

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Э.И. Булатова, Э.П. Дувалова**

# **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Учебное пособие

Казань  
2022

УДК 336.71  
ББК 65.26  
Б90

*Рекомендовано к изданию  
Учебно-методической комиссией  
Института управления, экономики и финансов КФУ  
(протокол № 6 от 25 марта 2022г.)*

Авторы:

Э.И. Булатова – к.э.н., доцент  
Э.П. Дувалова – старший преподаватель

Рецензенты:

д.э.н., профессор В.И. Вагизова  
д.э.н., профессор И.А. Кох

Б90      Банковское дело: Учебное пособие / Э.И. Булатова, Э.П. Дувалова. – Казань: Изд-во Казанского федерального университета, 2022. – 66 с.

В учебном пособии анализируются основные направления правового регулирования банковской деятельности, основные банковские операции, особенности функционирования коммерческих банков. Каждая рассмотренная тема содержит вопросы, тесты и практические задания для самопроверки.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки «Экономика».

УДК 336.71  
ББК 65.26

© Издательство Казанского федерального университета, 2022

© Булатова Э.И., Дувалова Э.П., 2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b>	<b>4</b>
<b>Тема 1. Собственные средства (капитал) коммерческого банка</b>	<b>5</b>
1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика	5
2. Понятие и функции собственного капитала банка	6
3. Источники собственного капитала коммерческого банка	8
<b>Тема 2. Обязательства коммерческого банка</b>	<b>13</b>
1. Привлеченные средства банка	13
2. Страхование вкладов физических лиц	14
3. Депозитная политика банка	16
4. Пассивные операции банков с ценными бумагами	17
5. Межбанковские кредиты	19
<b>Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка</b>	<b>21</b>
1. Экономическое содержание и классификация активных операций банка	21
2. Качество активов	23
3. Инвестиционная политика банка	25
<b>Тема 4. Организация банковского кредитования</b>	<b>26</b>
1. Кредитная политика банка, кредитный договор	26
2. Этапы кредитного процесса в коммерческих банках	27
3. Виды кредитных операций банков	28
<b>Тема 5. Инвестиционные операции коммерческого банка</b>	<b>30</b>
1. Виды инвестиционной деятельности коммерческого банка	30
2. Кредитование инвестиций	32
3. Типы инвестиционных портфелей коммерческих банков	33
4. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг (РЦБ)	34
<b>Тема 6. Валютные операции банков</b>	<b>36</b>
1. Виды валютных операций коммерческих банков	36
2. Валютная позиция коммерческого банка	40
<b>Тема 7. Ликвидность коммерческого банка. Банковские риски</b>	<b>42</b>
1. Ликвидность коммерческого банка	42
2. Характеристика основных банковских рисков	43
<b>КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ТЕМАМ</b>	<b>46</b>
<b>ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>51</b>
<b>ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ</b>	<b>54</b>
<b>СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ</b>	<b>64</b>

## ПРЕДИСЛОВИЕ

В современном мире в условиях внешнеполитической и внешнеэкономической нестабильности все сильнее обостряется борьба коммерческих банков не только за привлечение новых клиентов, но и за поиск дополнительных ресурсов, ранее поступавших в Россию со стороны западных финансовых рынков. Сегодняшняя отдаленность российских банков от зарубежного рынка капитала усугубляется рядом внутренних факторов, в том числе повышающимися требованиями к рынку со стороны Банка России, который преследует цель «очищения» и стабилизации отечественного банковского сектора. Как результат, перед руководителями коммерческих банков возникает сложная задача по выходу из сложившейся кризисной ситуации и обеспечения высокой эффективности деятельности кредитных учреждений.

Для решения поставленной задачи выпускники высших учебных заведений должны обладать теоретическими и методическими знаниями в сфере организации банковского дела в России. Получая системные знания об особенностях организации и функционирования российских коммерческих банков в современных условиях, будущие сотрудники банка смогут реализовать себя в качестве успешных работников банковской системы.

Данное учебное пособие обобщает накопленный автором опыт в сфере банковского дела и предназначено для студентов-бакалавров, изучающих дисциплину «Банковское дело». Материал учебного пособия нацелен на формирование у студентов системы знаний по ключевым аспектам банковского дела. В нем рассматриваются теоретические и организационные основы банковского дела.

