, 2019 г., 115с.

Печатается по решению Учебно-методического совета Дагестанского государственного университета народного хозяйства протокол №9 от 22.05.2019г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

АННОТАЦИЯ 4
РАЗДЕЛ 1. ЗАДАЧИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 5
РАЗДЕЛ 2 . КЕЙС – ЗАДАЧИ 25
РАЗДЕЛ 3 .ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ 31
РАЗДЕЛ 4. ТЕСТЫ 40
Тема 1 История возникновения банков 40
Тема 2. Банк и банковская система 43
Тема 3 Коммерческие Банки - Основное звено банковской системы 47
Тема 4 Основы организации деятельности 51
Коммерческого банка 51
Тема 5: Операции коммерческих банков 55
Тема 6 Собственный капитал банка как основа его 59
Деятельности 59
Тема 7 Расчетно-кассовое обслуживание 63
Клиентов 63
Тема 8 Депозитные услуги банков для организаций 67
Тема 9 Организация краткосрочного кредитования в банках 72
Тема10.Организация инвестиционной банковской деятельности 75
Тема 11 Организация розничной банковской 80
деятельности 80
Тема 12. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка 84
Тема 13 Коммерческий банк как объект 88
банковского регулирования 88
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ 94
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 115

АННОТАЦИЯ

Практикум разработан по программе курса «Банковское дело» предназначен для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». Цель данного учебного пособия – раскрыть различные аспекты банковской деятельности, сформировать у студентов систему знаний о банковском деле.

Практикум состоит из задач, кейс- задач, деловых игр и тестов, а также содержит основные определения и банковские термины, используемые в банковской практике. Все задачи, деловые игры и кейс- задачи основаны на производственных ситуациях, возникающих непосредственно в процессе работы в коммерческом банке.

Практикум составлен в соответствии с рабочей программой дисциплины «Банковское дело» и включает в себя три раздела и задания по основным темам курса. Материал в сборнике скомпонован таким образом, что задания, выполняемые студентами, предлагаются в четкой последовательности в соответствии с темами учебной программы и имеют разный уровень сложности, что способствует более глубокому усвоению материала, пониманию актуальных проблем банковской деятельности, разработки, обоснования практических вариантов управленческих решений в банке по результатам проведенного анализа.

Практикум должен способствовать закреплению полученных студентами на лекциях теоретических знаний на практике, помочь освоить основные (базовые) понятия и определения в банковской деятельности, приобрести навыки аналитического осмысления экономических явлений, выбирать эффективные способы решения экономических проблем и принимать оптимальные управленческие решения.

РАЗДЕЛ 1. ЗАДАЧИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Задача 1

Ссуда в размере 2 млн.руб. выдана 5 марта до 20 октября включительно под 13% годовых. Определить наращенную сумму при условии, что проценты начисляются по простой учетной ставке.

Задача 2

В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс.руб. через 180 дней первоначальная сумма долга 140 тыс.руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставке.

Задача 3

Вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.2016 г. по ставке 10% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 8%. 25 октября вклад был закрыт.

Определить сумму начисленных процентов при английской и при германской практиках начисления.

Задача 4

2.07.2016 г: банк принял в межбанковский депозит денежные средства в сумме 80 тыс. руб. сроком на 7 дней по ставке 11, 9%. Определить сумму возврата банком по указанному депозиту.

Задача 5

11.08.2016 г. банк выдает предприятию кредит в сумме 280 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 13%. Срок возврата кредита и процентов по нему 11.09.2016г. Определить сумму уплаченных процентов.

Задача 6

Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Задача 7

1 февраля текущего годазарегистрирован банк в форме ПАО 1 000 000 тыс. руб.**На 1 августа** того же года деятельность банка характеризовалась следующими данными:

—уставный капитал не изменился;

—сформирован фонд накопления — 90 тыс. руб.;

—выданные кредиты — 100675 тыс. руб. (в т.ч. стандартные — 80%, нестандартные — 10%, сомнительные — 6%, проблемные — 2%, безнадежные — 2%); все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме);

—прибыль банка — 700 тыс. руб.

Аудиторская проверка банка не проводилась. **На 1 февраля следующего года** деятельность банка характеризовалась следующими данными, подтвержденными аудитом:

—уставный капитал не изменился; фонд накопления —130 тыс. руб.;

—прибыль — 440 тыс. руб.;

—выданные кредиты — 14 320 тыс. руб. (из них: 1-й категории — 82%, 2-й категории — 12%, 3-й категории — 3%, 4-й категории — 2%, 5-й категории — 1%);

—все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме.

Получен субординированный кредит — 150 млн руб.; приобретены ценные бумаги с целью инвестирования (25% уставного капитала одного юридического лица) — 15 млн руб. Рассчитать величину собственного капитала банка на три даты.

Резерв – 0%	• **I категория -высшая. Стандартная ссудаВероятность потерь = 0**
Резерв 1-20%	• **II категория** Нестандартная ссуда. Умеренный кредитный риск • Вероятность потерь от обесценения 1-20%
Резерв 21-50%	• **III категория** Сомнительная ссуда. Значительный кредитный риск • Вероятность потерь и обесценения 21-50%
Резерв 51-99%	• **IV категория** Проблемная ссуда. Высокий кредитный риск • Вероятность потерь 51-99%
Резерв 100%	• **V категория** • Безнадежная ссуда. • Отсутствует вероятность возврата

Задача 8

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка - 95 840 тыс. руб.

Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задача 9

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских картдля осуществления безналичных платежей по банковским картам. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка предприятия 235 000 руб.Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30% от общего оборота. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%.

Рассчитать ежемесячные расходы предприятия в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения.

Задача 10

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 000 руб. при условии, что банк начисляет 6% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 000руб. на условиях 6% годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите: а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта и какой вариант предпочтительнее? б) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 4,5%?

.

Задача №11

Стоимость привлеченных средств во вклады 8,5%($\boldsymbol{R}$н**)**. Отчисления в Фонд обязательных резервов в ЦБ (ФОР) составляют 4,25% ($\boldsymbol{R}$фор). Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР ($\boldsymbol{R}$ вкл).

$$\boldsymbol{R}\,\text{вкл} = \frac{\boldsymbol{R}\text{н}}{\mathbf{1} - \boldsymbol{R}\text{фор}/\mathbf{100}}$$

Задача 12

Остатки на счетах по учету вкладов в коммерческом банке за 1 квартал следующие, млн. руб:

Подлежащие страхованию остатки на счетах по учету вкладов для включения в расчет средней хронологической за полный расчетный период

На дату	**Сумма**	*Примечание*
01.01	1 500/2=750	Нерабочий день
02.01	1 500	Нерабочий день
03.01	1 500	
04.01	1 520	
05.01	1 530	
06.01	1 540	
07.01	1 560	нерабочий день
08.01	1 560	нерабочий день
09.01	1 560	нерабочий день
10.01	1 560	
11.01	1 570	
12.01	1 570	
13.01	1 575	
14.01	1 610	
15.01	1 615	нерабочий день
16.01	1 615	нерабочий день
17.01	1 615	
18.01	1 620	
19.01	1 630	
20.01	1 640	
21.01	1 650	
22.01	1 660	нерабочий день
23.01	1 660	нерабочий день
24.01	1 660	
25.01	1 670	
26.01	1 680	
27.01	1 690	
28.01	1 700	
29.01	1 710	нерабочий день
30.01	1 710	нерабочий день
31.01	1710	
01.02	1 710	
02.02	1 720	
03.02	1 730	
04.02	1 740	
16.02	1 750	нерабочий день
06.02	1 750	нерабочий день
07.02	1 750	
08.02	1 760	
09.02	1 770	
10.02	1 780	
11.02	1 790	
12.02	1 800	нерабочий день
13.02	1 800	нерабочий день
14.02	1 800	
15.02	1 810	
16.02	1 820	

17.02	1 830	
18.02	1 840	
19.02	1 850	нерабочий день
20.02	1 850	нерабочий день
21.02	1 850	
22.02	1 860	
23.02	1 875	нерабочий день
24.02	1 875	
25.02	1 890	
26.02	1 900	нерабочий день
27.02	1 900	нерабочий день
28.02	1 900	
01.03	1 910	
02.03	1 920	
03.03	1 930	
04.03	1 940	
16.03	1 950	нерабочий день
06.03	1 950	нерабочий день
07.03	1 950	
08.03	1 960	нерабочий день
09.03	1 960	
10.03	1 990	
11.03	1 990	
12.03	2 000	нерабочий день
13.03	2 000	нерабочий день
14.03	2 000	
15.03	2 010	
16.03	2 020	
17.03	2 030	
18.03	2 040	
19.03	2 160	нерабочий день
20.03	2 160	нерабочий день
21.03	2 160	
22.03	2 060	
23.03	2 070	
24.03	2 080	
25.03	2 090	
26.03	2 100	нерабочий день
27.03	2 100	нерабочий день
28.03	2 100	
29.03	2 110	
30.03	2 130	
31.03	2 130	
01.04	2 140/2=1070	
ИТОГО сумма остатков за весь расчетный период		

Рассчитать:

1)Число календарных дней в расчетном периоде (с 01.01 по 01.04)

2)Расчетную базу за 1 квартал, заполнив в таблице сумму остатков за весь расчетный период

3) Сумму страхового взноса, если Ставка страхового взноса банков в фонд обязательного страхования вкладов установлена Агентством по страхованию вкладов в размере 0,15 процента расчетной базы за квартал

Задача 13

Стоимость привлеченных средств во вклады 9,5%. Отчисления вФОР составляют 5%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,15% ежеквартально от расчетной базы.

1)Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и с учетом взносов в АСВ в %.

2) Найти сумму отчислений вФОР за 1 квартал, используя данные задачи 12

Задача 14

Стоимость привлеченных средств во вклады 10,5%. Отчисления вФОР составляют 4,25%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,15% от расчетной базы. Найти:

1) Стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и взносов в АСВ
2) Ставку кредитования, обеспечивающую процентную маржу банка 3%

Задача 15

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 200000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 600 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

Задача 16

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 300000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 13%. Комиссия за выдачу кредитной карты 700 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 8 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита

Задача 17

Физическому лицу выдан автокредит на сумму 350000 руб. на 5 лет. Процентная ставка 10,4%. Страховка автомобиля 40000 руб, дополнительные комиссии за оформление кредита 15000 руб. Рассчитать полную стоимость кредита

Задача 18

Компания рассматривает два инвестиционных проекта: А и Б. Данные по планируемому оттоку и притоку денежных средств по ним приведены в таблице.

Проект/период		2019	2020	2021	2022
Проект А	Отток, руб.	10 000 000	0	0	0
	Приток, руб.	0	0	2 000 000	20 000 000
Проект Б	Отток, руб.	5 000 000	5 000 000	0	0
	Приток, руб.	0	10 000 000	5 000 000	5 000 000

Какой проект вы выберете, если ставка дисконтирования равна 12 процентам (принять, что все платежи производятся в начале года)?

a) проект А выгоднее проекта Б;
b) проекты равноценны;
c) проект Б выгоднее проекта А.

Задача 19

Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 15% годовых и через месяц кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 16% годовых. Сколько составит сумма процентов за 1-й, 2-й кредиты и общий процентный доход банка?

Задача 20

Банк принимает вклады до востребования по ставке 8% годовых. Сколько составит сумма процентов на вклад 225 тыс. руб., размещенный на полгода, и какова будет общая сумма долга банка вкладчику?

Задача 21

Ставка процентов банка по вкладам до востребования, составлявшая в начале года 0,9% годовых, через полгода была уменьшена до 0,8%, а еще через три месяца — до 0,4% годовых. Сколько составит сумма процентов, начисленных за год на вклад размером 3000 тыс. руб.?

Задача 24

Вкладчик собирается положить в банк сумму 800 тыс. руб. с целью накопления 1 млн. руб. Простая ставка банка по вкладам равна 8% годовых. Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

Задача 25

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

Задача 26

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 капитализации процентов?

Задача 27

Банк начисляет проценты на вклады по сложной ставке 7% годовых. При размещении вклада 100 тыс. руб. на 3 года сколько составит сумма вклада с процентами, если капитализация процентов годовая?

Задача 28

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?

Задача 29

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. Какова будет средневзвешенная ставка по этим кредитам? Каков будет процентный доход банка по этим кредитам?

Задача 30

Какой срок необходим для накопления 100 тыс. руб. при условии, что ежемесячно вносится по 1 тыс. руб., а на накопления начисляются проценты по ставке 9,5% годовых?

Задача 32

У вас есть возможность получить кредит либо на условиях 11% годовых с квартальным начислением процентов, либо на условиях 11,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительней, если выплата процентов будет сделана одновременно с погашением кредита?

Задача 33

Банк собирается выдать кредит размером 12 000 тыс. руб. по ставке 14% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. Возвращать нужно равными суммами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

Задача 35

Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. под ставку 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в 3 месяца. Какова годовая процентная маржа и чистый доход, полученные им с помощью такой операции?

Задача 36

Сумма кредита — 500 000 рублей, срок — 2 года), ставка —15%. Погашение осуществляется аннуитетными платежами. Рассчитать аннуитет

Аннуитетные платежи – это
равные друг другу денежные платежи, выплачиваемые через определенные пр

омежутки времени в счетпогашения полученного кредита, займа и процентов по нему.
A = K·S
К – коэффициент Аннуитета (постоянная доля от предполагаемого кредита)
S- сумма кредита

$$K = \frac{i/m \cdot (1 + i/m)^k}{(1 + i/m)^k - 1}$$

I - % процентная ставка номинальная по кредиту

м – количество месяцев в году

к – срок договора в месяцах (количество платежей)

Пример. Сумма кредита — 1 000 000 рублей, срок — три года (36 месяцев), ставка — 20%. Погашение осуществляется аннуитетными платежами.

1. Процентная ставка по кредиту в месяц = годовая процентная ставка / 12 месяцев 20%/12 месяцев/100=0,016.

2. Коэффициент аннуитета = 0,016(1+0,016)^{36}/((1+0,016)^{36}—1)=0,03676.*

*3. Ежемесячный аннуитетный платеж = 0,03676*1 000 000 рублей = 37 163,58 рубля.*

4. Итого платежи по кредиту составили 338 000 рублей.

Задача 37

Чистая прибыль коммерческого банка за 2018 год составила 12445689 тыс. руб.

Активы
на 01.01.2018 -528 456 988 тыс. руб.,
на 01.04.2018 -569 890 347 тыс. руб.,
на 01.07.2018 -602 678 946 тыс. руб.,
на 01.09.2018 - 628 976 435 тыс. руб.,
на 01.01.2019- 644 004 674 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка (ROA)за 2018 год

Задача 38

За 2018 год процентные расходы банка составили 11 456 785 тыс. руб.,
Процентные доходы - 16 345 232 тыс. руб.

Активы
на 01.01.2018 547 854 987 тыс. руб.,
на 01.04.2018 577 990 349 тыс. руб.,
на 01.07.2018 607 648 944 тыс. руб.,
на 01.09.2018 – 619 976 432тыс.б.,
на 01.01.2019 – 644 014 677 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2018 год

Задача 39

Чистая прибыль коммерческого банка за 2018 год составила 12345687 руб. Активы
на 01.01.2018-527 456 987 тыс. руб.,
на 01.04.2018-567 890 345 тыс. руб.,
на 01.07.2018-601 678 945 тыс. руб.,
на 01.09.2018 – 618 976 432тыс.б.,
на 01.01.2019– 634 004 678 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка за 2018 год

Задача 40

За 2018 год процентные расходы банка составили10456789 тыс. руб.,
Процентные доходы - 17 345 234 тыс. руб.

Активы
на 01.01.2018 527 456 987 тыс. руб.,
на 01.04.2018 567 890 345 тыс. руб.,
на 01.07.2018 601 678 945 тыс. руб.,
на 01.09.2018 – 618 976 432 тыс.руб.,
на 01.01.2019 – 634 004 678 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2018 год

Задача 41 Рассчитать показатели деятельности банка, указанные в таблице:

Показатель	Факт отчетный период	Факт предыдущий период
Рентабельность активов (ROA)		
Рентабельность капитала (ROE)		
Доля работающих активов		
Доля неработающих активов		
Доля ликвидных активов		
Процентная маржа		

Исходные данные для расчета, тыс. руб.:

№ п/п	Показатели	За 2018г., тыс. руб.	За 2017г., тыс. руб.
1.	Активы	383751	286230
2.	Собственные средства	222418	103459
3.	Процентные доходы	10968	5332
4.	Процентные расходы	6615	3978
5.	Комиссионный доход	22054	19225
6.	Комиссионный расход	1511	1407
7.	Денежные средства	164093	185826
8.	Уставный капитал	93000	78500
9.	Основные средства и материальные запасы	18955	12408
10.	Чистая ссудная задолженность	38891	24446
11.	Средства кредитных организаций	38232	35706
12.	Прибыль после налогообложения	4465	3112

Задача 42

Консультантами коммерческого банка произведен анализ рентабельности банка: активов (ROA) и капитала (ROE). По итогам 2018 года ROA составила 10%, отношение заемных(BF) и собственных средств(Eq) = 4. Минимальный возможный уровень достаточности капитала составляет9%, фактический уровень достаточности 18%.

1) Рассчитать ROA за 2017 год и обосновать
2) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROA в 2018 году? Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?
3) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROE в 2018 году. Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?

Задача 43

Заполнить таблицу

Млн. руб.

Активы - в рублях и иностранной валюте	**01.01.2018**	Определить Работающие(р),ликвидные (л)или неработающие активы(н)
Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	1 898	
Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран - всего	2 464	
в т.ч Обязательные резервы в ЦБ	565	
Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	2 536	
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего	11 777	
Прочее участие в уставных капиталах	568	
Производные финансовые инструменты	1 261	
Кредиты и прочие ссуды - всего	57 511	
Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 278	
Использование прибыли	125	
из нее: налог на прибыль	110	
Прочие активы - всего	3 580	
Активы Всего	**82998**	
Доля работающих активов в общей сумме активов		

Задача 44

Судный портфель коммерческого банка представлен следующими кредитами в разрезе по группам риска и их проценту резервирования (РВПС), руб.