При написании учебного пособия использованы актуальные нормативно-правовые акты с последними изменениями и дополнениями, регулирующими деятельность банковского сектора России.

Содержание учебного пособия определено рабочей программой изучаемой дисциплины. Материал сгруппирован по темам, каждая из которых содержит теоретические сведения лекционного курса и задания для самоконтроля. Учебное пособие состоит из введения, семи глав, перечня контрольных вопросов, тестов по дисциплине, практических заданий и списка рекомендуемой литературы.

## Тема 1. Собственные средства (капитал) коммерческого банка

1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика
2. Понятие и функции собственного капитала банка
3. Источники собственного капитала коммерческого банка

### 1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика

Ресурсы коммерческих банков - это совокупность всех средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования все ресурсы коммерческого банка разделяются на собственные, привлеченные (средства клиентов банка) и заемные (средства коммерческого сектора).

*Таблица 1.1.*

Систематизация подходов к определению сущности собственного капитала коммерческого банка

Подход	Основное положение концепции	Авторы
Расчетный	Собственный капитал коммерческого банка – это расчетная величина.	Островская О.М., Борисов А.Б., Тагирбеков К.Р., Пашковская И.В., Щербакова Г.Н., Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П.
Структурный	Собственный капитал коммерческого банка – это средства, находящиеся в собственности владельцев банка.	Жуков Е.Ф., Коробова Г.Г.
Функциональный	Собственный капитал коммерческого банка – это средства, которые по экономическому смыслу выполняют функции капитала банка.	Лаврушин О.И., Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н., Ольхова Р.Г., Усоскин В.М.
Ресурсный	Собственный капитал коммерческого банка – это источник финансирования банковской деятельности.	Букато В.И., Львов Ю.И., Куницына Н.Н., Ушвицкий Л.И., Малеева А.В., Колесников В.И., Симановский А.Ю., Панова Г.С.
Стоимостной	Собственный капитал коммерческого банка – это стоимость банковского бизнеса.	Белых Л.П., Ларионова И.В., Грязнова А.Г.

### Структура ресурсов конкретного коммерческого банка

Факторы, влияющие на структуру ресурсов банка:

- период функционирования банка;
- величина его уставного капитала;
- особенности деятельности банка;
- состав операций, предусмотренных банковской лицензией;
- количество и качество клиентуры;

- политика банка в области кредитования;
- участие на финансовых рынках;
- состояние самого рынка банковских ресурсов.

## 2. Понятие и функции собственного капитала банка

Собственный капитал - основа деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставный капитал банка. Вносы могут производиться напрямую, если банк создан в форме ООО, и через покупку акций, если банк создан в форме АО.

К собственному капиталу относятся также все накопления, получаемые банком в процессе его работы, которые не или распределены среди акционеров (участников) в виде дивидендов, либо израсходованы на другие цели, а также прирост стоимости активов банка.

Собственный капитал действующего банка – это та сумма денежных средств, которая была распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия, то есть, если реализовать все активы банка: принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и т.п. – и востребовать все выданные им ссуды, а вырученные средства направить на погашение обязательств банка пред третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники).

Если активы банка будут реализованы по более низкой стоимости, чем они оценены в балансе банка, то все убытки будут покрыты за счет собственного капитала и, следовательно, каждый акционер получит меньшую сумму, чем та, которая по балансу банка приходилась на его акции.



Рис. 1.1. Функции собственных средств коммерческих банков

Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования, он является тем резервом ресурсов, который поддерживает платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов.

#### 1. Защитная функция.

Капитал служит буфером, поглощает ущерб от текущих убытков до разрешения руководством банка назревающих проблем и обеспечивает деятельность банка независимо от наличия убытков.

Благодаря собственному капиталу коммерческий банк может проводить рискованные операции, так как возможные убытки покрываются собственным капиталом, не затрагивая средств вкладчиков.

Возможность потери собственного капитала стимулирует акционеров к разумному управлению банком, в случае банкротства банка собственный капитал является источником выплаты кредиторам и вкладчикам компенсации.