Кредит	Процент резервирования на возможные потери по ссудам (РВПС)
22 000 000	0,00%
13 000 000	5,00%
3 000 000	15,00%
2 000 000	30,00%
2 500 000	50,00%
4 500 000	70,00%

1 000 000	100,00%

Найти чистую ссудную задолженность

Задача № 45
Найти полную стоимость кредита, если кредит выдан на год по ставке 13%, единовременная комиссия за оформление кредита 0,5% от суммы кредита

Задача № 46
Найти Полную стоимость кредитования (ПСК), если выдается кредит на год, процентная ставка 14,5%, комиссия 0,1% от суммы долга. Страхование кредита 0,2%

Задача №47
Найти полную стоимость кредита, если известно, что кредитная линия открыта на 1 год, ставка по кредитной линии 13,5%. Предприятие воспользовалось кредитной линией 120000руб. на полгода и через полгода погасила кредит. Единовременная комиссия составила 0,5% от полученной суммы по кредитной линии

Задача №48
Фирме открыт овердрафт на сумму 1000000 рублей
Комиссия за открытие оформление составила 0,7% от суммы овердрафта.
Фирма воспользовалась овердрафтом на сумму 500000 руб. на месяц. Через месяц Фирма погасила задолженность по овердрафту. Комиссия за пользование овердрафтом составила 0,1% от суммы заемных средств? Найти полную стоимость кредита(ПСК)

Задача 49
Заполнить пустые ячейки таблицы:

Судная задолженность на 01.04.2018	10 000 000
Созданные резервы на 01.04.2018	1 500 000
Выдано кредитов 1 категории	3 000 000
Выдано кредитов2 категории	1 300 000
Сальдо РВПС	
Остаток резервов на 01.07.2018	
Ссудная задолженность на 01.07.2018	

Процент резервирования в зависимости от категории качества следующий:
Стандартные ссуды – 0%
Нестандартные ссуды -10%
Сомнительные ссуды -35%
Проблемные ссуды – 70%

Задача 50
Заполнить пустые ячейки таблицы:

Судная задолженность на 01.04.2018	10 000 000,00
Созданные резервы на 01.04.2018	1 500 000,00
Выдано кредитов 1 категории	3000000
Выдано кредитов2 категории	1300000
Выдано кредитов 3категории	700000
Погашено кредитов 2 категории	2900000
Сальдо РВПС	
Созданные резервы на 01.07.2018	

Процент резервирования в зависимости от категории качества следующий:
Стандартные ссуды – 0%
Нестандартные ссуды -10%
Сомнительные ссуды -35%
Проблемные ссуды – 70%

Расчет нормативов ликвидности на примере.
Образец решения задач 51, 52
На основе данных баланса банка определить следующие показатели:

1) Достаточность капитала Н1
2) Нормативы ликвидности Н2, Н3,Н4
3) Нормативы риска на одного заемщика Н6

Основной капитал	**4948140**
Активы	
Средства в кассе	7000
ФОР	8000
Средства на корсч в РКЦ	6000
средства на коррсчетах	13000
Кредиты физических лиц на срок 30 дней(овердрафт)	**8000**
Кредиты физических лиц на срок более 30 дней	19000
Кредиты физических лиц на срок более 365 дней	**647000**
Кредиты юридических лиц на срок до 30 дней (овердрафт)	**5000**

Кредиты юридиччеcких лиц на срок более 30 дней	29000
Кредиты юриц лиц на срок более 365 дней	**472000**
Пассивы	
Вклады до востребования	**3000**
Вклады на пластиковых счетах	**18000**
Расчетные счета юридических лиц	**31000**
Депозиты юридических лиц на срок 30 дн.	**4000**
Депозиты юридических лиц на срок от 30 до 1 года	2000
Вклады от 30 до 90 дней	12000
Вклады от 90 до 180 дней	21000
Вклады от 180 до 1 года	9000
вклады от 1 года до 3 лет	24000
Коррсчета банков	**18000**
Неснижаемый остаток 30% от ОВМ	**5000**

Неснижаемый остаток по вкладам менее года 1000 тыс.руб.

- достаточность собственных средств (капитала) (**Н1**);
- $H1 = \frac{К}{\Sigma Kp(Ai-Pi)+ПК+ПКр+КРВ+КРС+10*ОР+РР} \geq 8\%$
- Кр = коэффициент риска i- го актива
- КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера
- Ai – i-й актив
- Pi – сформированный резерв под i-й актив
- КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам
- ОР – величина операционного риска (346-п)
- РР – рыночный риск (313-п)
- ПК – кредитны с повышенным риском (умножаются на 1,1) – это кредиты организаациям с рейтингом группы В и организациям, не подписавшим согласие на предоставление информации в БКИ
- ***Банк обязан отозвать лицензию, если норматив достаточности капитала составил 2% и ниже***

$$H2 = \frac{Лам}{Овм - Овм^{*}} \times 100\% \geq 15\%$$

- **Лам** – высоколиквидные активы, которые могут быть истребованы в течение одного опердня: (остатки в кассе , на коррсчетах)
- **Овм**– обязательства по счетам до востребования, по которым

вкладчиком или кредитором может быть предъявлено требование о незамедлительном их погашении (расчетные счета вклады д/в, коррсчета банков и др.)

- ***Овм**– неснижаемый остаток

Н2 = ЛАМ / (ОВМ –ОВМ*)=(7000+6000+13000)/(3000+18000+31000+18000-5000) = 40%

Норматив в норме (> 15%)

Н3 = (26000+ 8000+5000)/ (4000+60000) *100% =60,9%

$$Н4 = \frac{Крд}{Ко + ОД + О^{*}} \times 100\% \leq 120\%$$

- *Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 дней*
- ***Од** – долгосрочные обязательства более 365 дней*
- ***О** - неснижаемый остаток по обязательствам <u>менее 365 дней</u>*

Н4 = (647000+472000)/ (24000+4948140+1000) = 22%

Норматив Н4<120% -

Найти Н6 (кредитный риск на 1 заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков). Если:
Кредит предприятию ОАО «Новые технологии» 390000 тыс. руб.
Кредит предприятию ОАО «Интех»450000тыс. Руб. (дочернее предприятие ОАО «Новы технологии).

$$Н6 = \frac{Крз}{К} \times 100\% \leq 25\%$$

Найти Н7,Н6
Капитал=4948140

Выборка крупных клиентов заемщиков, рассчитать долю их кредитов от капитала:

Крупные предприятия	Сумма кредита	доля кредита от капитала
Росинком	296888,4	
Арм-сервис	265000	
Завод авиаагрегат	306000	
Завод гражданской авиации	250000	
МУП МОАП	196000	
НТП «Развитие»	304000	
Шинный завод	165000	
Новые технологии	390000	
Интех	450000	

$$Н7 = \frac{\Sigma Кскр_i}{К} \times 100\% \leq 800\%$$

Н6 (самый крупный кредит не должен быть более 25%)

Самый крупный кредит – это группа предприятий Новые технологии и Интех (расценивается как один заемщик) =- это 16% от капитал. Норматив Н6 не нарушается.

Н7 : из списка крупныз заемщиков выбираем те, конорые составляют 5% и выше от капитала. Их сумма не должна превышать 800% от капитала
Сумма крупных кредитных рисков (КСКР) = 2622888 тыс. руб., это 49,9% от капитала. Норматив Н7 в норме.

Задача 51

Используя ниже приведенную информацию найти норматив мгновенной ликвидности Н2; норматив текущей ликвидностиН3; норматив долгосрочной ликвидности Н4

Показатели баланса коммерческого банка, тыс. руб.:

Капитал банка	**5248140**

Активы	
Средства в кассе	9000
ФОР	8000
Средства на корсчете в РКЦ	9000
средства на корсчетах	12000
Кредиты физических лиц на срок 30 дней(овердрафт)	**90000**
Кредиты физических лиц на срок более 30 дней	40000
Кредиты физических лиц на срок более 365 дней	**589000**
Кредиты юридических лиц на срок до 30 дней (овердрафт)	**10000**
Кредиты юридических лиц на срок более 30 дней	29000
Кредиты юриц лиц на срок более 365 дней	**1200000**

Вклады до востребования	**3000**
Вклады на пластиковых счетах	**18000**
Расчетные счета юридических лиц	**31000**
Депозиты юридических лиц на срок 30 дн.	**4000**
Депозиты юридических лиц на срок от 30 до 1 года	2000
Вклады от 30 до 90 дней	12000
Вклады от 90 до 180 дней	21000
Вклады от 180 до 1 года	9000
вклады от 1 года до 3 лет	24000
Коррсчета банков	**18000**
Неснижаемый остаток 30% от ОВМ	3000

Задача 52. Используя ниже приведенную информацию рассчитать

1)Максимальный размер риска на 1 заемщика (на группу взаимосвязанных заемщиков) Н6.
Известно, что предприятие «Новые технологии» имеет дочернее предприятие ОАО «Интех»
2)Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);

Капитал Банка см. задачу 51

Список крупных кредитов, с судной задолженностью **5%**и более от капитала, тыс. руб.:

Крупные предприятия (доля их кредитов от капитала банка >=5%)	**Сумма кредита, тыс. руб**
ПАО Росинком	296888
ОАО АРМ-сервис	265000
ПАО Завод Авиагрегат	306000
ПАО Завод гражданской авиации	290000
МУП МОАП	396000
НТП «Развитие»	304000
ОАО Шинный завод	295000
ООО Новые технологии	790000
ОАО Интех	550000

Задача 53

Определите основные характеристики овердрафта и кредитной линии и их различия, отнести условия кредитования либо к овердрафту либо к кредитной линии, исправив ошибки в таблице ниже:

Условия кредитования	**Овердрафт**	**Кредитная линия**
1)Срок кредита	Краткосрочный	Долгосрочный
2)Сумма кредита	Зависит от: • оборота денежных средств на счете • заработной платы	• Зависит от: цели кредита • платёжеспособности клиента
3)Погашение кредита	Частичное погашение. Погашается **внесением средств на банковский счет.**	Полное погашение. Погашается **автоматически за счет пополнения лицевого счета.**
4)Сфера применения	Пользуются крупные или мелкие компании, которые занимаются инвестициями и другой деятельностью, требующими постоянного финансового вливания.	Применяется, как правило, торговыми компаниями, которые имеют большой оборот денежных средств, в том числе и частое пополнение счета.
5) Получение денежных средств	Решается индивидуально.	По требованию клиента.

6)Процентная ставка	Плавающая – зависит от сроков, суммы. Может понижаться от больших денежных оборотов.	Фиксированная – устанавливается при заключении договора.

РАЗДЕЛ 2 . КЕЙС – ЗАДАЧИ

Кейс - задача 1. Операции рефинансирования ЦБ

Используя сайт центрального банка, найдите информацию об операциях рефинансирования ЦБ РФ и заполните следующую таблицу:

Название операции рефинансирования	**Срок**	**Ставка**	**Залог/поручительство**
….	**…..**	**….**	**….**

Заполнив таблицу, выбрать наиболее подходящий вид рефинансирования применительно к любому коммерческому банку (использовать информацию о любом банке, изучив его последний годовой отчет, баланс и отчет о финансовых результатах)

Кейс –задача 2. Позиционирование нового кредитного продукта

В банке внедряется новый продукт краткосрочное кредитование (кредит на пополнение оборотных средств)

Прежде, чем утвердить новый продукт, необходимо :

1) Изучить законодательство (законодательство о резервах на возможные потери по ссудам)

2) Изучить макро – экономические условия (ставка рефинансирования, статистика роста промышленности, потребительский спрос)

3) Используя сайты коммерческих банков заполнить таблицу и построить - графики, показывающие основные условия кредитования – ставки по банкам – конкурентам. При изучении рыночных ставок сравнивать ставки с учетом комиссий и сопутствующих платежей, связанных с кредитованием, т.е – полную стоимость кредита (ПСК). Для анализа сравнивать идентичные кредиты банков- конкурентов (использовать пример в таблице)

4) Посчитать средне-рыночную ставку, сложившуюся на рынке краткосрочных кредитов.

Таблица: пример анализа банковского продукта «кредит на пополнение оборотных средств»

Банк	Сумма кредита	Процент	Коммисия	Страховка	Переплата	Ежем. Платеж
ПАО Интеза	1000000	12,25	15000		1122404	88 965,78
ПАО Ак Барс	1000000	14	15000		1331375	89 787,12
ПАО УБРиР	1000000	16	5000		1552072	90 730,86
ПАО Кольцо Урала	1000000	13	100000		1125331	89 317,28
ПАО Банк Москвы	1000000	7,5	6000		627525	86 757,42
ПАО РусьБанк	1000000	8,5	0		732366	87 219,78

ПАО УралПриватБанк	1000000	8,25	0		707309	87 104,06
ПАО ВТБ24	1000000	9	0		783183	87 451,48
ПАО РосБанк	1000000	13,5	0		1285301	89 552,03
ПАО БинБанк	1000000	21,6	17500		2406730	93 401,98
ПАО СберБанк	1000000	10	0		887687	87 915,89

5) На основе данных таблицы построить график, где будет видна среднерыночная ставка по банкам, минимальная ставка, максимальная ставка

6) Определить условия нового банковского продукта и его позиционирование на рынке аналогичных кредитных продуктов.

Кейс –задача 3. Расчет аннуитетных платежей по кредиту и заключение о целесообразности кредитования

Банк БТБ 24 рассчитал лимит кредитования физическому лицу на следующих условиях:

Вид графика платежей:аннуитетные платежи

Сумма	1000000	рублей
Ставка	14%	годовых
Комиссия за обслуживание кредита	0,1%	от суммы долга
Срок	12	месяцев

Используя формулы Excelзаполнить следующую таблицу

№ платежа	Аннуитет с комиссиями ,стаховками и тп	Тело кредита +проценты (Формула ПЛТ в excel), аннуитетет	Тело кредита	Проценты ,формула ПРПЛТ в excel	Комиссия за обслуживание карты	Остаток основного долга	Доходы от кредитования %+комиссии (Переплата клиента)
1	2	3	4	5	6	7	8
1		**89 787**		**11667**			
2		**89 787**		**10755**			
3		**89 787**		**9833**			
4		**89 787**		**8900**			
5		**89 787**		**7957**			
6		**89 787**		**7002**			
7		**89 787**		**6036**			
8				**5169**			

		89 787					
9		**89 787**		**4071**			
10		**89 787**		**3071**			
11		**89 787**		**2169**			
12		**89 787**		**1035**			

Рассчитать: Полную стоимость кредита, % ставку с учетом всех дополнительных платежей, комиссий

Алгоритм решения:

1) Рассчитать сумму всех процентов с дополнительными платежами, используя Excel(переплат): сумма по ст. 8
2) Рассчитываем полную стоимость кредита, включая все дополнительные платежи:

   (Сумма всех переплат(ст.8) / средний остаток основного долга (среднее по ст.7))*100%

Сделать заключение по поводу целесообразности данного вида кредита с точки зрения физ. Лица - заемщика и аннуитетных платежей, если, возможно будет досрочное погашение долга

Кейс – задача 4

1. Проанализировать финансовую отчетность любого коммерческого банка, используя публикуемые формы на сайте банка по следующей схеме:

Показатель	Факт отчетный период	Факт предыдущий период	Норма	Выполнение / невыполнение
Рентабельность активов				
Рентабельность капитала				
Нормативы ликвидности				
Нормативы концентрации кредитных рисков				
Доля работающих активов				
Доля неработающих активов				
Доля ликвидных активов				
Процентная маржа				

2. Проанализировать отчет о прибылях и убытках и отметить основные факторы изменения прибыльности банка
3. Выделить основные доходные статьи банка.

Кейс –задача 5

Финансово-аналитическому департаменту Банка необходимо подготовить отчет о финансовых результатах банка за 2018 год для Правления Банка и написать аналитическую записку.

Для этого необходимо:

1.Провести анализ структуры и динамики активов, заполнив таблице колонку «удельный вес». В заключении отразить:

-долю работающих активов

-неработающих активов

-долю ликвидных активов

Также дать оценку изменению структуры активов банка и ее влияние на финансовый результат:

Структура активов Банка

Виды активов банка	01.01.2018 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %
1 .Денежные средства и счета в ЦБ РФ	210495,0		179252,0	
2. Гос. долговые обязательства	0		0	
3. Средства в банках	24939,0		28496,0	
4. Вложения в ценные бумаги для перепродажи с учетом резерва	0		0	
5. Ссудная задолженность и лизинг	24446,0		38891,0	
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11806,0		19952,0	
7. Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли	0		0	
8. Прочие активы	4544,0		7160,0	
Всего активов	276230,0		273751,0	

2. Провести анализ структуры финансового результата, рассчитать

-процентную прибыль

-непроцентную прибыль

-долю процентных и не процентных доходов

-стоимость привлечения ресурсов в %

- доходность активов в %

-процентную маржу банка

-рентабельность активов

№ п/п	Показатели	За 2016г., тыс. руб.	За 2015г., тыс. руб.	Изменение	
				Абсол., тыс. руб.	Относи-тельн.%
1.	Активы	273751	276230	- 2479	99,1

2.	Собственные средства	112418	93459	18959	120,29
3.	Процентные доходы	10368	4332	6036	239,3
4.	Процентные расходы	5615	2978	2638	188,55
5.	Комиссионный доход	21054	18224	2830	115,52
6.	Комиссионный расход	1511	1407	104	107,39
7.	Денежные средства	164093	185826	-21733	88,3
8.	Уставный капитал	93000	78500	14500	118,47
9.	Основные средства и материальные запасы	19952	11806	8146	168,9
10.	Чистая ссудная задолженность	38891	24446	14445	159,1
11.	Средства кредитных организаций	38232	35706	2526	107,07
12.	Прибыль после налогообложения	4465	3112	1353	143,48

4. Дать экспертное аналитическое заключение

Кейс – задача 6

Предприятие рассматривает вариант финансовой аренды (лизинг) газели. Сравнить 2 варианта: покупка в кредит и лизинг

Балансовая стоимость объекта, приобретаемого в лизинг: 1200 000 руб. (приобретается полностью за счет кредитных средств) Срок договора: 10 лет Норма амортизационных отчислений 10%.Ставка по кредиту: 14 % Комиссия лизингодателя: 3% Услуги лизингодателя: 25 000 руб. Ставка НДС: 18 %

1.Рассчитать ежегодные лизинговые платежи, заполнив следующие формы:

Таблица 1- Расчет среднегодовой стоимости имущества

Расчетный год	Стоимость имущества на начало года	Сумма амортизационных отчислений	Стоимость имущества на конец года	Среднегодовая стоимость имущества

Расчетный год	Амортизационные отчисления	Плата за использованные кр. Ресурсы	Комиссионное вознаграждение	Доп. Услуги лизингодателя	Выручка от сделки по договору лизинга	НДС	Лизинговый платеж	Налог на имущество в случае покупки авто в кредит

1) Рассчитать экономию по налогу на прибыль и по налогу на имущество

2) Сделать вывод относительно целесообразности приобретения оборудования в лизинг по сравнению с альтернативным вариантом

инвестиционного кредита по ставке 14% на покупку данного оборудования.