#### 2. Оперативная функция.

Собственный капитал является источником создания материальных активов и развития материальной базы банка. На начальном этапе создания банка собственный капитал выступает в роли стартовых средств, необходимых для начала деятельности банка (строительства или аренды помещения, покупки оборудования, найма персонала и т.д.).

В период роста банку необходимы дополнительные средства для создания новых мощностей (для расширения спектра оказываемых услуг, внедрения прогрессивных банковских технологий), источником которых является его собственный капитал.

Собственный капитал укрепляет доверие клиентов банка – для вкладчиков, что банк финансово стабилен, а заемщиков – в способности удовлетворять спрос на коммерческие и потребительские кредиты.

Для акционерных банков размер собственного капитала является фактором, определяющим курс его акций. При оценке стоимости банка исходят из размера его чистых активов, то есть фактического собственного капитала, что позволяет говорить о его ценообразующей функции.

Собственный капитал обеспечивает получение дохода акционерами банка (участниками): пропорционально размеру вклада в уставный капитал в виде дивидендов

#### 3. Регулирующая функция.

Собственный капитал является регулятором деятельности банка, так как ЦБ РФ задает нормы экономического поведения для снижения рисков.

Экономические нормативы, установлены Банком России и в основном базируются на размере собственных средств банка, который определяет масштабы его деятельности. Возможность коммерческого банка расширять активные операции определяются размерами собственного капитала.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ соотношение между собственным капиталом коммерческих банков и суммарным объемом активов, взвешенных по уровню риска установлено на уровне 10%.

Размер фактического собственного капитала определяет максимальный размер риска на 1 заемщика. По мере развития системы банковского надзора значение регулирующей функции собственного капитала возрастает.

### **3. Источники собственного капитала коммерческого банка**

Основными источниками собственного капитала банка являются:

- уставный фонд (капитал),
- добавочный капитал,
- резервный фонд,
- нераспределенная прибыль прошлых лет.

Уставный фонд. Образуется из величины взносов участников КО и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Для акционерных банков он составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных учредителями КО, а для банков в форме ООО– из номинальной стоимости долей ее учредителей.

Величина УК определяется в учредительском договоре о создании банка и его уставе.

Взносы в УК могут быть в виде денежных средств и материальных активов, ценных бумаг определенного вида.

УК банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников).

Денежные средства в УК КО могут производиться в рублях и в иностранной валюте, но в балансе УК должен отражаться в рублях. Средства перечисляются с расчетных счетов предприятий-акционеров (участников). Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными не могут быть учредителями банков и приобретать их акции при первичном размещении.



В качестве материального актива, вносимого в оплату УК может быть только банковское здание, в котором располагается банк, за исключением незавершенного строительства. При наличии разрешения Совета директоров Банка России участники действующего банка могут производить оплату УК другими принадлежащими им активами.

Предельный размер доли таких активов в УК устанавливает Совет директоров Банка России. Норматив не денежной части УК не должен превышать 20%.

Учредители банка должны полностью оплатить УК созданного банка в течение 1 месяца после его регистрации.

Для взносов в УК КО могут быть использованы Облигации ФЗ (ОФЗ) (не более 25% общего размера УК)

Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

—денежные средства в валюте Российской Федерации;

—денежные средства в иностранной валюте;

—принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

—принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Средства, поступающие в оплату акций вновь создаваемого банка до выдачи ему лицензии на осуществление банковских операций, аккумулируются на корсчете, открытом в Банке России после регистрации банка. Выпуск акций считается состоявшимся, если оплачено не менее 75% акций.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации НЕ могут быть:

—средства федерального бюджета и гос. внебюджетных фондов

—денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в федеральной собственности

—привлеченные денежные средства

Приобретение более 1% акций банка в результате 1 или нескольких сделок требует уведомления об этом Банка России.

Приобретение более 10% акций (долей) КО требует предварительного согласия Банка России.