Кейс – задача 7

3.

4. Проанализировать норматив достаточности капитала, используя сайты 5 региональных банков (любого региона) и выявить (если имеется) следующее:
   1)банки, норматив достаточности капитала которых наиболее приближен к значению, когда ЦБ имеет право отозвать лицензию
   2) Банки, норматив достаточности которых имеет тенденцию к падению

5. Динамика норматива достаточности капитала

6.

Показатели для расчета Н1	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Капитал					
Активы, взвешенные с учетом риска					
Норматив Н1					

Кейс-задача 8

Клиент банка 10.09.2018 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2018 г.
Задание.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ключевая ставка-7,75%.

РАЗДЕЛ 3 .ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

Деловая игра 1
«Расчетно - кассовое обслуживание в банке»

Практическое занятие: деловая игра(тип: проблемно – деловая)

Цель игры:

1) Применять знания, умения, быть специалистом в области работы с клиентской базой(уметь осуществлять бюджетирование по клиентам, анализ рентабельности клиентов)
2) Принимать управленческие решения, которые бы повышали эффективность деятельности банка
3) Уметь работать в коллективе, взаимодействовать с другими структурными подразделениями и отстаивать свою точку зрения

Учебные задачи

1) Научиться писать аналитическое заключение по поводу целесообразности тех или иных мероприятий банка
2) Предложить клиенту несколько вариантов тарифного плана, при этом не снижая рентабельность банка

Клиент «ОАО Вундеркинд» является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие:

1. У клиента открыт счет в российском банке «Универбанк» в рублях и иностранной валюте
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер
3. Среднемесячный оборот по счету 3 000 000 руб. в месяц. Специалистами посчитано, что «оседаемость» денежных средств на счете 30%
4. Поступления на счет в в виде наличных 10% от оборота
5. Ежемесячно возникает необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта –500000 руб.
6. Открыт также и депозитный счет 1 000 000 руб.
7. Предприятие необходимо подключено к системе ДБО
8. Предприятие в среднем осуществляет 2 платежа в день

1)Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета

2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком

3) В случае увеличения ежемесячного оборота в 2 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIPклиенту?

Сюжет игры:

1.Клиент ОАО «Вундеркинд» обращается к начальнику доп. Офиса банка с просьбой о снижении тарифов за обслуживание. Так как его обороты теперь будутв 2 раза выше, чем в настоящее время.

2.Начальник дополнительного офиса ПАО «Универбанк» со своими сотрудниками делает заключение по поводу возможности снижения тарифов РКО, предлагает свой вариант индивидуального тарифного плана клиенту.

3.Клиент рассматривает предложенный тарифный план, вносит корректировки, свои предложения.

4.Начальник доп. офиса передает его в тарифный комитет Банка на рассмотрение и утверждение вместе со своим заключением о возможности изменения тарифов

5.Тарифный комитет банка на заседании рассматривает возможность снижения тарифов и установления индивидуального тарифного плана для клиента.

Роли:

VIP клиент банка: заинтересован в снижении расходов на банковское обслуживание. Это крупный клиент, и он в случае, если не сможет найти «общий язык» с руководством банка готов перейти на обслуживание в другой банк, однако с нашим банком у него уже сложились устойчивые отношения

Банк (сотрудники дополнительного офиса): заинтересован в сохранении клиентской базы и в таком крупном клиенте, однако не желает значительного снижения доходности от данного клиента. Вынужден идти на определенные уступки

Тарифный комитет «Универбанка»: заинтересован в увеличении прибыли банка и поддержании рентабельности каждого клиента. Рассматривает заключение сотрудников дополнительно офиса и голосованием принимает решение.

Деловая игра заканчивается подписанием новых условий договора сторонами

Деловая игра заканчивается подписанием новых условий договора сторонами

Открытие и ведение счета:

№ п.	№ пп.	Перечень услуг / операций	Стоимость услуги	
1.1		Открытие счета в рублях:		

	1.1.1	расчетного, залогового счета, счета платежного агента / банковского платежного агента, счета для осуществления контрактной деятельности/публичного депозитного счета нотариуса	2 400 руб.	Комиссия исчисляется в день оказания услуги. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента комиссия списывается по мере поступления средств на Счет Клиента
	1.1.2	накопительного счета / специального счета для формирования фонда капитального ремонта / размещения средств компенсационного фонда саморегулируемой организации/расчетного счета застройщика/специального счета участника закупки	комиссия не взимается	
	1.1.3	счета клиента, в отношении которого введена процедура банкротства или находящегося в процессе ликвидации	25 000 руб.	Комиссия исчисляется в день оказания услуги. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента комиссия списывается по мере поступления средств на Счет Клиента
1.2		Открытие текущего счета в иностранной валюте	2 400 руб.	Комиссия исчисляетсяв день оказания услуги. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента комиссия списывается по мере поступления средств на Счет Клиента
1.3		Заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати	1 300 руб. за подпись	Комиссия исчисляетсяв день оказания услуги. Тариф указан без учета НДС. НДС исчисляется дополнительно.
1.4		Комиссия за изготовление копий документов при открытии счета	900 руб. за один документ	Комиссия исчисляется в день оказании услуги. Тариф указан без учета НДС. НДС исчисляется дополнительно.

1.5		Ведение счета		Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае предоставления услуги в течение неполного расчетного месяца комиссия исчисляется в полном объеме Комиссия не исчисляется: - за первый расчетный месяц, в котором открыт банковский счет; - в случае непроведения расходных операций в течение расчетного месяца в связи с арестом денежных средств или приостановлением операций в установленном законом порядке. При закрытии счета по согласованию сторон (согласие отражается клиентом в заявлении на закрытие счета) списывается комиссия за ведение счета в размере суммы остатка средств. Расчетный месяц – период с последнего рабочего дня предыдущего месяца до календарного дня, предшествующего последнему рабочему дню текущего месяца (включительно). Тариф применяется в зависимости от использования / неиспользования электронных систем и условий получения информации о движении денежных средств по счету на день исчисления комиссии (за исключением счета для осуществления контрактной деятельности; залогового счета; счета клиента, в отношении которого введена процедура банкротства; счета клиента, находящегося в процессе ликвидации; специального банковского счета для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации имущества должника, являющегося предметом залога).
	1.5.1	при отсутствии оборотов по счету в течение расчетного месяца и наличии кредитового остатка		Под оборотами для целей исчисления комиссии за ведение счета понимается наличие по счету любой операции по списанию или зачислению денежных средств, за исключением операций по списанию денежных средств в целях погашения комиссий / задолженностей по комиссиям Банка и процентов по кредитам в Банке. По истечении 6 (Шести) месяцев с даты последней операции Клиента, совершенной по счету, комиссия за его ведение может исчисляется Банком непосредственно с данного счета, за исключением случаев, когда такое списание невозможно в силу требований закона (счет имеет специальный режим). Все предыдущие договоренности Клиента и Банка, устанавливающие иной

				порядок исчисления комиссии, с указанной даты утрачивают свою силу.
	1.5.1.1	в период до 6 месяцев	в размере остатка средств на счете, но не более 500 руб. в месяц	Входящий остаток денежных средств на счете по состоянию на последний рабочий день месяца. Комиссия исчисляется Банком ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
	1.5.1.2	в период от 6 месяцев до 12 месяцев	в размере остатка средств на счете, но не более 1 000 руб. в месяц	
	1.5.1.3	в период свыше 12 месяцев	в размере остатка средств на счете, но не более 10 000 руб. в месяц	
	1.5.2	при наличии оборотов по счету в течение расчетного месяца:		Под оборотами для целей исчисления комиссии за ведение счета понимается наличие по счету любой операции по списанию или зачислению денежных средств, за исключением операций по списанию денежных средств в целях погашения комиссий / задолженностей по комиссиям Банка и процентов по кредитам в Банке.
	1.5.2.1	с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»		
	1.5.2.1.1	при условии получения информации о движении по счету в электронном виде	850 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
	1.5.2.1.2	при условии получения информации о движении по счету на бумажных носителях	3 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
	1.5.2.2	без использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн»	5 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
	1.5.2.3	Ежемесячное обслуживание расчетного счета клиента, с которым заключено доп. Соглашение об открытии Банковского счета об овердрафте	0,1% от суммы овердрафта мин. 1350	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

	1.5.3	Ведение счета Клиента, в отношении которого введена процедура банкротства или находящегося в процессе ликвидации	10 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Данный тариф применяется только при наличии оборотов по счету. При отсутствии оборотов по счету применяется тариф, предусмотренный п. 1.5.1 настоящего раздела Тарифов
	1.5.4	Ведение специального счета для формирования фонда капитального ремонта / размещения средств компенсационного фонда саморегулируемой организации с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»	комиссия не взимается	
	1.5.5	Ведение залогового счета и счета для осуществления контрактной деятельности	5 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Данный тариф применяется только при наличии оборотов по счету. При отсутствии оборотов по счету применяется тариф, предусмотренный п. 1.5.1 настоящего раздела Тарифов

Операции по счету:

1.2	Снятие наличных с расчетного счета 3% от суммы	3% от суммы
1.3	Платежи, переводы	Первые 5 бесплатно далее 49р за платеж
1.4	Внесение наличных	до 50000р бесплатно далее 0,3% от суммы

Деловая игра 2 Открытие банка

1. Изучить Закон о банках и банковской деятельности
2. Создать среди студентов рабочие группы:

1)**Группа акционеров банка, открывающих банк (5-6 человек: юридические и физические лица),**

2)Группа назначаемого руководства в банке

3)Группа – департамент лицензирования банковской деятельности

3. Составить перечень мероприятий и определить функции каждого участника группы наделить функциями

Использовать следующую краткую справку:

Учредительные документы банка – пакет документов, служащих основанием для деятельности кредитной организации. Банк создается как юридическое лицо определенной организационно-правовой формы: акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью. Приблизительно 75%

российских банков зарегистрированы сегодня как ОАО и ЗАО, 25% - как ООО. Форма ОДО не распространена.
В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» основным документом кредитной организации является устав, который в обязательном порядке должен содержать:

- фирменное наименование;
- указание на организационно-правовую форму;
- сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;
- перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 настоящего ФЗ;
- сведения о размере уставного капитала;
- сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Помимо устава, к учредительным документам относится протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий решение о ее создании и другие необходимые сведения.

Помимо устава, к учредительным документам относится протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий решение о ее создании и другие необходимые сведения.
Рабочая группа обладает начальным капиталом 800000 руб.

Для деловой игры использовать следующую схему взаимодействия сторон:

Деловая игра 3. Принятие управленческих решений в связи со снижением ключевой ставки

ЦБ снизил ключевую ставку с 7,75 до 7,25%. По этому поводу Правление банка организует заседание. На заседании Правления присутствует:

- Управление розничного кредитования
- Управление кредитования юридических лиц
- Управление банковских карт
- Управление операций по вкладам
- Управление депозитных операций
- Финансовое управление

Повестка Заседания:

1)Снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка.

2) Предложения по изменению тарифов, процентных ставок по продуктам. Каждому управлению вынести на Правление Банка свои письменные предложения по изменению процентной ставки. Финансовому управлению сделать аналитическое заключение по поводу возможности изменения ставок, и указать процентную маржу Банка в целом, которая сложится в результате принятия предложений. Для принятия управленческого решения Финансовому отделу посчитать предполагаемую процентную маржу по банку, прокомментировать, как изменения будут влиять на прибыль банка.

3) Каждое подразделение должно подготовить доклад о последствиях изменения ключевой ставки, сделать предложения об изменении тарифов, основываясь на ценовой политике банков- конкурентов (как минимум 10). Построить графики по 10 банкам и отобразить позицию нашего банка, в зависимости от этого сделать предложение (снижение/повышение ставки, тарифа) и обосновать его.

РАЗДЕЛ 4. ТЕСТЫ

Тема 1 История возникновения банков

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа

А 1.В каком веке возникли первые банки?
а) 12-13 века
б) 14-15 века
в) 17-18 века
г) 19-20 века

А 2. В каком году были образованы первые Дворянские заемные банки?
а) 1754
б) 1734
в) 1721
г) 1704

А 3.Первыми денежными операциями, которые выполняли храмы, были:
а) расчетные
б) учетные
в) сохранные
г) обменные

А 4.В Древней Греции, в конце 5 в. до нашей эры трапезитами называли лица, которые:
а) занимались меняльным делом
б) выдавали мелкие займы под залог
в) принимали вклады и производили платежи за счет клиентов
г) предоставляли коммерческий кредит

А 5.Первые банки современного типа возникли в:
а) Италии
б) Германии
в) Франции
г) на Руси

А 6.В каком веке произошел процесс перехода от примитивных меняльных контор к банкирским домам в Западной Европе:
а) 14-15 вв.
б) 16-17вв
в) 13-14вв.
г) 12-13вв.

А 7.Какая операция считается самой древней?
а) денежные переводы
б) кредит

в) операции по хранению денег
г) обмен валюты

А 8.кто в Древней Греции осуществлял банковские операции?

а) церкви/храмы
б) парламент
в) частные торговцы
г) торговые гильдии

А 9.Как назывались торговые дома?

а) денежные дома
б) дома помощи
в) торговые дома
г) деловые дома

А 10. Как переводится слово «банк»?

а) итальян. Banco - стол
б) англ. Bank - скамья
в) англ. Bank - стул
г) итальян. Banco - скамья

А 11. В начале 15 века возник первый банк современного типа. Это был:

а) Банк св.Михаила в Равенне
б) Банк св.Георгия в Генуе
в) Главный королевский банк в Лондоне
г) Большой банк в Кёльне

А 12.Какой особенностью обладали жиробанки (giro - круг, оборот)?

а) безналичные расчёты
б) способ безвозвратного кредитования
в) беспроцентное хранение вкладов
г) обмен валюты

А 13.В какую эпоху банковское дело стало видом предпринимательской деятельности?

а) Античное время
б) Средневековье
в) Новое время

А 14. Назовите основную причину необходимости возникновения кредитных денег:

а) излишний выпуск бумажных денег
б) дефицит бумажных и металлических денег
в) Довоенное время
г) Гражданская война в Северной Америке

А 15.За основу использования кредитных денег было взято:

а) обращение векселей
б) снижение процентных ставок при выдаче ссуд
в) обращение ссудного капитала предприятий
г) вложения в мореходное дело

А 16. Кто в 16 веке осуществлял эмиссионные операции?

а) Только центральный банк
б) только казначейство
в) центральный банк и казначейство
г) органы государственной власти

А 17.В связи с развитием депозитных операций появился новый вид денег:

а) вложенные деньги
б) депозитные деньги
в) процентные деньги
г) арендные деньги

А 18. Какой показатель определяет объем вкладов на текущих счетах банка и величина наличных денег, которые должны выдаваться по первому требованию?

а) финансовый потенциал банка
б) размеры эмиссионного обращения
в) допустимое количество вкладчиков
г) размеры депозитного обращения

А 19.Какое отношение показывает ликвидность банка?

а) наличие ресурсов к величине кредита
б) наличие ресурсов банка к величине вклада
в) величина вклада к величине кредита
г) наличие ресурсов банка к процентной ставке.

А 20. в каком году был принят федеральный закон «о страховании вкладов физических лиц в банках РФ»?

б) 1999
в) 2003
г) 1990
д) 2002

А 21.Где осуществлялись первые операции по хранению денежных средств

а) В Древнем Вавилоне
б) В Древнем Египте
в) В Древнем Риме

А 22.В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.

а) Государственных.
б) Частных.
в) Акционерных.
г) Иностранных.

А 23.В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

а) Одноуровневая.
б) Двухуровневая.
в) Трехуровневая.
г) Многоуровневая.

А 24.В каком году была начата реорганизация банковской системы советского типа:

а) 1980г.
б) 1995г.
в) 1987г.
г) 2000г.

А 25.В каком городе был зарегистрирован первый коммерческий банк в 1988 году:

а) В Москве
б) В Ленинграде
в) В Санкт-Петербурге

Тестовые задания типа В

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. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.

Тема 2. Банк и банковская система

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А 1. Банковская система – это совокупность:

а) Международных кредитных институтов
б) Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязи между ними
в) Эмиссионных банков и лизинговых компаний

А 2. Какой банк является отдельным звеном кредитной системы:
а) Центральный банк
б) Коммерческий банк
в) Сберегательный банк
А 3. Первый элемент банковской системы это:
а) коммерческие банки
б) центральный банк
в) страховой сектор
А 4. Центральный банк наделен исключительным правом:
а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
б) Эмиссии банкнот
в) Кредитование предприятий и организаций
г) Аккумуляции временно свободных денежных средств
А 5. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:
а) Правление
б) Комитет банковского надзора
в) Национальный банковский совет
г) Совет директоров
А 6. Что из перечисленных является целью деятельности банка России:
а) обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов
б) проведение денежно- кредитного регулирования валютной политикой
в) регулирование денежного обращения
А 7. Главная цель банковского регулирования- это:
а) поддержание стабильности банковской системы
б) защита и обеспечение устойчивости рубля
в) осуществление государственной регистрации кредитных организаций.
А 8.Современная кредитная система состоит из:
а) 2-х основных звеньев
б) 3-х основных звеньев
в) 4-х основных звеньев
А 9. Центральный банк наделен исключительным правом:
а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
б) Эмиссии банкнот
в) Кредитование предприятий и организаций
г) Аккумуляции временно свободных денежных средств
А 10.Банковским законодательством кредитным организациям запрещаетсязаниматься:
а) производственной деятельностью;
б) торговой и страховой деятельностью;
в) выдачей банковских гарантий;
А11. В течение …… после регистрации банка его уставный фонд должен быть оплачен полностью.

а) 2-х недель
б) месяца
в) 3-х месяцев

А12. Не позднее, чем ……после подписания учредительного договора учредители представляют в Главное управление ЦБ РФ по месту своего нахождения все документы, необходимые для регистрации банка:

а) квартал
б) полгода
в) 1 месяц

А13.Имея ……. Банка России на осуществление банковских операций, банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение ценных бумаг

а) Средства
б) Лицензию
в) Специалистов

А 14. Банковская система России – это:

а) Центральный банк, банковский сектор
б) Центральный банк, банковский сектор,
в) Центральный банк, парабанковский сектор,
г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

А 15.Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:

а) Отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности;
б) Назначить временную администрацию для управления проблемным банком;
в) Взыскать штраф
г) все варианты верны

А 16. Центральный банк не выполняет функцию:

а) Эмиссионного центра государства.
б) Банка банков.
в) Аккумуляции средств в депозиты.
г) Банкира правительства.

А 17. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении:

а) Увеличивает
б) Не влияет
в) Уменьшает
г) все варианты неверны

А 18. Каковы основные цели денежно-кредитной политики в России:

а) Снижение темпов инфляции
б) Увеличение количества банков
в) Увеличение прибыли Банка
г) Все варианты верны

А 19.Первые банки современного типа возникли:

а) В Италии.
б) В Германии.
в) Во Франции.
г) На Руси.

А 20.В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.

а) Государственных.
б) Частных.
в) Акционерных.
г) Иностранных.

А 21.В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

а) Одноуровневая.
б) Двухуровневая.
в) Трехуровневая.
г) Многоуровневая.

А 22.Современная банковская система работает по … системе.

а) Одноуровневой.
б) Двухуровневой.
в) Трехуровневой.
г) Многоуровневой.

А 23.Элементом банковской системы не является:

а) Центральный эмиссионный банк.
б) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию
на право совершения банковских операций.
в) Коммерческий банк.
г) Казначейство.

А 24.В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

а) Бюджетная.
б) Финансовая.
в) Посредническая.
г) Кредитная.

А 25.Юридический статус банка определяется:

а) Банковским законодательством.
б) Центральным банком.
в) Президентом страны.
г) Парламентом государства.

Тестовые задания типа В

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

1. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты

обслуживания.
2.Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
3.Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
4.Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
5. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
6.Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
7.Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
8.В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.
9.На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
10.В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

Тема 3 Коммерческие Банки - Основное звено банковской системы

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.Коммерческий банк является:
а) Проводником денежно-кредитной политики государства.
б) Казначеем государства.
в) Кредитором юридических и физических лиц.
г) Региональным расчётно-кассовым центром.
А 2. Основное назначение коммерческого банка:
а) посредничество в перемещении денежных средств
б) эмиссия банкнот
в) регулирование денежно-кредитной политики
А3.Все банковские операции и сделки должны осуществляться коммерческими и другими кредитными организациями:
а) в рублях
б) в иностранной валюте
в) в безналичной форме
А 4.Функции кредита это:
а) выражение его политического назначения
б) выражение его общественного назначения
в) выражение его экономического назначения
А 5. Функции коммерческих банков:
а) стимулирование накоплений в хозяйстве
б) сберегательная
в) посредничество в кредите

А 6. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.
а) Эмиссионный доход
б) Добавочный капитал
в) Фонд накопления
г) Резервный фонд
А 7. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:
а) Проводить денежно-кредитную политику
б) Конкурировать с Центральным банком РФ
в) Поддерживать стабильность банковской системы
г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц
А 8. Функцией коммерческого банка является:
а) Эмиссия банкнот
б) Кредитование центрального банка
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов
г) Надзор за деятельностью кредитных организаций
А 9. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:
а) Ссудной деятельностью
б) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
в) Торговой деятельностью
г) Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц
А 10. Коммерческий банк выполняет функцию:
а) Эмиссионного центра государства
б) Банка банков
в) Аккумуляции средств в депозиты
А 11.Функцией коммерческого банка является:
а) Эмиссия банкнот.
б) Кредитование центрального банка.
в) Расчётно-кассовое обслуживание клиентов.
г) Надзор за деятельностью кредитных отношений.
А 12.К функциям коммерческого банка не относится:
а) Стимулирование накоплений в хозяйстве.
б) Посредничество при объёме различными товарами.
в) Посредничество в расчетах.
г) Посредничество в кредите.
А 13.Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:
а) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
б) Стихийное регулирование деятельности.
в) Децентрализация системы расчётов.
г) Дифференцированный подход при кредитовании
А14.Одной из важнейших функций коммерческого банка является.
а) Посредничество в кредите.

б) Защита интересов вкладчиков.
в) Создание финансовых резервов.
г) Открытие счетов клиентам

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

а) Бухгалтерия.
б) Отдел операций с ценными бумагами.
в) Отдел операционного управления
г) Кредитный отдел.

а) **А 16.Электронную обработку данных в банке обеспечивает:**

Ревизионная комиссия.
б) Отдел операционного управления.
в) Блок автоматизации.
г) Административный блок.

А17.Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:

а) Работа в основном на привлеченных ресурсах.
б) Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление
в) операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.
г) Возможность кредитования населения.
д) Посредничество в расчётах.

А 18.Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

а) Организаций и населения.
б) Только населения.
в) Только организаций.
г) Центрального банка.

А 19.Союзы и ассоциации кредитных организаций:

а) Могут осуществлять любые банковские операции.
б) Не могут осуществлять банковские операции.
в) Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
г) Могут осуществлять только расчётные операции.

А 20. По функциональному назначению банки подразделяются на:

а) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
б) Универсальные и специализированные.
в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

А 21. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

а) Дополнительные офисы
б) Обменные пункты.
в) Филиалы и представительства
г) Рассчётно-кассовые и иные центры

А 22. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:

а) Структуру аппарата банка

б) Информационное обеспечение
в) Научное обеспечение
г) Кадровое обеспечение

А 23. По сфере обслуживания банки подразделяются на:

а) Универсальные и специализированные.
б) Бесфилиальныеи многофилиальные.
в) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы имежбанковские объединения
г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

А 24. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческогобанка определяет:

а) Ревизионный отдел.
б) Правление банка.
в) Совет банка.
г) Кредитный комитет.

А 25.Внешний блок банковской инфраструктуры включает:

а) Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
б) Кадровое обеспечение.
в) Внутренние правила совершения операций.
г) Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

Тестовые задания типа В

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

Тема 4 Основы организации деятельности Коммерческого банка

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:

а) Правление банка.
б) Совет банка.
в) Общее собрание акционеров.
г) Ревизионный отдел.

А2. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

а) Дополнительные офисы.
б) Обменные пункты.
в) Филиалы и представительства.
г) Расчетно-кассовые центры.

А3. Коммерческие банки являются … субъектами.

а) Зависимыми от правительства.
б) Самостоятельными.

в) Подотчетными президенту.
г) Зависимыми от правления центрального банка.

А4.Учредители банка не могут выходить из состава участников банка в течение ……со дня его регистрации.

а) первых двух лет
б) первых трех лет
в) первых пять лет

А 5. В течение …… после регистрации банка его уставный фонд должен быть оплачен полностью.

а) 2-х недель
б) месяца
в) 3-х месяцев

А 6.Высшим органом коммерческого банка является:

а) общее собрание акционеров
б) совет директоров
в) Ревизионная комиссия

А7.В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет:

а) 13%.
б) 12%
в) 24%

А8.Дочерним банком в РФ считается банк, в котором головным банком за счет своей прибыли было приобретено……уставного капитала.

а) более 50%
б) менее 50%
в) 100%

А9. В РФ все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида:

в) Филиалы и дочерние банки
б) ЦБ РФ и инвестиционный фонд
а) собственно банки и небанковские кредитные организации.

А10.Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:

а) Правление банка.
б) Совет банка.
в) Общее собрание акционеров.
г) Ревизионный отдел.

А11.Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:

а) Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк
б) Центрального банка Российской Федерации.
в) Правление.
г) Общего собрание акционеров банка.

А12. … предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.

а) Страховой фонд.
б) Фонд специального назначения.
в) Фонд накопления.
г) Резервный фонд.

А13.По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:

а) Бесфилиальные и многофилиальные
б) Кооперативные и акционерные.
в) Малые и средние.
г) Универсальные и специализированные.

А14.В правление банка не входят:

а) Руководители важнейших подразделений.
б) Председатель и его заместители.
в) Учредители.
г) Клиенты.

А15.К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

а) Бухгалтерия.
б) Отдел операций с ценными бумагами.
в) Отдел операционного управления.
г) Кредитный отдел.

А16.Электронную обработку данных в банке обеспечивает:

а) Ревизионная комиссия.
б) Отдел операционного управления.
в) Блок автоматизации.
г) Административный блок.

А17. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

а) Ревизионный отдел.
б) Правление банка.
в) Совет банка.

А18.За регистрацию и выдачу лицензии на совершение банковских операций с банков и кредитных организаций взимается сбор в доход федерального бюджета в размере:

а) не более 1% суммы объявленного уставного капитала
б) не менее 1% суммы объявленного уставного капитала
в) 0.1% суммы объявленного уставного капитала

19.Коммерческий банк выполняет операции по:

а) Обслуживанию золотовалютных резервов страны.
б) Выпуску государственных ценных бумаг.
в) Кассовому обслуживанию центрального банка.
г) Инвестированию средств в акции организаций.

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

а) Хранить золотовалютные запасы страны.

б) Конкурировать с Центральным банком РФ.
в) Поддерживать стабильность банковской системы.
г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

21.Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

а) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
б) Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
в) Страховой деятельностью.
г) Консультированием по вопросам банковской деятель ности.
д) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

22.По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

а) Бесфилиальные и многофилиальные.
б) Универсальные и специализированные.
в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
г) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

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

а) Приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
б) Заниматься производственной деятельностью.
в) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
г) Выступать кредитором последней инстанции.

24.Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

а) Учётом векселей.
б) Кредитованием физических лиц,
в) Организацией расчётов между клиентами.
г) Производственной деятельностью.

25.Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

а) Покупке ценных бумаг.
б) Проведению лизинговых операций.
в) Формированию собственных ресурсов.
г) Аккумуляции средств населения.

Тестовые задания типа В

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.

8. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

9. Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.

10. К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.

Тема 5: Операции коммерческих банков

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.При внесении денег во вклады коммерческие банки физические лица становятся:

а) дебиторами
б) кредиторами
в) гарантами

А2. Пассивные операции коммерческого банка это:

а) приём депозитов
б) образование собственного капитала банка
в) предоставление ссуд

А3. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

а) выдача кредита
б) получение межбанковских кредитов
в) привлечение средств клиентов во вклады на счета в банке

А4. К активным операциям коммерческого банка относятся:

а) выдача кредитов, размещение денежных средств
б) инвестирование собственных средств банка в ценные бумаги
в) выдача кредита на строительство жилья

А5.Активные операции коммерческого банка – это:

а) приобретение ценных бумаг АО

б) предоставление кредитов
в) эмиссия ценных бумаг

А6. К активам коммерческого банка не относят:

а) денежные средства и нематериальные активы
б) все ссуды выданные коммерческим банком

А7. Для коммерческих банков денежные вклады – это:

а) ссуды
б) кредиты
в) депозиты

А8. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

а) Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц
б) Выдача кредитов
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

А9. ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы

а) Активные
б) Пассивные
в) Посреднические

А10. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

а) Как в российской, так и в иностранной валюте.
б) Только в долларах США.
в) Только в рублях
г) Только в евро.

А11. Сберегательный сертификат не может быть:

а) На предъявителя.
б) Срочным.
в) Бессрочным.
г) Именным.

А12. … операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсов базы.

а) Активные.
б) Пассивные.
в) Комиссионно – посреднические.
г) Трастовые.

А13. По своему содержанию межбанковский кредит относится к … операциям.

а) Активным
б) Активным и пассивным
в) Пассивным

А14.К пассивным операциям коммерческого банка входят:

а) Привлечения средств на расчетные и текущие счета юридических лиц
б) Выдача кредитов.
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

г) Покупка ценных бумаг

А15.В состав пассивов коммерческого банка входят .

а) Картотеки не оплаченных документов .

б) Инвестиции в ценные бумаги.

в) Займы, полученные от других коммерческих банков.

г) Средства в оборотной кассе.

А16.В состав пассивов коммерческого банка входят .

а) Картотеки не оплаченных документов .

б) Инвестиции в ценные бумаги.

в) Займы, полученные от других коммерческих банков.

г) Средства в оборотной кассе.

А17.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

б) Вклады населения.

в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

г) Эмиссионный доход.

А18.Кассовые активы:

а) Обеспечивают ликвидность банка.

б) Приносят банку доход.

в) Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.

г) Предназначены для получения доходов в будущем.

А19.К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят.

а) Вложения в ценные бумаги.

б) Драгоценные металлы в хранилищах банка.

в) Вложения в долговые обязательства.

г) Кредитные требования к страховым компаниям.

А20.Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

а) Ликвидным активам.

б) Малоликвидным активам.

в) Высоко ликвидным активам.

г) Активам долгосрочной ликвидности.

А21.К безрисковым активам не относятся:

а) Вложения в долговые обязательства.

б) Средства на корреспондентском счете Банка России.

в) Обязательные резервы Банка России.

г) Средства на счетах кредитной организации в других банках.

А 22.Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:

а) После полугода работы.

б) Сразу после открытия.

в) После двух лет работы.

г) После одного года работы.

А 23. ... операции — это операции коммерческих банков по при влечению денежных средств юридических и физических лиц.

а) Трастовые.
б) Инвестиционные.
в) Ссудные.
г) Депозитные.

А 24.К пассивным операциям коммерческого банка относится:

а) Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.
б) Выдача кредитов.
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
г) Покупка ценных бумаг.

А 25.В состав пассивов коммерческого банка входят:

а) Картотеки неоплаченных документов.
б) Инвестиции в ценные бумаги.
в) Займы, полученные от других коммерческих банков.
г) Средства в оборотной кассе.

Тестовые задания типа В

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 резервировании	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	**д**	Сделки купли/продажи государственных ценных
6	Ключевая ставка	Е	Требования к руководителям
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков
10	«Бобры»	**к**	Ограничители операционных рисков

Тема 6 Собственный капитал банка как основа его Деятельности

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.Источником собственного капитала банка не является:
а) Уставный капитал.
б) Добавочный капитал.
в) Резервный капитал.
г) Межбанковский капитал.

А2.… создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.
а) Эмиссионный доход
б) Добавочный капитал
в) Фонд накопления.
г) Резервный фонд**.**

А3. Собственный капитал банка – это имущество, которое:
а) Формируется в момент создания банка.
б) Не свободно от обязательств.
в) Является не обязательным, но желательным условиям функционирования банка.
г) Было приобретено на межбанковском рынке.

А4.… функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.
а) Защитная.
б) Оперативная.
в) Регулирующая.
г) Контрольная.

А5.… - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.
а) Формы кредита.
б) Доходные активы.
в) Добавочный капитал.
г) Собственный капитал.

А6.К собственным средствам банков относятся:
а) уставный, резервный фонды;
б) не распределенная в течение года прибыль;
в) депозиты до востребования.

А7.Для акционерных банков величина резервного фонда должна составлять:

а) не менее 15% от уставного капитала;
б) не менее 25% от уставного капитала.
в) 50% от уставного капитала.

А8.Отчисления в резервный фонд должны составлять:

а) не менее 5% чистой прибыли;
б) не менее 15% чистой прибыли;
в) 50 от чистой прибыли.

А9.Уменьшение УК происходит путем:

а) выкупа акций (долей) коммерческого банка;
б) уменьшение номинальной стоимости акций (долей).
в) оба варианта верны
г) оба варианта неверны

А10.При увеличении уставного капитала требуется уведомление Банка России об инвесторах

а)приобретающих более 5% от уставного капитала
б) приобретающих менее 5% от уставного капитала
в) приобретающих более 0.5% от уставного капитала

А 11. ... операции — это операции коммерческих банков по при влечению денежных средств юридических и физических лиц.

а) Трастовые.
б) Инвестиционные
в) Ссудные.
г) Депозитные.

А 12.К пассивным операциям коммерческого банка относится:

а) Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.
б) Выдача кредитов.
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
г) Покупка ценных бумаг.