Добавочный капитал включает в себя:

—прирост стоимости имущества при его переоценке

—положительную переоценку ценных бумаг, приобретенных банком и предназначенных для продажи

—эмиссионный доход (разница между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью)

Резервный фонд. Предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности банка. Минимальный размер фонда определяется Уставом банка. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей (из чистой прибыли).

Размер ежегодных отчислений должен быть не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом величины, далее средства фонда капитализируются.

По решению совета директоров банка этот фонд может быть использован для покрытия убытков банка по итогам отчетного года.

Нераспределенная прибыль. Это прибыль предшествующих лет, оставшаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и выплаты дивидендов акционерам и других обязательных платежей. Она может использоваться банком по своему усмотрению (к примеру, на покрытие убытков).

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств, его структуру исходя из принятой стратегии развития. На размер собственного капитала банка влияет и характер его активных операций.

Пути увеличения собственного капитала банка:

1. Накопление прибыли.
2. Привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

Накопление прибыли происходит за счет создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией, либо за счет накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Этот путь увеличения капитала является наиболее дешевым и не затрагивает сложившейся структуры управления банком.

Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения СК влияет на снижение дивидендов акционерам и может привести к падению курсовой стоимости акций банка.

Привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке осуществляется путем размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении УК принимается общим собранием акционеров, либо советом директоров банка в соответствии с его Уставом. Такое решение

может быть принято только после регистрации предыдущего изменения величины его УК.

Увеличение УК должно быть согласовано с ТУ БР, которое контролирует правомерность участия и оплаты участниками своих акций (долей) в капитале банка.

Реализация юридическим и физическим лицам акций (долей) банка для увеличения его УК может производиться как денежными средствами, так и за счет принадлежащих им материальных активов.

Формирование резерва на возможные потери. Страховые резервы КО создаются для покрытия рисков и включают резервы на возможные потери по ссудам, под возможное обесценение ценных бумаг и по прочим активным операциям. Они формируются в соответствии с Положениями Банка России.

Амортизационный фонд кредитной организации. Создается в соответствии с установленными нормами амортизации.

Источники базового капитала:

— уставный капитал;

— эмиссионный доход (подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств);

— резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении КО на основании данных годового бухгалтерского отчета КО, подтвержденного аудиторской организацией;

— прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией по итогам за квартал (по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом);

— часть резервного фонда, который сформирован за счет прибыли текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией;

— прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Состав источников добавочного капитала:

— часть уставного капитала КО, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций;

— эмиссионный доход КО, полученный при размещении указанных акций;

— субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения.

Состав источников дополнительного капитала:

—часть уставного капитала КО, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций (подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала));

—эмиссионный доход КО, полученный при размещении указанных акций (подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств);

—часть уставного капитала КО, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества;

—резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года без подтверждения аудиторской организацией;

—прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;

—прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения (включается в расчет дополнительного капитала до 1 июля года, следующего за отчетным);

— субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем);

—прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки.

Показатели, уменьшающие сумму основного капитала и дополнительного капитала:

—просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней за минусом созданного в соответствии с внутренними документами кредитной организации резерва на возможные потери.

Сумма основного и дополнительного капитала, определенная, с учетом применения вышеуказанного пункта уменьшается на сумму следующих показателей

—величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом сформированных резервов;

—вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала;

—превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику КО в организационно-правовой форме ООО, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества, в случае, если

доля перешла кредитной организации, а затем была приобретена кем-либо из участников кредитной организации либо третьим лицом.

## Тема 2. Обязательства коммерческого банка

1. Привлеченные средства банка
2. Страхование вкладов физических лиц
3. Депозитная политика банка
4. Пассивные операции банков с ценными бумагами
5. Межбанковские кредиты