А 13.В состав пассивов коммерческого банка входят:

а) Картотеки неоплаченных документов.
б) Инвестиции в ценные бумаги.
в) Займы, полученные от других коммерческих банков.
г) Средства в оборотной кассе.

А 14.Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

а) Привлеченных депозитов.
б) Привлеченных межбанковских кредитов.
в) Средств на резервном счете.
г) Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

А 15. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

а) Эмиссионный доход.

б) Добавочный капитал.

в) Фонд накопления.

г) Резервный фонд.

А 16.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:

а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России

б) Вклады населения

в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов,

г) Эмиссионный доход

А 17.Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:

а) Самостоятельно.

б) По прямому распоряжению Банка России.

в) Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.

г) Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

А 18.Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

а) Выплаты заработной платы сотрудникам.

б) Покупки оборудования.

в) Благотворительной деятельности.

г) Покрытия убытков по итогам отчётного года.

А 19.... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

а) Формы кредита.

б) Доходные активы.

в) Добавочный капитал.

г) Собственный капитал.

А 20. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

а) 60 и 40%.

б) 40 и 60%.

в) 70 и 30%.

г) 50 и 50%.

А 21. ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

а) Капитал.

б) Активы.

в) Доходы.

г) Пассивы.

22. К собственным ресурсам банков относятся:

а) срочные вклады населения
б) уставный капитал
в) межбанковские кредиты
г) Вклады населения

А 23. Кредитный меморандум – это:

а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
в) список заемщиков банка

А 24. К депозитным ресурсам банка относят:

а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
б) межбанковский кредит
в) срочный вклад физического лица
г) открытие депозита в другом коммерческом банке

А 25. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

а) добавленный капитал
б) фонды специального назначения
в) фонд потребления
г) резервный фонд

Тестовые задания типа В

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
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его
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 регулирующими органами надежности
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

Тема 7 Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств
а) Ссудные
б) Расчетные
в) Кассовые

А 2. Источниками ресурсов кредитора выступают... средства
а) Только собственные
б) Только привлеченные
в) Собственные, привлеченные и отданные в ссуду
г) Собственные и привлеченные

А 3. Принципы кредитования это:
а) выражение общественного назначения
б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств
в) разновидность экономической сделки

А4.Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:
а) платности кредита
б) обеспеченности кредита
в) возвратности кредита

А5.Принцип, предусматривающий своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов, это:
а) принцип платности
б) принцип срочности

в) принцип возвратности

А6. Принцип, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов это принцип:

а) платности

б) обеспеченности

в) срочности

А7. ... - это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей

а) Факторинг

б) Лизинг

в) Клиринг

г) Форфейтинг

А8. Факторинг это:

а) операции доверительного управления

б) долгосрочная аренда машин и оборудования

в) Покупка платёжных требований с правом получения средств по ним

А 9. Основные принципы кредита:

а) целевой характер

б) срочность и обеспеченность

в) платность, срочность и возвратность

А 10. Каждое предприятие, организация могут иметь в банке

а) только один основной счет

б) несколько основных счетов

в) только расчетный счет

г) только текущий счет

А 11.Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

а) Корреспондентские.

б) Транзитные.

в) Депозитарные

г) Бюджетные.

А 12. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:

а) Регистрационную палату.

б) Коммерческие банки.

в) Клиринговые центры.

г) Центральный банк РФ.

А 13. Корреспондентские счета банков открываются:

а) По указанию Центрального банка РФ.

б) По указанию муниципалитетов.

в) На основе межбанковских соглашений.

г) По указанию Министерства финансов РФ.

А 14. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом включается:

а) Кредитный договор.

б) Договор приёма денежных средств.

в) Трастовый договор.

г) Договор банковского счёта.

15.Безналичные расчёты проводятся:

а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

б) На основании расписок плательщика и получателя средств.

в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

А 16. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

а) Аккредитивы.

б) Платёжные требования.

в) Платёжные поручения.

г) Чеки.

А 17. ... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

а) Аккредитивы.

б) Платёжные требования.

в) Платёжные поручения.

г) Чеки

А 18.Платёжные поручения действительны в течение ... дней.

а) 7 дней

б) 10 дней

в) 15 дней

г) 20 дней

А 19.Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

а) При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.

б) При наличии средств на счете плательщика.

в) В том случае, если плательщик — коммерческая организация.

г) В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

А20. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

а) Отзывными и безотзывными.

б) Покрытыми и непокрытыми.

в) Именными и ордерными.

г) Срочными, досрочными и отсроченными.

А21. Срочные платёжные поручения могут использоваться:

а) При авансовых платежах, отгрузке товара и частичныхплатежах при крупных сделках.

б) Только при авансовых платежах.

в) Только при отгрузке товара.

г) Только при частичных платежах при крупных сделках.

А22.... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

а) Инкассовая.

б) Аккредитивная.

в) Чековая.

г) Вексельная.

А23. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

а) Быстрота и простота проведения расчётной операции.

б) Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.

в) Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

г) Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

А24. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путём предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

а) Покрытым.

б) Коммерческим.

в) Некоммерческим.

г) Непокрытым.

А25. Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

а) Банком-корреспондентом.

б) Уполномоченным банком.

в) Небанковской клиринговой организацией.
г) Банком-респондентом.

Тестовые задания типа В

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.

Тема 8 Депозитные услуги банков для организаций

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. При внесении денег во вклады коммерческие банки физические лица становятся:
а) дебиторами
б) кредиторами
в) гарантами
А2. Для коммерческих банков денежные вклады – это:

а) ссуды
б) кредиты
в) депозиты

А3.Эмиссия облигаций каждого выпуска считается состоявшейся, если:

а) доля размещения будет не менее 75 % стоимости выпуска
б) доля размещения будет не менее 90 % стоимости выпуска
в) доля размещения будет не менее 80 % стоимости выпуска

А4. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

а) Имеют специальную лицензию Банка России.
б)Проработали на рынке не менее трех лет.
в)Имеют разрешение от Правительства РФ.

А5. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

а) Как в российской, так и в иностранной валюте.
б) Только в долларах США.
в) Только в рублях

А6. Сберегательный сертификат не может быть:

а) На предъявителя.
б)Срочным.
в) Бессрочным.
г) Именным.

А7.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это

а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
б) Вклады населения.
в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
г) Эмиссионный доход.

А8.Депозитный сертификат может быть передан:

а) физическим лицом юридическому лицу
б) Юридическим лицом другому юридическому лицу
в) Юридическим лицом любому лицу без ограничений

А9.Стратегия банка по привлечению депозитных ресурсов определяется:

а) кредитной политикой банка
б) депозитной политикой банка
в) учетной политикой банка
г) депозитной и процентной политикой банка

А10. Сберегательные вклады могут быть открыты:

а) физическим и юридическим лицам
б) физическим лицам и некоммерческим предприятиям
в) физическим лицам

А7.Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.

а) Только депозитные.
б) Депозитные и сберегательные,
в) Только сберегательные.
г) Только необращающиеся.

А8.... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

а) Внутридневные кредиты.

б) Кредиты «овернайт».

в) Однодневные расчётные кредиты.

г) Ломбардные кредиты.

А9. Ломбардный кредит выдается на срок:

а) До одного года.

б) От двух до пяти дней.

в) От трех до 30 дней.

А10.Ресурсы коммерческого банка включают:

а) Только собственный капитал.

б) Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

в) Собственный капитал и привлечённые средства.

г) Только уставный капитан.

А11. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

а) Имеют специальную лицензию Банка России.

б) Проработали на рынке не менее трех лет.

в) Имеют разрешение от Правительства РФ,

г) Имеют более пяти филиалов.

А12. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

а) Как в российской, так и в иностранной валюте.

б) Только в долларах США.

в) Только в рублях.

г) Только в евро.

А13.Сберегательный сертификат не может быть:

а) На предъявителя. В. Срочным.

б) Бессрочным.

в) Именным.

А14.К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:

а) Подпись уполномоченного из Банка России.

б) Размер вклада, оформленного сертификатом.

в) Фамилия, имя и отчество вкладчика.

г) Дата внесения вклада.

А15.Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать в:

а) Региональном депозитарии.

б) Министерстве финансов РФ.

в) Территориальном учреждении Банка России.

г) РКЦ, осуществляющем его обслуживание.

А16.Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:

а) Сертификатом.

б) Векселем.

в) Облигацией.

г) Акцией.

А17.Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

а) Только сберегательной книжкой.

б) Только двусторонним договором в письменной форме.

в) Сберегательной книжкой и договором банковскоговклада.

г) Договором залога.

А18. ... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежныхсредств юридических и физических лиц.

а) Трастовые.

б) Инвестиционные.

в) Ссудные.

г) Депозитные.

А19.Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

а) Привлеченных депозитов.

б) Привлеченных межбанковских кредитов.

в) Средств на резервном счете.

г) Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

А20.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:

а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

б) Вклады населения.

в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов,

г) Эмиссионный доход.

А21.Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:

а) Самостоятельно.

б) По прямому распоряжению Банка России.

в) Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.

г) Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

А22. К депозитным ресурсам банка относят:

а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей

б) межбанковский кредит

в) срочный вклад физического лица

г) открытие депозита в другом коммерческом банке

А23. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

а) лизинг

б) депозит

в) залог

г) факторинг

А24. состав активов коммерческого банка включаются:

а) Выданные банком кредиты.

б) Средства резервного фонда.

в) Фонды материального стимулирования.

г) Депозиты.

А25.... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.

а) Сертификат.

б) Облигация.

в) Акция.

г) Гарантия.

Тестовые задания типа В

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

1. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
2. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.
3. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
4. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
5. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.
6. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
7. Платежная система Российской Федерации — это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.
8. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России

должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).
9. Банк России проводит депозитные операции (операции привлечения рублевых средств резидентов — банков и НКО).
10.Не все коммерческие банки обязаны открывать счета в РКЦ

Тема 9 Организация краткосрочного кредитования в банках

Выбрать один правильный вариант ответа.

А 1. Соглашение между банком и заёмщиком о максимальной суме кредита которую заёмщик сможет использовать в течении определённого срока и с определёнными условиями – это…
а) кредитная линия
б) возобновляемая кредитная линия
в) кредитный договор
А 2. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные
а) Срокам
б) Сфере применения
в) Целевому назначению
А 3. По форме собственности банки подразделяются на:
а)Универсальные и специализированные
б)Региональные, межрегиональные, национальные и международные
в)Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
А 4. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
а) Универсальные и специализированные
б) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные
А 5.Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:
а) платности кредита
б) обеспеченности кредита
в) возвратности кредита
А 6. Кредитоспособность означает:
а) возможность привлечения заемного капитала
б) способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам
в) процесс временного предоставления средств в ссуду
в) средняя
А 7. Движение кредита как капитала обусловливает:
а) Возвратность
б) Обеспеченность

в) Платность
г) Целевое использование

А 8. ... _ сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду

а) кредитор
б) заемщик
в) посредник

А 9. Основные принципы кредита:

а) целевой характер
б) срочность и обеспеченность
в) платность, срочность и возвратность

А 10. Принцип, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов это принцип:

а) платности
б) обеспеченности
в) срочности

А 11.Принцип, предусматривающий своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов, это:

а) принцип платности
б) принцип срочности
в) принцип возвратности

А 12.Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

а) платности кредита
б) обеспеченности кредита
в) возвратности кредита

А 13. Принципы кредитования это:

а) выражение общественного назначения
б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств
в) разновидность экономической сделки

А 14. Всеобщим свойством, основой кредита является:

а) Платность
б) Возвратность
в) Целевое использование
г) Обеспеченность

А15. Виды операций, которые не относятся к посредническим …

а) **доверительное управление ценностями клиентов**
б) учет коммерческих векселей
в) консультирование клиентов
г) лизинг

А16. Депозитный сертификат отличается от сберегательного сертификата …

а) характером депонирования средств
б) сроком действия

в) **владельцами**
г) качеством после окончания срока действия
А17. Главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков в России
а) кредиты ЦБ
б) депозиты юридических лиц
в) поступления от ценных бумаг
г) **депозиты физических лиц**
А18. Суды по качеству обеспечения не бывают …
а) **хорошие**
б) стандартные
в) проблемные
г) безнадежные
А19.Операции коммерческих банков, которые не относятся к активным: приобретение сертификатов
а) выдача кредитов юридическим лицам
б) вложение средств в строительство здания банка
в) покупка государственных облигаций за счет средств банка
А20. Кассовым операциям не свойственно
а) прием денег
б) выдача денег
в) **перевод денег**
г) хранение денег
А21. Для коммерческих банков не являются основными … операции
а) **валютные**
б) расчетно-кассовые
в) активные
г) пассивные
А22. Кредитная операция не включает в себя …
а) предварительное собеседование с потенциальным заемщиком
б) оформление кредитной заявки и документов, подтверждающих кредитоспособность клиента
в) оформление кредитного договора и организация выдачи ссуды заемщику
г) судебное разрешение спорных кредитных вопросов
А23. Способом обеспечения возвратности ссуд не является …
а) **имидж**
б) залог
в) поручительство
г) гарантия
А24. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы …
а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей

г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле
А25. Предельные сроки, установленные ЦБ РФ для проведения безналичных расчетов в пределах субъектов России …
а) 1 день
б) 2 дня
в) 3 дня
г) 5 дней

Тестовые задания типа В

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.

Тема10.Организация инвестиционной банковской деятельности

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. … операции это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги для совместной деятельности:
а) Гарантийные
б) Консультационные
в) Расчетные
г) Инвестиционные
А2.Проведение коммерческим банком … операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет:
а) Депозитарных
б) Ссудных
в) Дилерских

г) Пассивных

А3. С точки зрения правового статуса эмитента фондовые ценные бумаги подразделяются на две основные группы:

а) Государственные и негосударственные

б) Коммерческие и некоммерческие

в) Инвестиционные и государственные

А4. Исходя из особенностей обращения отдельных финансовых инструментов на рынке ценных бумаг выделяются ценные бумаги:

а) Фондовые и коммерческие бумаги

б) Рыночные и нерыночные

в) Инвестиционные и государственные

А5. В зависимости от характера сделок, лежащих в основе выпуска ценных бумаг, а также целей их выпуска, они подразделяются:

а) Фондовые и коммерческие бумаги

б) Рыночные и нерыночные

в) Инвестиционные и государственные

А6. Долгосрочное вложение средств в промышленность, сельское хозяйство и другие отрасли экономики внутри страны и за границей в целях получения прибыли:

а) Капитал

б) Инвестиции

в) Ссуда

А7. Непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов представляют собой:

а) Прямые инвестиции

б) Портфельные инвестиции

в) Валютный портфель

А8. Исходя из различий в способе выплаты дивидендов:

а) простые и привилегированные

б) простые и особые

в) сложные и привилегированные

А9. Раскройте понятие инвестиции:

a) Инвестиции – все виды имущественных (в том числе финансовых) и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль;

b) Инвестиции – это финансовые вложения в основные фонды, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект;

c) Инвестиции – интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект.

А10 Финансирование инвестиционной деятельности, используемое в процессе реализации краткосрочных инвестиционных проектов с высокой нормой рентабельности инвестиций, это - :

a) Долевое финансирование;
b) Кредитное финансирование;
c) Самофинансирование;
d) Нет верного ответа.

А 11. Венчурное инвестирование, как правило, осуществляется в:
a) Малые и средние частные предприятия без предоставления ими какого-либо залога или заклада;
b) Муниципальные организации без предоставления ими какого-либо залога или заклада;
c) Малые и средние частные предприятия с предоставлением ими какого-либо залога или заклада;
d) Муниципальные организации с предоставлением ими какого-либо залога или заклада.

А12… кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости.
a) Лизинговый;
b) Коммерческий;
c) Ипотечный;
d) Хозяйственный.

А 13 «Револьверный лизинг» является разновидностью:
a) возвратного лизинга;
b) финансового лизинга;
c) сублизинга;
d) оперативного лизинга.

А14.Объектом лизинговых отношений может быть:
А. любое имущество, разрешенное в обороте;
Б. имущество, используемое для предпринимательской деятельности, исключая природные объекты;
В. имущество, находящееся только в частной собственности;
Г. любое имущество, кроме земельных участков.

А15. В лизинге регулируются;
А. двухсторонние имущественные отношения;
Б. трехсторонние имущественные отношения;
В. двухсторонние коммерческие имущественные отношения;
Г. трехсторонние коммерческие имущественные отношения.

А16 Процедура приобретения лизингового имущества может иметь следующий вариант:

a) лизингополучатель самостоятельно выбирает имущество и егопроизводителя; лизингодатель лишь оплачивает сделку и передает по договору право пользования имуществом лизингополучателю;
b) лизингодатель выбирает продавца имущества и при этом несет ответственность перед лизингополучателем за условия поставки имущества;
c) лизингодатель уполномочивает лизингополучателя быть агентом по операциям с производителем (продавцом).
d) могут иметь место все три варианта.

А 17. При лизинговой сделке юридическим собственником является:
А. продавец лизингового имущества;
Б. лизингодатель:
В. лизингополучатель;
Г. инвестор, выделивший средства на приобретение лизингового имущества.

А18. Все расходы по содержанию лизингового имущества, его страхованию, расходы, связанные с эксплуатацией лизингового имущества, ремонтом, если иное не предусмотрено договором лизинга несет:
А. продавец лизингового имущества;
Б. лизингодатель:
В. лизингополучатель;
Г. инвестор, выделивший средства на приобретение лизингового имущества.

А19.Лизинг с нормативным сроком использования объекта называется:
А. оперативным;
Б. финансовым;
В. «револьверным»;
Г. косвенным.

А20. Лизинг имущества со сроком значительно короче периода физического износа имущества называется:
А. оперативным;
Б. финансовым;
В. «револьверным»;
Г. косвенным.

А 21.Лизинг, когда функции лизингодателя и производителя выполняет одно и то же лицо называется:
А. «леведж-лизинг»;
Б. возвратный лизинг;
В. прямой лизинг;
Г. косвенный лизинг.

А22. Метод начисления лизинговых платежей, при котором общая сумма платежей начисляется равными долями в течении всего срока действия договора лизинга с периодичностью, согласованной сторонами называется:

А. Метод начисления платежей с авансом;
Б. Метод с фиксированной общей суммой;
В. Метод с использованием поправочных коэффициентов;
Г. Метод с отсрочкой лизинговых выплат.

Тестовые задания типа В

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 резервировании	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, хранимая на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	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

Тема 11 Организация розничной банковской деятельности

задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А 1. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

а) кредитора;
б) заемщика;
в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
г) обладателя имущественных прав;
д) всех вышеперечисленных лиц;
е) верны пункты «а», «б», «в».

А2. В соответствии с Положением от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» на предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:

а) на ссудный счет;
б) на специальный ссудный счет;
в) на расчетный счет;
г) верны пункты «а» и «б».

А 3. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

а) под залог справки из ломбарда;
б) специальным ломбардным коммерческим банком;
в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
г) ломбардом.

А 4. По способу предоставления кредит бывает:

а) налично-денежным;
б) индивидуальным;
в) погашаемым одной суммой в конце срока;
г) синдицированным;
д) всех указанных выше видов;
е) верны пункты «б», «г».

А 5. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:

а) кредитный договор;
б) вексель;
в) долговая расписка;
г) аккредитив.

А 6. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору *не* может быть:

а) залог;
б) поручительство;

в) страхование жизни заемщика;
г) удержание;
д) верны пункты «в» и «г».

А 7. По форме предоставления кредиты классифицируются как:

а) выдаваемые одной суммой;
б) индивидуальный;
в) платежный;
г) в безналичном порядке;
д) верно все вышеперечисленное;
е) верны пункты «а», «в», «г».

А 8. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств.Однако она:

а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
г) имеет все вышеуказанные характеристики;
д) верны пункты «б» и «в».

А 9. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

а) срочности;
б) платности;
в) безопасности;
г) обеспеченности;
д) нет верного ответа.

А 10. Страхование кредитного риска банка — это страхование:

а) наличных денег в кассе;
б) ценностей в хранилище банка;
в) имущества, принимаемого в залог;
г) выданной ссуды;
д) содержимого абонентских сейфов.

А 11. Банковские услуги кредитования, если их классифицировать по технике предоставления кредита, бывают:

а) индивидуальными;
б) синдицированными;
в) двусторонними;
г) бюджетными.

А 12. Страховая компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании ответственности заемщика за невозврат кредита в следующих случаях:

а) заемные средства не возвращены вследствие совершения работниками банка преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

б) заемные средства не возвращены, так как использовались не по целевому назначению;
в) заемщик не получил прибыль и обанкротился;
г) верны пункты «б» и «в».

А 13. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:
а) залог;
б) банковская гарантия;
в) поручительство;
г) ипотека;
д) нет верного ответа.

А 14. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:
а) вправе;
б) не имеет права;
в) имеет право в зависимости от суммы кредита;
г) нет верного ответа.

А 15. По процентной ставке банковские кредиты не бывают:
а) с фиксированной ставкой;
б) плавающей ставкой;
в) индексируемой ставкой;
г) аннуететной ставкой;
д) рентными платежами.

А 16. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:
а) оборотные средства;
б) методики оценки финансового положения заемщика;
в) технические возможности;
г) принимаемые риски;
д) резервы на возможные потери по ссудам.

А 17. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:
а) быстрее заключить кредитную сделку;
б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок:
в) снизить затраты на пользование заемные средствами;
г) не предоставлять залог;
д) нет верного ответа.

А 18. Кредитный комитет принимает решение:
а) о сроке предоставления кредита;
б) сумме предоставляемого кредита;
в) процентной ставке по кредиту;
г) существенных условиях кредитной сделки;
д) стоимости залога.

А 19. На кредитный комитет выносятся:
а) все согласованные кредитные договоры;
б) только крупные кредитные сделки;
в) инвестиционные кредиты;

г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
д) соглашения о долевом финансировании.

А 20. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
б) формы собственности;
в) отраслевой специализации заемщика;
г) взаимоотношений заемщика с банком;
д) нет верного ответа.

А 21. Технология кредитной сделки зависит:

а) от суммы предоставляемого кредита;
б) вида кредита;
в) типа заемщика;
г) особенностей кредитного продукта;
д) кредитоспособности заемщика.

А 22. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

а) обсуждения условий кредита;
б) выбора вида кредита;
в) оценки кредитоспособности заемщика;
г) заседания кредитного комитета;
д) подписания кредитного договора.

А 23. Уровень кредитного риска банка:

а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

А 24. По качеству выданные кредиты подразделяются:

а) на три группы;
б) четыре группы;
в) пять групп;
г) шесть групп;
д) нет верного ответа.

А 25. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

а) нет движения средств по счету;
б) просрочка платежей превышает два дня;
в) просрочка платежей превышает неделю;
г) просрочка платежей превышает 30 дней;
д) просрочка платежей превышает 90 дней.

Тестовые задания типа В

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

Тема 12. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка

Тестовые задания типа А

А1. К неоперационным расходам банка не относят:

а) уплаченные налоги;
б) уплаченные штрафы;
в) убытки от реализации имущества;
г) уплаченные банком комиссионные;
д) верны пункты «б» и «в»;
е) нет верного ответа.

А 2. Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:

а) к процентным доходам;
б) непроцентным доходам;
в) прочим доходам;
г) нет верного ответа.

А 3. Комиссионные доходы банка включают :

а) доходы от переоценки инвалютных ресурсов;
б) тарифы за расчетно-кассовое обслуживание;

в) стоимость обязательства банка предоставить кредит;
г) все вышеперечисленное;
д) нет верного ответа.

А 4. Прочие операционные доходы банка включают доходы:

а) от ведения счета «лоро»;
б) от ведения счета «ностро»;
в) от секьюритизации активов;
г) от управления дебиторской задолженностью.

А 5. Прочие доходы отличаются от операционных тем, что:

а) носят случайный характер;
б) фрагментарны во времени;
в) не планируются;
г) не учитываются в финансовой отчетности;
д) нет верного ответа.

А 6. Доходы от финансовой деятельности включают:

а) штрафы и неустойки, взысканные банком;
б) доходы от продажи производных инструментов;
в) доход от реализации залогов;
г) доходы по операциям прошлых лет, поступившие в текущем финансовом году.

А 7. Операционные расходы банка — это расходы:

а) на ведение банковского дела;
б) на оплату труда операционистов;
в) на оплату коммуникационных платежей;
г) расходы, необходимые для предоставления конкретной услуги.

А8. Расходы на привлечение средств относятся:

а) к операционным;
б) расходам на ведение банковского дела;
в) процентным;
г) переменным издержкам.

А 9.Расходы на операции на финансовом рынке включают:

а) расходы на оплату услуг профессионалов фондового рынка;
б) расходы на регистрацию проспекта эмиссии;
в) расходы на получение кредитного рейтинга;
г) все вышеперечисленное;
д) нет верного ответа.

А 10. Расходы на ведение банковского дела относятся:

а) к постоянным издержкам;
б) переменным издержкам;
в) условно-постоянным издержкам;
г) условно-переменным издержкам.

А 11. Банк может нормировать расходы:

а) на коммунальные платежи;

б) оплату налогов;
в) командировочные нужды;
г) ремонт оборудования.

А 12. Прочие расходы включают:

а) транспортные расходы;
б) телекоммуникационные расходы;
в) ведение баз данных;
г) уплаченные неустойки.

А 13. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, относятся:

а) к процентным;
б) прочим;
в) операционным;
г) расходам на проведение операций на финансовом рынке.

А 14. К непроизводительным расходам относятся расходы:

а) на аренду каналов связи;
б) оплату коммуникационного трафика;
в) членские взносы платежным системам;
г) расходы на рекламу.

А 15. Капитальные расходы банка включают расходы:

а) на покупку акций торгового портфеля;
б) вложения в инвестиционный портфель;
в) инвестиции в недвижимость;
г) вступление в систему S.W.I.F.T;
д) нет верного ответа.

А 16. Дебиторская задолженность банка включается:

а) в текущие доходы банка;
б) будущие доходы банка;
в) текущие расходы банка;
г) расходы будущих периодов.

А 17. Административные расходы банка — это:

а) переменные затраты на себестоимость каждой операции;
б) постоянные затраты, которые могут не учитываться в себе стоимости каждой операции после достижения экономии на масштабе;
в) условно-переменные издержки на себестоимость только отдельных операций;
г) условно-постоянные издержки на себестоимость только отдельных операции.

А 18. Валовая прибыль банка — это:

а) балансовая прибыль;
б) прибыль после выплаты дивидендов;
в) чистая прибыль;
г) экономическая прибыль.

А 19. Чистая прибыль — это:

а) полученный процентный доход минус процентные расходы;
б) текущие доходы минус операционные расходы;
в) валовой доход минус совокупные расходы;
г) валовая прибыль минус налоговые платежи.

А 20. Нераспределенную прибыль банк:

а) может использовать по собственному усмотрению;
б) обязан направлять на формирование резервного фонда;
в) должен выплатить учредителям (собственникам);
г) должен использовать на расширение кредитования.

А 21. К доходам от пассивных операций не относятся доходы:

а) за открытие счета клиенту;
б) за ведение счета клиента;
в) за выдачу клиенту выписок из счета;
г) за выдачу гарантии клиенту;
д) за выдачу наличных денег.

А22. К эксплуатационным расходам банка не относятся расходы:

а) за аренду;
б) на рекламу;
в) командировочные;
г) на уплату обязательных платежей;
д) на обучение персонала.

Выберите несколько правильных ответов.

А 23. Источниками доходов банка являются:

а) кредитование;
б) операции с ценными бумагами;
в) операции с наличными деньгами;
г) размещение векселей от своего имени;
д) привлечение депозитов;
е) залоговые операции;
ж) торговля поручительствами.

А 24. В издержках банка преобладают:

а) дискретные;
б) условно постоянные и условно переменные;
в) расходы на оплату труда;
г) коммуникационные расходы;
д) расходы на выплату процентов;
е) расходы на рекламу и продвижение торговой марки;
ж) расходы на дизайн и разработку новых продуктов.

А 25. Достаточность процентной маржи означает, что банк:

а) получает прибыль;
б) выплачивает акционерам дивиденды;
в) в состоянии выплачивать налоги;
г) в состоянии покрывать свои расходы;
д) может формировать фонд социального обеспечения;

е) создал резервы под возможное обесценение активов;
ж) создал продукты, востребованные рынком.

Тема 13 Коммерческий банк как объект банковского регулирования

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.В банковском законодательстве предусмотрены следующие меры, имеющие целью предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций:
а) финансовое оздоровление и реорганизация;
б) назначение временной администрации;
в) отзыв лицензии;
г) введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

А 2. Признаком банкротства у кредитной организации является наличие у нее задолженности, превышающей:
а) три месяца;
б) два месяца;
в) один месяц;
г) 14 дней;
д) семь дней.

А 3. При реорганизации кредитной организации с целью ее финансового оздоровления могут применяться следующие ее (реорганизации) формы:
а) слияние;
б) слияние и присоединение;
в) выделение;
г) разделение.

А 4. Банк России обязан отозвать лицензию у банка при наличии оснований для отзыва лицензии:
а) в течение месяца;
б) 15 дней;
в) пяти дней;
г) трех дней;
д) на следующий рабочий день.

А 5. Банк России обязан отозвать лицензию у банка, если:
а) достаточность капитала банка ниже 2%;
б) капитал банка однократно снизился на 20%;
в) достаточность собственных средств банка ниже 8%;

г) достаточность капитала банка ниже 5%;
д) достаточность капитала банка ниже 10%.

А 6. Основным критерием для признания арбитражным судом кредитной организации банкротом является:

а) непревышение нормативом достаточности его собственных средств показателя в 2%;
б) отрицательная величина капитала банка;
в) наличие обязательств, не исполненных в течение 14 дней с момента наступления даты их исполнения;
г) отзыв банковской лицензии;
д) введение временной администрации.

А 7. Основной процедурой банкротства, реализуемой относительно должника — кредитной организации, является:

а) конкурсное производство;
б) мировое соглашение;
в) внешнее управление;
г) наблюдение;
д) реорганизация.

А 8.Конкурсное производство — это процедура:

а) банкротства (соразмерное удовлетворение требований кредиторов);
б) продажи бизнеса на закрытых торгах;
в) продажи активов на открытых торгах;
г) назначения ликвидатора в банк;
д) судебного разбирательства.

А 9. Конкурсная масса — это:

а) сумма от продажи бизнеса на торгах;
б) все имущество должника;
в) сумма денежных средств за минусом судебных издержек;
г) сумма денежных средств, полученная в ходе конкурсного производства;
д) сумма обязательных резервов за вычетом текущих расходов.

А 10. Кредитная организация может быть признана судом банкротом, если величина неисполненных ею требований кредиторов составляет не менее:

а) 1000 МРОТ;
б) 500 МРОТ;
в) 100 МРОТ;
г) 5000 МРОТ;
д) 50 МРОТ.

А 11. Конкурсным управляющим кредитной организации, которая имела лицензию на привлечение средств физических лиц во вклады, будет:

а) назначенный судом арбитражный управляющий;
б) руководитель временной администрации;

в) Агентство страхования вкладов (АСВ);
г) специальный представитель Банка России;
д) АСВ и представитель комитета кредиторов.

А 12. Длительность конкурсного производства не должна превышать:

а) одного года;
б) двух лет;
в) полутора лет;
г) шести месяцев;
д) трех месяцев.

А 13. Конкурсный управляющий после завершения конкурсного производства отчитывается:

а) перед Банком России;
б) арбитражным судом;
в) АСВ;
г) правительственной комиссией;
д) саморегулируемой организацией (СРО).

А 14. Очередность исполнения обязательств кредитной организации — банкрота установлена:

а) в ГК РФ;
б) Федеральном законе от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
в) Федеральном законе от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
г) Арбитражном процессуальном кодексе Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ((АПК РФ);
д) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности».

А 15. Если Банк России не является кредитором кредитной организации, то обращаться в суд с целью признания ее банкротом:

а) он имеет право;
б) не имеет права;
в) имеет право, если у кредитной организации существует недовзнос в обязательные резервы;
г) имеет право, если у кредитной организации была лицензия на привлечение средств физических лиц во вклады;
д) имеет право, если действовала временная администрация.

А 16. К кредитной организации, которая реорганизуется с целью финансового оздоровления, предъявляется требование о том, чтобы ее уставный капитал соответствовал минимально необходимому размеру уставного капитала, утвержденному для создаваемых кредитных организаций:

а) в момент завершения реорганизации;
б) через шесть месяцев после реорганизации;
в) через 12 месяцев после реорганизации;
г) нет верного ответа.

А 17. Если фактическое значение показателя достаточности капитала (Н1) кредитной организации составляет менее 2%, то Банк России:

а)может потребовать ее присоединения к другой кредитной организации (слияния с другой кредитной организацией);

б)должен отозвать у нее лицензию;

в)должен ввести в нее временную администрацию;

г)инициировать процедуру банкротства;

д)поручить АСВ начать процедуру санации.

А 18.Органы управления кредитной организации, принявшие решение о ее реорганизации, обязаны разработать план реорганизации и представить его вБанк России в течение:

а)20 дней;

б)одного месяца;

в)трех месяцев;

г) пяти дней.

А 19. Общий срок процедуры регистрации документов в Банке России при реорганизации банков составляет:

а) около трех месяцев (45 дней — срок рассмотрения документов в территориальном управлении Банка России (ТУ ЦБ РФ) и столько же — в центральном аппарате Банка России);

б) около шести месяцев (90 дней — срок рассмотрения документов в ТУ ЦБ РФ и столько же — в центральном аппарате Банка России);

в) около 12 месяцев (шесть месяцев — срок рассмотрения документов в ТУ ЦБ РФ и столько же — в центральном аппарате Банка России);

г) около двух месяцев (30 дней — срок рассмотрения документов в ТУ ЦБ РФ и столько же — в центральном аппарате Банка России).

Выберите несколько правильных ответов.

А 20. Реорганизация банка осуществляется на основании решения:

а) общего собрания акционеров (собственников);

б) Национального банковского совета;

в) арбитражного суда;

г) департамента лицензирования Банка России;

д) Агентства страхования вкладов;

е) временной администрации;

ж) конкурсного управляющего.

А 21. Слияние банков может происходить на основании решения:

а) надзорных органов;

б) Минфина России;

в) собственников банков;

г) Правительства РФ;

д) членов финансово-промышленной группы;

е) банковского холдинга;
ж) банковской группы.

А 22. Поглощение банка означает:

а) объединение уставных капиталов;
б) создание нового банка;
в) покупку активов поглощаемого банка;
г) прием на работу персонала поглощаемого банка;
д) покупку долгов поглощаемого банка;
е) переманивание крупных клиентов поглощаемого банка;
ж)достижение соглашения между собственниками банков.

А 23. При принудительном банкротстве банка обязательства перед его клиентами несут:

а) Банк России;
б) Агентство страхования вкладов;
в) местные органы исполнительной власти;
г) собственники банка;
д) владельцы корпоративных счетов;
е) страховые компании;
ж) перестраховщики.

А 24. Банк России обязан отозвать лицензию у банка, если:

а) достаточность капитала ниже 2%;
б) капитал банка снизился на 20%;
в) достаточность собственных средств ниже 8%;
г) капитал банка ниже 5 млн. евро;
д) капитал банка ниже прошлогоднего уровня на 50%;
е) банк задерживает клиентские платежи на пять дней и более;
ж) начался массовый отток средств из банка;
з) банк по демпинговым ценам распродает свои активы.