### 1. Привлеченные средства банка

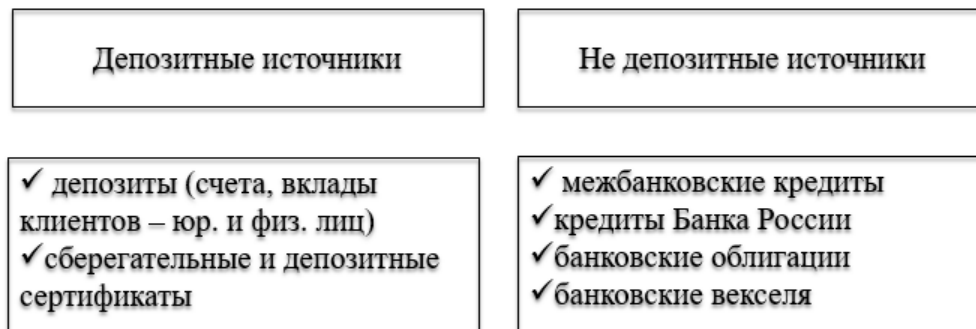


Рис. 2.1. Структура привлеченных ресурсов банка

Основная часть привлеченных средств банка – это средства, привлеченные вследствие депозитных операций по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенные сроки, либо до востребования. На их долю приходится основная часть банковских пассивов.

Для открытия депозита (вклада) необходимо заключение договора банковского вклада.

1. По срокам депозиты подразделяются на:

—до востребования;

—срочные с их разновидностями (депозитные и сберегательные сертификаты);

—сберегательные вклады.

2. Депозиты можно классифицировать по другим признакам:

—видам вкладчиков;

—условиям внесения и изъятия средств;

—валюте вклада (мультивалютные).

Депозиты до востребования:

—могут находиться на счетах клиентов и корреспондентских счетах банков;

—это бессрочные вклады (счета), изымаемые по частям или полностью в любой срок по требованию вкладчика;

—основная функция депозитов (счетов) до востребования – обслуживание платежного оборота;

—это самый дешевый ресурс для банка, % ставки начисляются на остатки средств в минимальных размерах, либо вообще не уплачиваются, что снижает процентные расходы банка;

—при высокой доле депозитов до востребования в структуре пассивов растет риск ликвидности;

—несмотря на высокую подвижность средств на счетах до востребования коммерческие банки берут на себя определенный риск и используют данные депозиты в качестве источников кредитных ресурсов.

Срочные депозиты:

—это счета (вклады) по которым устанавливается определенный срок хранения и открываются юридическими и физическими лицами;

—это наиболее прогнозируемая часть привлеченных средств, которая может быть размещена в кредиты на определенные сроки и под более высокий %, то есть чем больше срок и сумма депозита, тем дороже этот ресурс для банка;

—они могут оформляться векселем банка, депозитными и сберегательными сертификатами;

—как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию.

## **2. Страхование вкладов физических лиц**

Цели системы страхования вкладов в России:

—защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ;

—укрепление доверия к российской банковской системе;

—стимулирование привлечения в нее сбережений населения.

Основные принципы системы страхования вкладов:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Участники системы страхования вкладов:

1) вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые страхователями;

3) Агентство, признаваемое страховщиком;

4) Банк России при осуществлении им своих функций

Банки обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику и реестр обязательств банка перед вкладчиками;

5) исполнять иные обязанности.

Управление системой страхования вкладов осуществляется Агентством по страхованию вкладов – некоммерческая организация, действующая в организационно-правовой форме государственной корпорации. Учредитель Агентства — Российская Федерация. Органами управления Агентства являются совет директоров, правление и генеральный директор.

Сформирован Фонд обязательного страхования вкладов, который предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам. Денежные средства фонда учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России

Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов

1) страховые взносы;

2) пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

4) средства федерального бюджета;

5) доходы от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

6) другие источники, не запрещенные законодательством РФ.

### 3. Депозитная политика банка

Основные задачи, решаемые банками в процессе управления депозитами:

1. Обеспечение необходимой ресурсной базы для осуществления кредитной и инвестиционной политики.
2. Получение прибыли.
3. Соотношение между расходами на привлечение средств и доходами от их размещения.

Депозитная политика банка – документ, который регламентирует процесс привлечения временно свободных средств юридических и физических лиц в различные виды депозитов.

Разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы с учетом перспектив развития, а также в тесной взаимосвязи с документами: «кредитная политика банка», «процентная политика банка» и «инвестиционная политика банка», которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств.