А 25. Решение о санации банка принимает:

а) совет директоров Банка России;
б) департамент лицензирования Банка России;
в) Агентство страхования вкладов;
г) совместно Банк России и Агентство страхования вкладов;
д) Национальный банковский совет;
е) кабинет министров совместно с Банком России;
ж) Банк России совместно с Ассоциацией российских банков.

Тестовые задания типа В

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 платежи
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

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Автокредитование – вид целевого займа, обеспечением которого служит залог приобретаемого транспортного средства. Приобрести в кредит можно как новый, так и бывший в употреблении автомобиль. На подержанные авто, как правило, ставки выше, а процедура оформления займа более сложная. В значительной мере это обусловлено тем, что банк несет повышенные риски, связанные с мошенничеством (автомобиль с пробегом может находиться в залоге у другого банка или быть в угоне).

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) - госкорпорация, созданная специально для обеспечения работы системы страхования вкладов (ССВ). АСВ действует на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Агентство было образовано в 2004 году после создания ССВ для формирования страхового фонда и организации осуществления выплат из него в случае банкротства банка. Максимальная сумма, которую АСВ возмещает вкладчику обанкротившегося банка, составляет 1.4 млн рублей.

АСВ не только осуществляет выплату вкладчикам при наступлении страхового случая, но также ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов, контролирует формирование фонда страхования вкладов и управляет средствами фонда страхования вкладов.

Аккредитив – обязательство банка, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов, предусмотренных условиями аккредитива. Компанию-клиента, по поручению которой открывается аккредитив, принято называть плательщиком по аккредитиву, или аппликантом. Получатель платежа по аккредитиву называется бенефициаром. При этом обязательство банка является независимым от обязательств сторон по основному договору, предусматривающему аккредитивную форму расчетов между поставщиком и покупателем. Таким образом, банк выступает в качестве гаранта между ними.

Активы банка - различные объекты, в которые тот размещает собственные и заемные ресурсы. Сюда могут входить денежные средства, драгоценные металлы и камни, счета в других кредитных организациях и Банке России, вложения в ценные бумаги, в уставные капиталы других компаний, кредитный портфель, имущественные активы (например, здания, земля, оборудование) и др. Банк размещает средства в те или иные активы, чтобы получить доход и успешно рассчитываться по своим обязательствам, оставаясь при этом с прибылью. Правда, не всегда это ему удается.

Активы банка по РСБУ можно рассчитать исходя из 101-й формы отчетности (информация по большинству банков представлена на сайте ЦБ).

Размер активов кредитной организации совпадает с размером ее пассивов

Ассоциация российских банков (АРБ) – негосударственная некоммерческая структура, объединяющая финансовые организации, а также те, деятельность которых связана с функционированием финансово-кредитной системы Российской Федерации. Создана в марте 1991 года для развития банковской системы страны и лоббирования интересов кредитных учреждений в законодательных органах власти. Ассоциация проводит большую законопроектную работу по внесению изменений и дополнений в конкретные законодательные и подзаконные нормативные акты, их продвижение в Государственной думе, правительстве РФ, Банке России, других органах власти и управления.

Аннуитетные платежи по кредиту

Погашение кредита в банке может осуществляться аннуитетными платежами. В этом случае ежемесячные выплаты по кредиту для заемщика получаются одинаковые в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности. Ежемесячный платеж включает в себя сумму основного долга и сумму начисленных процентов по кредиту. При расчете аннуитетными платежами общая сумма выплат по займу будет всегда выше, чем при расчете дифференцированными платежами, но зато аннуитетная схема выплат более доступна для заемщиков, так как выплаты распределены равномерно на весь срок кредита. Большинство российских банков применяют в расчетах аннуитетную схему погашения кредита.

Формула аннуитетного платежа:

1. Ежемесячный аннуитетный платеж:

A = K*S,

где:

A — ежемесячный аннуитетный платеж,

K — коэффициент аннуитета,

S — сумма кредита.

2. Коэффициентаннуитета:

K=i*(1+i)n/((1+i)n-1),

где:

K — коэффициент аннуитета,

i — месячная процентная ставка по кредиту (= годовая ставка/12 месяцев),

n — количество периодов, в течение которых выплачивается кредит

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности,

платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

Базельский комитет по банковскому надзору – объединение представителей центральных банков при Банке международных расчетов, собирающихся четыре раза в год с целью выработки стандартов банковской деятельности.

На сегодняшний день в него входят представители ЦБ Аргентины, Австралии, Бельгии, Бразилии, Великобритании, Германии, Гонконга, Индии, Индонезии, Испании, Италии, Канады, Китая, Кореи, Люксембурга, Мексики, Нидерландов, России, Саудовской Аравии, Сингапура, Южной Африки, Швеции, Швейцарии, США, Турции, Франции и Японии.

Базельский комитет занимается вопросами повышения качества банковского надзора в странах-участницах, организует обмен информацией между центральными банками, разрабатывает общие подходы в вопросах контроля банковской деятельности, вырабатывает ее единые стандарты и руководящие принципы, дает рекомендации центробанкам.

Банковская группа и банковский холдинг. Банковская группа – это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна из них, которую называют головной, оказывает прямо или через третье лицо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой кредитной организации (или других, если она не одна).

Банковскую группу следует отличать от банковского холдинга. Согласно закону «О банках и банковской деятельности», банковский холдинг - это не являющееся юридическим лицом объединение юрлиц с участием одной или нескольких кредитных организаций. Его головная структура - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией. Она имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления входящих в холдинг кредитных организаций.

То есть банковским холдингом в отличие от банковской группы, согласно российскому законодательству, управляет организация, не являющаяся кредитной, не обладающая лицензией Центрального Банка.

При создании как банковской группы, так и банковского холдинга требуется уведомить ЦБ РФ. Для управления холдингом может быть создана управляющая компания. Такая организация не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью.

Примером банковской группы можно назвать ВТБ. В его группу входят банк ВТБ 24, «ВТБ Лизинг», «ВТБ Девелопмент», «ВТБ Капитал Управление Активами», «ВТБ Специализированный депозитарий», «МультиКарта», «ВТБ Капитал», СК «ВТБ Страхование», НПФ «ВТБ Пенсионный фонд», «ВТБ Долговой центр», «ВТБ Пенсионный администратор», «ВТБ Факторинг», 12 дочерних банков на территории СНГ, а также несколько банков дальнего зарубежья.

Банковские операции – виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками. Лицензирование банковской деятельности связано с необходимостью защиты денежных средств частных лиц и компаний.

В России закрытый перечень операций, считающихся исключительно банковскими, приведен в Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». К таким операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо этого списка существует перечень операций, право на осуществление которых дает банковская лицензия, но их также могут проводить и другие организации - не банки, например, инвестиционные или страховые компании.

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг.

Все эти операции кредитные организации вправе осуществлять в рублях или в валюте при наличии соответствующей лицензии.

Кроме того, закон запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. При этом существует одно единственное исключение: для них допускается торговля производными финансовыми инструментами, в том числе и товарными, но только в том случае, если обязательство по физической поставке будет исполнено не путем поставки, а в результате взаимных расчетов.

Банк России (Центральный банк Российской Федерации) — особый публично-правовой институт, основные цели деятельности которого — защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Среди функций ЦБ — надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; проведение денежно-кредитной политики; управление золотовалютными резервами Банка России; выдача, приостановка и отзыв лицензий на осуществление банковских операций; организация и осуществление валютного регулирования и контроля.

Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, Центральный банк РФ наделен исключительным правом эмиссии денег в стране; также пунктом 2 этой же статьи на ЦБ возложена обязанность защиты национальной валюты и обеспечения устойчивого её курса.

Банковский мультипликатор – это увеличение денежной массы (мультипликация денег) в результате депозитно-кредитных операций коммерческих банков. Этот процесс регулируется центральными банками врамках денежно-кредитной политики с помощью нормативов обязательного резервирования.

Мультипликация денежной массы возможна только для банковской системы в целом, но не для отдельного банка. Предположим, ставка обязательного резерва для кредитных организаций установлена в размере 5%. Тогда если клиент банка размещает депозит в размере 1 тыс. рублей, то 50 руб. остаются на корреспондентском счете в ЦБ, а 950 поступают в распоряжение банка и выдаются в кредит. Кредитор их тратит, и они попадают на счет в другой банк. Из полученной суммы вторая кредитная организация 5% переводит в резерв, а на остальные 95% вновь выдает ссуду. И так далее. В результате количество безналичных денег в банковской системе многократно увеличивается. Это процесс также называют кредитным расширением, или эмиссией кредитных денег банковской системой.

Бесконтакт – технология бесконтактных платежей Национальной системы платежных карт (НСПК), которая применяется на картах «Мир». Позволяет проводить операции по оплате в одно касание, не вставляю карточку в платежный терминал, то есть без использования чипа или магнитной полосы.

Чтобы совершить покупку достаточно приложить пластик к POS-терминалу, не доставая его при этом из кошелька. Оплата товаров и услуг на сумму менее 1 тыс. рублей возможна без дополнительного подтверждения. Для проведения операций на более крупную сумму потребуется ввести ПИН-код.

Главным плюсом такой системы, помимо удобства, является безопасность платежей и снижение риска компрометации карты.

анковский идентификационный код (БИК) – девятизначный уникальный код кредитной организации. Он предназначен для идентификации участников расчетов и является обязательным элементом реквизитов любого банка. БИК используется в платежных документах на территории России. Он позволяет определить название, корреспондентский счет и региональное расположение банка, а также подразделение ЦБ РФ, ответственное за его регистрацию и обслуживание.

Код присваивается Банком России, который и ведет соответствующий классификатор БИК. Структура кода и порядок ведения справочника определены в положении ЦБ РФ № 225-П от 6 мая 2003 года «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть ЦБ РФ».

Бюро кредитных историй (БКИ) — компания, оказывающая в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов. На рынке сейчас зарегистрировано 13 БКИ (по состоянию на 12.02.2019 г.), их реестр ведет Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Однако 95% историй сосредоточено в пяти крупнейших бюро. Лидеры этого рынка — Национальное бюро кредитных историй, «Эквифакс Кредит Сервисиз», «Объединенное Кредитное бюро» и «Кредитное бюро Русский Стандарт».

Валютный контроль – комплекс мер регулирования, принимаемых государством в целях воздействия на рынок национальной валюты законодательными методами. В меры валютного контроля, как правило, входят:

- система регулирования приобретения и расчетов в иностранной валюте на территории страны;
- лицензирование деятельности по купле-продаже валютных ценностей;
- система контроля за перемещением валюты через государственную границу;
- система контроля расчетов по экспортно-импортным операциям.

Валютный контроль осуществляется в тех странах, национальная валюта которых не является свободно конвертируемой.

Функции валютного контроля возлагаются на центральный банк. В нашей стране важнейшими органами валютного контроля являются правительство РФ, Банк России. Агентами валютного контроля назначены уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ. Деятельность по валютному контролю регламентируется Федеральным законом Российской Федерации от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Валютный коридор – один из методов контроля Центрального банка за курсом национальной валюты, заключающийся в определении верхнего и

нижнего пределов изменения курса и публичном обещании удерживать обменный курс в названных пределах путем проведения валютных интервенций.

Валютный коридор позволяет Центробанку более эффективно использовать свои резервы для удержания курса, с одной стороны, и создает более предсказуемую ситуацию для других участников рынка, банков, импортеров и экспортеров, с другой.

Валютная интервенция – действие центрального банка страны на валютном рынке, направленное на поддержание или ослабление национальной валюты, в ходе которого единовременно или в ограниченный период времени производится покупка или продажа большого объема валюты. Задача валютной интервенции заключается в поддержании курса валюты в интересах государства.

Валютная позиция (открытая валютная позиция) — несовпадение активов (требований) и пассивов (обязательств) в иностранной валюте.

Различают длинную (long) и короткую (short) позиции. При длинной инвестор/трейдер/спекулянт в ожидании роста курса приобретает базовую валюту. Также будет считаться, что имеется открытая длинная позиция в определенной иностранной валюте, если на балансе (во владении) имеется актив (например, приобретенные еврооблигации), номинированный в данной иностранной валюте.

Еще один пример: банк будет иметь длинную позицию по американскому доллару (USD), если при отсутствии привлеченных средств в USD (вкладов населения, остатков на счетах юридических лиц и др.) банк имеет выданные кредиты, номинированные в USD.

При короткой позиции в ожидании снижения курса продают базовую валюту. Также будет считаться, что имеется короткая позиция в данной валюте, если есть пассив (например, кредитные обязательства), номинированный в долларах.

Для примера выше с банком: позиция будет короткой, если при отсутствии выданных кредитов, остатков на корсчетах и т. п., номинированных в USD, банк имеет привлеченные средства, номинированные в американских долларах.

После осуществления обратной продажи для длинной позиции или обратного выкупа для короткой позиции либо (для примера с банком) если активы в определенной валюте равны пассивам в этой же валюте, считается, что валютная позиция «закрыта».

На практике в банковской системе очень редко бывает ситуация, когда имеются только активы или только пассивы в определенной иностранной валюте. В этом случае различают чистую длинную позицию, если разница

суммы всех активов и суммы всех пассивов положительная, и чистую короткую позицию, если эта разница отрицательная.

Виртуальная карта — карта, предназначенная только для оплаты покупок и проведения расчетов в Интернет. Такие карты нельзя использовать в торгово-сервисной сети или в банкоматах. Виртуальная карта может не иметь материального носителя и выпускаться в электронном виде под конкретные покупки или трансакции, а может быть выпущена на материальном носителе.

Она работает без ПИН-кода. Для расчетов используются следующие параметры: номер карты, срок ее действия и трехзначный код для проверки подлинности карты. У платежной системы MastercardWorldwide код носит название CVC2, у VisaInternational - CVV2.

Использование таких карт при расчетах в Интернете повышает уровень безопасности проведенных операций, поскольку виртуальная карта позволяет не раскрывать реквизиты основной карты.

Вклад (депозит) — сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок. Согласно Гражданскому кодексу, банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Также гражданин имеет право в любой момент забрать средства из банка. Отказать в открытии вклада частному лицу российский банк может при условии предоставления гражданином ложных сведений о себе, а также если человек подозревается в нарушении закона о легализации средств, полученных преступным путем (115-ФЗ). Для заключения договора об открытии вклада достаточно предъявить паспорт. Максимальная сумма страхового возмещения по вкладам составляет 1,4 млн рублей. Иными словами, государство обязуется выплатить эти деньги гражданину в случае отзыва лицензии у банка.

Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад. Такое определение дает федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Волатильность – индикатор рынка ценных бумаг или валюты, показывающий уровень его изменчивости в определенный период.

С научной точки зрения волатильность рассчитывается по формулам математической статистики как стандартное (среднеквадратическое) отклонение в течение определенного периода времени.

Как правило, данный индикатор выражается либо как абсолютная величина (например, актив стоит 1 тыс. рублей плюс-минус 50 рублей), либо как относительный показатель (100% плюс-минус 5%). Причем за основу

берется начальная стоимость. Принято разделять историческую волатильность и ожидаемую, то есть прогнозируемую величину.

Значение волатильности дает возможность оценить риск вложений в тот или иной актив. Чем она выше, тем выше риск.

Депозитный портфель банка - балансовый остаток на текущих, расчетных и депозитных счетах юридических и физических лиц на определенную дату. Рассчитывается по РСБУ при помощи 101-й формы отчетности кредитной организации. По большинству банков эта информация представлена на сайте ЦБ РФ.

Дополнительный офис банка – обособленное структурное подразделение, открываемое в целях обслуживания клиентов, продвижения инвестиционно-банковских услуг и др.

Открыть такой офис с юридической точки зрения значительно проще, чем филиал или представительство, т. к. в соответствии со ст. 21 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 он является внутренним структурным подразделением. Решение о его создании принимает орган управления кредитной организации, при этом в Банк России достаточно направить уведомление соответствующей формы; согласования руководителя с ЦБ, предусмотренного для филиалов и представительств, не требуется.

Доходы коммерческого банка складываются из доходов, получаемых им от своей производственной и непроизводственной деятельности.

Первые включают в себя денежные средства, которые поступили непосредственно при реализации банковских операций: кредитных, депозитных, с иностранной валютой, с драгоценными металлами, с ценными бумагами, по предоставлению банковских гарантий и поручительств и др. Иначе их называют операционными. Это основной источник формирования прибыли банка.

К доходам от непроизводственной деятельности, или неоперационным, относят:

- дивиденды, полученные кредитной организацией от вложений в акции, от участия в уставном капитале юридических лиц;
- доходы от реализации и сдачи имущества банка в аренду или от его переоценки;
- штрафы, пени и неустойки по кредитным, расчетным и другим операциям;
- иные внереализационные доходы.

По своей форме доходы банка подразделяют на процентные и непроцентные. К первой группе относятся полученные банком проценты по выданным кредитам и займам, по депозитам и иным размещенным финансовым учреждением средствам и другие процентные доходы. Вторая группа включает в себя комиссионные вознаграждения за оказанные банком

услуги, штрафы, пени и неустойки, доходы от операций с иностранной валютой и т. д.

Ключевая ставка была обозначена как инструмент денежно-кредитной политики в сентябре 2013 года. Ключевая ставка устанавливается Центральным банком Российской Федерации в целях оказания воздействия на уровень процентных ставок, складывающихся в экономике страны. По существу, это ставка, по которой Банк России кредитует коммерческие банки.

Кредитная политика банка – программа и направление действий кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам. В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска-доходности проводимых операций.

Корреспондентский счет — это счет, открываемый кредитной организацией в учреждениях Центрального банка Россииили в других банках.

Корреспондентский счет в ЦБ открывается коммерческим банком для учета своего имущества, участия в формировании резервного фонда банковской системы, отражения расчетов, производимых кредитной организацией.

Счета коммерческих банков друг у друга служат для отражения расчетов, проводимых одной кредитной организацией по поручению другой на основании заключенного между банками корреспондентского договора.

Корреспондентские счета бывают следующих видов:

- Счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, называется счетом ЛОРО, он отражается в пассивебаланса банка-корреспондента.
- Счет банка-респондента, открытый в банке-корреспонденте, является счетом НОСТРО. Он отражается в активебаланса банка-респондента.
- ВОСТРО — счет, который открывает иностранный банк в банке-резиденте в местной валюте или в валюте третьей страны.

Номер корсчета в России состоит из 20 знаков, при этом первые три разряда (так называемый счет первого порядка) — 301. Последние три знака номера, открываемого в учреждении Банка России, соответствуют трехзначному условному номеру участника расчетов (7-му, 8-му, 9-му разряду БИК).

Кредитная линия – это юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени. Кредитная линия отличается от единовременного кредитования тем, что клиент может получать ссуду не один раз в какой-то указанный в соглашении день, а тогда, когда ему она потребуется, частями.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган банка, ответственный за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику и утверждающий условия кредитования для него.

Комитет также определяет кредитную политику финансового учреждения в целом:

- принимает решения по вопросам размещения кредитных ресурсов;
- рассматривает схемы по реструктуризации проблемных ссуд;
- определяет всевозможные риски банка, связанные с различными видами кредитования и операций;
- устанавливает лимиты на конкретные рыночные и кредитные инструменты;
- разрабатывает методику анализа кредитоспособности клиентов;
- утверждает нормативные документы по порядку совершения операций, содержащих кредитные и другие риски, и т. д.

Кредитный портфель - это остаток задолженности на определенную дату по всем выданным банком кредитам как физическим, так и юридическим лицам. По РСБУ можно рассчитать при помощи 101-й формы отчетности кредитной организации (информация по большинству банков представлена на сайте ЦБ).

Ликвидность банка – способность кредитной организации выполнить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме и в срок.

Термин «ликвидность организации» следует отличать от другого финансового термина – «ликвидность» , что означает возможность быстро и с наименьшими потерями перевести тот или иной актив в денежные средства.

Ликвидность финансовой организации определяется соотношением имеющихся в наличии активов к денежным обязательствам, подлежащим исполнению. При этом необходимо учитывать два момента.

Во-первых, активами могут быть не только наличные денежные средства, но и другие ценности, которые с финансовой точки зрения обладают свойством ликвидности.

Во-вторых, ликвидность организации – понятие, которое тесно связано со временем. Существует текущая ликвидность банка – соотношение активов и предстоящих платежей немедленно. Она может быть рассчитана и на любой другой срок. Например, месячная ликвидность – соотношение поступлений к платежам в течение месяца и т. д.

Понятию ликвидности банка противостоит понятие доходности. Избыточно высокая ликвидность снижает прибыльность операций. Если резервы велики, то меньше денежных средств используется для вложений. Крайний случай: в момент создания кредитной организации все ее средства

находятся на корсчете в Центральном банке. Ликвидность достигает 100%, а доходность равна нулю, так как инвестиции еще не производились.

Наблюдательный совет (совет директоров) – орган управления, который избирается общим собранием акционеровбанка. Набсовет контролирует деятельность правления кредитной организации. Акционеры могут выбрать в совет директоров любое физическое лицо, однако существуют и ограничения. В частности, председателем наблюдательного совета банка не может являться его президент (генеральный директор, председатель правления и т. д.), а количество членов правления в нем не должно превышать 25%.

Согласно законодательству, если число акционеров кредитной организации составляет 50 или более, то создание наблюдательного совета обязательно и количество его членов не может быть меньше 5. Если количество акционеров более тысячи, то в набсовет должно входить не менее 7 человек, если более 10 тысяч – не менее 9.

Члены совета директоров избираются на общем собрании акционеров на год. Прекратить полномочия отдельных членов досрочно нельзя.

Национальный банковский совет (НБС) – коллегиальный орган управления Банком России. В него входят 12 человек. Состав НБС определяется следующим образом:

- двое участников направляются Советом Федерации - из числа сенаторов;
- трое – из числа депутатов по выбору Государственной думы;
- трое назначаются президентом Российской Федерации;
- трое – правительством;
- 12-й член совета - председатель Банка России.

Деятельность Национального банковского совета регулируется Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Небанковская кредитная организация (НКО) – та, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции. Определение НКО дает федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливаются Банком России. Законодательные требования к небанковским кредитным организациям ниже, чем к банкам, что связано с меньшей степенью риска по операциям.

В целом небанковские кредитные организации можно разделить на три основных вида: расчетные небанковские кредитные организации (РНКО), платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО).

Норматив краткосрочной ликвидности

С 1 января 2016 года в России вводится норматив (показатель) краткосрочной ликвидности (ПКЛ), практика внедрения и методика расчета которого регулируется «Базелем III». Данный показатель должны будут соблюдать системно значимые кредитные организации.

Нормативы ликвидности. Регулятор предписывает соблюдать три норматива ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня (например, текущие и расчетные счета клиентов, депозиты до востребования, однодневные межбанковские займы). Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%.

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение, установленное ЦБ – 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем через год. Обязательства эти корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения до 1 года. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Максимальное значение, установленное ЦБ – 120%.

Нормативы. Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф,

ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. Впрочем, иногда ЦБ идет навстречу кредитной организации и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для "проштрафившегося" банка.

Всего ЦБ предписывает соблюдать 9 нормативов. Основными из них принято считать норматив достаточности капитала Н1 (минимум 8%) и нормативы ликвидности Н2 (минимум 15%), Н3 (минимум 50%), Н4 (максимум 120%). Кроме того, банки должны выполнять следующие нормативы:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков;

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков;

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам банка;

Н12 (максимум 25%) – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц

Обязательные резервы коммерческих банков – средства кредитных организаций, которые они должны хранить в качестве обязательного резерва на корреспондентском счете в центральных банках. Система обязательного резервирования вводится для обеспечения обязательств банков по размещенным депозитам, а также для регулирования объема денежной массы, находящейся в обращении.

Когда физическое или юридическое лицо вносит денежные средства в банк, определенный процент от этой суммы должен быть переведен на специальный счет в ЦБ в качестве резерва и сохраняться там до тех пор, пока деньги не будут выведены из банка.

Основания для отзыва банковской лицензии – закрытый перечень нарушений, за которые Банк России отзывает лицензию кредитной организации.

Согласно Федеральному закону от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», существует два списка оснований для применения такой санкции Центральным банком: когда он однозначно обязан и когда он может это сделать.

Банк России обязан отозвать банковскую лицензию в следующих случаях:

если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%;

если размер собственных средств меньше минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации (норма не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии);

если кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств;

если кредитная организация неспособна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по исполнению платежей в течение 14 дней с даты наступления их срока. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда;

если банк допустил сокращение размера капитала до уровня ниже минимального размера собственных средств, установленного Центральным банком и рассчитанного по его методике. При этом банк может обратиться в ЦБ с прошением о переводе его в категорию небанковских кредитных организаций.

Банк России может отозвать банковскую лицензию (но не обязан это делать) в результате следующих нарушений:

выявлена недостоверность сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

задержано начало осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных;

задержано более чем на 15 дней представление ежемесячной отчетности;

осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных имеющейся лицензией;

неисполнение федеральных законов и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные федеральным законом, а также неоднократное нарушение в течение одного года требований ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

неоднократное в течение одного года неисполнение решений судов, арбитражных судов - требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации;

наличие ходатайства временной администрации банка;

неоднократное непредоставление в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц;

неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» и нормативных правовых актов, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной

организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;.

Овердра́фт (англ. *overdraft* — сверх планируемого, перерасход) — кредитование банком расчётного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заемщика денежных средств. В этом случае банк списывает средства со счёта клиента в полном объёме, то есть автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств.

Овердрафт отличается от обычного кредита тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на счёт клиента. Иногда предоставляется льготный период пользования овердрафтом, в течение которого проценты за использование кредита не начисляются. Это зависит от кредитной политики банка.

Для физических лиц трактовка описываемого понятия иная:

Овердрафт (кредит-овердрафт) — это кредит, которым может воспользоваться заёмщик, у которого появляется вре́менная потребность в денежных средствах.

Многими банками допускается овердрафт — перерасход кредитуемых средств. Пользование кредитными ресурсами осуществляется под проценты.

Пассивы банка - это ресурсная база банка, то, что можно разместить в активы. Таким образом, пассивы кредитной организации состоят из ее собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами. К пассивам банка относятся его уставный капитал, эмиссионный доход, прибыль, фонды. Сюда также могут входить кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других банков и Банка России, средства клиентов на счетах и депозитах (в том числе вклады населения, предприятий и организаций), выпущенные ценные бумаги и др.

Пассивы банка по РСБУ можно рассчитать исходя из 101-й формы отчетности (информация по большинству банков представлена на сайте ЦБ).

Размер пассивов кредитной организации совпадает с размером ее активов.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются кредитной организацией на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. С помощью формирования резерва банком закладывается риск невозврата. Резерв обеспечивает кредитной организации более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются из отчислений, которые банк относит на расходы. В бухгалтерском учете создание резервов отражается как расходы банка.

Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. На ссуды первой категории качества банк создает 0% резервов, второй — до 20% от суммы основного долга, третьей — от 21% до 50%, четвертой — от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) — все 100%

Процентная маржа – это разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами полученными и уплаченными. Процентная маржа рассчитывается следующим образом:

$$К_{фпм} = \frac{\text{Проценты, полученные в периоде (факт)} - \text{Проценты уплаченные за период (факт)}}{\text{Средний остаток в периоде активов, приносящих доход}}.$$

Раскрытие информации банком – размещение в открытом доступе информации о кредитной организации, а также финансовых показателей.

Раскрытие информации осуществляется банками исходя из двух моментов. Во-первых, большинство кредитных организаций в настоящее время созданы как акционерные общества, т. е. их акции находятся в обращении. В соответствии с российским законодательством эмитенты обязаны раскрывать информацию о своем финансовом положении. Во-вторых, существуют соответствующие рекомендации и требования к банкам со стороны ЦБ РФ.

Ресурсы банка – совокупность средств, находящихся в распоряжении кредитной организации и использующихся для ведения банковской деятельности. Формируются посредством пассивных операций.

По способу образования ресурсы кредитной организации делятся на собственные и привлеченные средства.

Системообразующие (Системно – значимые) банки – это банки, на долю которых приходится свыше 60% всех активов кредитной системы РФ.

Собственные средства – уставный капитал, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенная прибыль банка. На долю собственных средств приходится в среднем 20–30% от всей ресурсной базы кредитной организации.

Привлеченные средства – средства, полученные от клиентов кредитной организации и заимствованные в банковском секторе. Это средства

юридических и физических лиц, размещенные на депозитных, расчетных и других счетах, заемные средства, а также получаемые банком от выпуска собственных ценных бумаг, осуществления других операций, увеличивающих ресурсную базу кредитной организации, и на рынке межбанковского кредитования. Привлеченные средства занимают 70–80% всех банковских ресурсов и выступают основным источником их формирования.

Банковские ресурсы можно классифицировать по их стоимости, влиянию на ликвидность и доходность банка и т. д. К примеру, разделить по стоимости ресурсы можно на дешевые и дорогие. Так, вклады до востребования являются для банка дешевым ресурсом, а срочные депозиты и займы на межбанковском рынке – дорогим.

Суборрдинированный кредит (депозит, займ, облигационный займ) это кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

если срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляют не менее пяти лет либо кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен;

если договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России:

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) или досрочного погашения облигаций либо в случае, если кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен, возврата кредита (депозита, займа) или его части либо погашения облигаций, досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом);

расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в этот договор;

если условия предоставления кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций;

если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по

субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (депозита, займа) или его части либо погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступили срок возврата кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций, установленные в абзаце втором части первой настоящей статьи.

Договор субординированного кредита (депозита, займа) или условия субординированного облигационного займа могут содержать условие о праве кредитной организации отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Реализация кредитной организацией указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)

Работающие активы банка - это активы, приносящие доход. например, вложения в ссуды, в векселя, в акции.

Рентабельность активов и капитала. Для того чтобы оценить эффективность деятельности банка, используют различные показатели, в частности рентабельность активов и рентабельность капитала.

Коэффициент рентабельности капитала рассчитывается по следующей формуле:

ROE (return on equity) = (NI/E) * (360/t) * 100,

где:

NI – балансовая прибыль (net income),

E – капитал банка,

t – период наблюдения (дней) с начала года.

Данный показатель демонстрирует акционерам отдачу капитала банка.

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается по формуле:

ROA = (NI /Anet) * (360/t) * 100,

где:

NI – балансовая прибыль (net income),

Anet – чистые активы банка,

t – период наблюдения (дней) с начала года.

Коэффициент показывает прибыльность операций банка. Высокое значение показателя указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций.

Данные расчеты показывают, насколько действенно банк привлекает и размещает полученные ресурсы. Низкие показатели рентабельности могут быть связаны с недостаточной величиной клиентской базы или с

консервативной инвестиционной политикой банка. Если рентабельность превышает средние значения по банковской системе, то это является следствием значительной доли дешевой клиентской базы, удачных спекулятивных операций, размещения активов в высокоприбыльные операции.

Универсальный банк – кредитная организация, совмещающая разные виды банковской деятельности. Как правило, такие банки не только проводят расчетно-кассовые и кредитные операции, но также оказывают инвестиционные и иные услуги.

Фондирование – это привлеченные ресурсы, используемые банком для обеспечения своей основной деятельности. Источниками фондирования могут быть средства на депозитных, расчетных и текущих счетах клиентов, заимствования на российских и международных рынках капитала, межбанковские кредиты и др. На сегодняшний день основную долю привлеченных средств в банках формируют средства клиентов.

При оценке финансовой деятельности банка всегда анализируют структуру фондирования, в том числе его срочность и стоимость.

Фондирование может быть долгосрочным и краткосрочным. Например, к первому относятся заимствования на рынках капитала, а ко второму – текущие и расчетные счета клиентов. Сбалансированность ресурсной базы с активами по срокам обеспечивает полноценное функционирование банка.

Стоимость привлеченных ресурсов условно можно разделить на высокую, например у выпущенных облигаций, и низкую – у средств клиентов на текущих и расчетных счетах.

Стоит отметить, для устойчивости кредитной организации необходимо разнообразие ресурсной базы. Зависимость банка от какого-либо источника фондирования несет в себе повышенные риски. Например, высокая доля розничных депозитов в пассивах кредитной организации несет в себе риск потери ликвидности. Банки, фондирующиеся в основном на межбанковском рынке, как правило, в большей степени уязвимы в периоды экономической нестабильности.

Чистая процентная маржа (ЧПМ) – один из ключевых показателей деятельности банка, отражающий эффективность проводимых банком активных операций. Определяется как отношение разницы между процентными (комиссионными) доходами и процентными (комиссионными) расходами к активам банка.

Стоит отметить, что расчет ЧПМ может производиться, исходя из размера общих активов банка или только работающих активов (приносящих ему доход). Многие участники рынка рассчитывают этот показатель, исходя именно из размеров активов, генерирующих доход.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные акты

1.Конституция РФ, http://www.consultant.ru/popular/stockcomp/
2.Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в последней редакции).
3.Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в последней редакции).
4.Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (в последней редакции).
5.Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (в последней редакции).

Основная литература

6.Банковское дело: учебник Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; под общ.ред. Ю.М. Скляровой. Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с.
7.Банковское дело: учебник Ю.А. Ровенский Ю.А., Звонова Е.А. и др. под ред. Н.Н. Наточеевой. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016.- 272 с.
8.Банковское дело. Со временная система кредитования . Лаврушин О.И. М.:КноРус, 2016. - 300с.
9.Организация деятельности кредитной организации: практикум / С.А. Вадимова. Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола: ПГТУ, 2018. - 76 с. ЭБС «Университетская библиотека ONLAIN»
10.Отчетность кредитных организаций: учебное пособие : в 2ч / Ганеев Р. Ш. Москва: Прометей, 2018.- 179 стр.
11.Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие Алиев А. Т., Ефимова Е. Г. Издательство: Издательство «Флинта», 2017. - 293 с.
12. Современные тенденции институциональной структуры финансового регулирования : монография / О.В. Буклемишев, Ю.А. Данилов.
13.Кормильцева, А.И. Организация работы коммерческого банка с банковскими картами и разработка направлений ее совершенствования: выпускная квалификационная работа- Ростов-на-Дону, 2018.-89с.
14.Мудрак, А.В. - Библиогр. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие. Мудра к, А.В. - Библиогр. учебное пособие М.: «Флинта», 2017. - 231 с.

15. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 304 с. ЭБС «Университетская библиотека ONLAIN»

Дополнительная литература

16. Современные тенденции институциональной структуры финансового регулирования : монография / О.В. Буклемишев, Ю.А. Данилов.. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Экономический факультет. - Москва: Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, 2017. - 153 с.
17. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие
М.: «Флинта», 2017. - 231 с.
18. Деньги и кредит: ежемесячный теоретический и научно – практический жрнал / учредители: Центральный банк РФ. Центральный банк РФ. Издательство: Банк России
19. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе применения механизма секьюритизации банковских активов: монография/ Рыбина Ю. В. Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2017
221 с., ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»

Интернет - ресурсы

20.http://www.cbr.ru Официальный сайт Банка России
http:/www.banki.ruинформационный портал по банкам, вкладам, кредитам
21.http:/www.bankir.ru информационное агентство
22.http:/www.expert.ru деловой журнал «Эксперт»: новости, анализ, прогнозы в сфере экономики и бизнеса
23.http:/www.profbanking. банковская бизнес – школа
24.www.elibrary.ruнаучная электронная библиотека