В «депозитной политике» определяется стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной, процентной и инвестиционной политике с целью поддержания банком ликвидности и получения прибыли.

В документе отражаются:

1. Перспективы роста собственных средств банка.
2. Структура привлеченных средств.
3. Соотношение между собственными и привлеченными средствами.
4. Виды депозитов и их структура по срокам и видам валют.
5. Целевые группы клиентов и географические сегменты депозитного рынка.
6. Условия и способы привлечения депозитов и открытия их отдельных видов.

Депозитная политика определяет:

- оптимальный объем привлечения депозитов подразделениями и филиалами банка;
- ценовые показатели для всех его подразделений;
- механизмы контроля за риском ликвидности, процентном риском.

В разработке и реализации депозитной политики банка участвуют:

- 1) Правление и Совет директоров;
- 2) Комитет по управлению активами и пассивами.
- 3) Казначейство;
- 4) Финансовое управление;



- 5) Управление развития бизнеса;
- 6) Кредитное управление;
- 7) Управление ценных бумаг.

Банки разрабатывают положения по депозитным операциям, которые содержат:

1. Правила и условия приема депозитов
2. Правовой статус субъектов договорных отношений
3. Порядок заключения договора банковского депозита, его содержание
4. Способы приема и выдачи депозита
5. Перечень документов, необходимых для открытия и пользования депозитом
6. Способы начисления и выплаты процентов
7. Права и обязанности владельцев депозитов и банка

Во внутрибанковских инструкциях о порядке совершения конкретных депозитных операций (разрабатывается банком) прописываются:

- 1) организация работы филиала или подразделения банка с различными категориями вкладчиков
- 2) порядок оформления документов, соответствующих совершению этих операций
- 3) схема документооборота
- 4) отражение в бух учете операций по приему и выдаче депозитов, начислению и уплате процентов по ним.

Важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика.

#### **4. Пассивные операции банков с ценными бумагами**

Пассивные операции банков с ценными бумагами направлены на привлечение средств путем выпуска собственных ценных бумаг.

Банк может выпускать:

- эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации);
- векселя и чеки - выполняют функции платежного документа;
- депозитные и сберегательные сертификаты.

Виды облигаций коммерческого банка:

- именные и на предъявителя;
- обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным кредитной организации для целей выпуска третьими лицами,
- облигации с ипотечным покрытием,

- облигации без обеспечения;
- процентные и дисконтные;
- конвертируемые в акции;
- единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки;
- с возможностью досрочного погашения.

Депозитный и сберегательный сертификат:

- является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка;
- может быть предъявительским или именованным;
- при досрочном предъявлении - выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

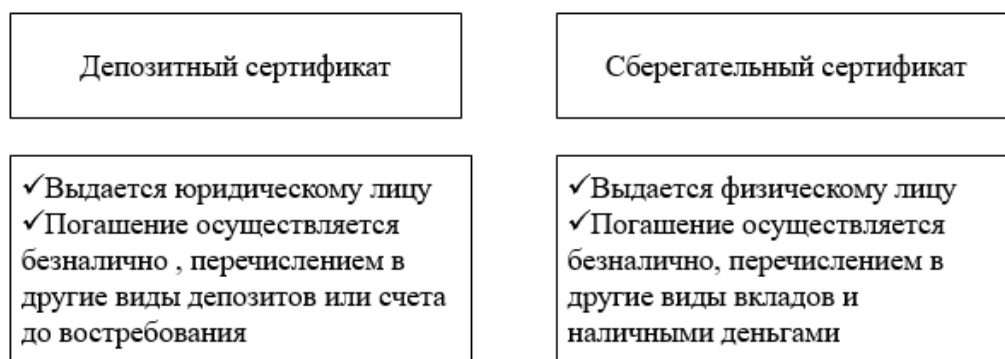


Рис. 2.2. Выпуск и обращение сберегательных и депозитных сертификатов

Депозитный сертификат выдается юридическому лицу. Погашение осуществляется безналично, перечислением в другие виды депозитов или счета до востребования.

Сберегательный сертификат выдается физическому лицу. Погашение осуществляется безналично, перечислением в другие виды вкладов и наличными деньгами.

Владельцами могут быть резиденты и нерезиденты. Выпускаются только в рублях. Обращаются только на территории России. Сертификаты не могут использоваться как средство платежа в расчетах за товары и услуги, они выполняют функцию средства накопления. Это срочная ценная бумага.

Коммерческие банки вправе размещать свои сертификаты только после регистрации условий их выпуска и обращения в Банке России.

Сертификаты могут продаваться и переуступаться другому лицу. Сертификаты передаются и продаются только от юридического лица к юридическому лицу и от физического лица к физическому лицу.

ДОСТОИНСТВА	НЕДОСТАТКИ
<p>✓ Благодаря вторичному рынку сертификат может быть досрочно передан (продан) владельцем другому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и без изменения при этом ресурсов банка, а досрочное изъятие владельцем срочного вклада означает для него потерю дохода, а для банка – утрату части ресурсов</p>	<p>✓ Повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов как разновидности ценных бумаг</p>

Рис. 2.3. Преимущества и недостатки сертификатов перед срочными вкладами

### Выпуск и обращение банковских векселей

Срочные вклады (депозиты) юридических и физических лиц могут оформляться банковским векселем.

Банковский вексель – ценная бумага, содержащее безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю (клиент) в конкретном месте в указанный срок.

Выпуск векселей для банков – это устойчивые и регулируемые ресурсы срочного характера. Банки могут выпускать и валютные векселя для аккумуляции ресурсов в иностранной валюте.

Преимуществом банковского векселя является отсутствие необходимости регистрации эмиссии в Банке России.

#### Выпуск банковского векселя:

Для приобретения банковского векселя покупатель (юр. или физ. лицо), заключив договор купли-продажи векселей с банком-эмитентом, должен перечислить или внести в кассу деньги на соответствующий счет банка-эмитента.

Для получения по истечении установленного срока денежных средств по векселю и процентов векселедержатель должен представить в банк вексель вместе с заявлением о его оплате.

## 5. Межбанковские кредиты

Межбанковский кредит (МБК) – это кредит, предоставляемый одним банком другому, или депозиты банка, размещаемые в других банках.

Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают эти ресурсы на денежном рынке МБК. С помощью МБК банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

МБК – дорогой кредитный ресурс, но в отличие от депозитов по ним не устанавливаются резервные требования, поэтому вся сумма полученного МБК может быть использована банком для прибыльных вложений.

Виды кредитов на Российском рынке МБК:

1 группа. Бланковые кредиты - предоставляемые на основании анализа баланса заемщика и определения рейтинга его кредитоспособности.

2 группа. Предоставляемые под обеспечение.

3 группа. Предоставляемые под залог высоколиквидных ценных бумаг (ГКО, ОФЗ, векселя Минфина РФ, банковские векселя).

Проценты за пользование МБК начисляются за каждый календарный день пользования, начиная с даты зачисления средств на корреспондентский счет заемщика по дату зачисления средств на корреспондентский счет кредитора. % выплачиваются в конце срока одновременно с возвратом суммы МБК.

МБК может осуществляться в виде взаимного кредитования. Межбанковский кредит взаимного кредитования корреспондентских счетов.

При временном недостатке средств на расчетном счете ЛОРО банка-корреспондента ему предоставляется овердрафтный кредит (условия оговариваются в корреспондентском соглашении).

При предоставлении внутридневного овердрафта % за кредит рассчитывается поминутно. Может устанавливаться фиксированная сумма за пользование кредитом в течение дня.

Банк-заемщик оплачивает задолженность по % за овердрафт на основании выписки по корреспондентскому счету НОСТРО.

ЛОРО - Пассивный счет (счета банков, открываемые в нашем банке).

НОСТРО - Активный счет (счета банка в других банках).

### Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка

1. Экономическое содержание и классификация активных операций банка
2. Качество активов
3. Инвестиционная политика банка

#### 1. Экономическое содержание и классификация активных операций банка

Активы коммерческого банка - это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка. Активные операции банка – это целенаправленные действия по размещению собственных и привлеченных средств банка с целью получения доходов, поддержания ликвидности и финансовой устойчивости.

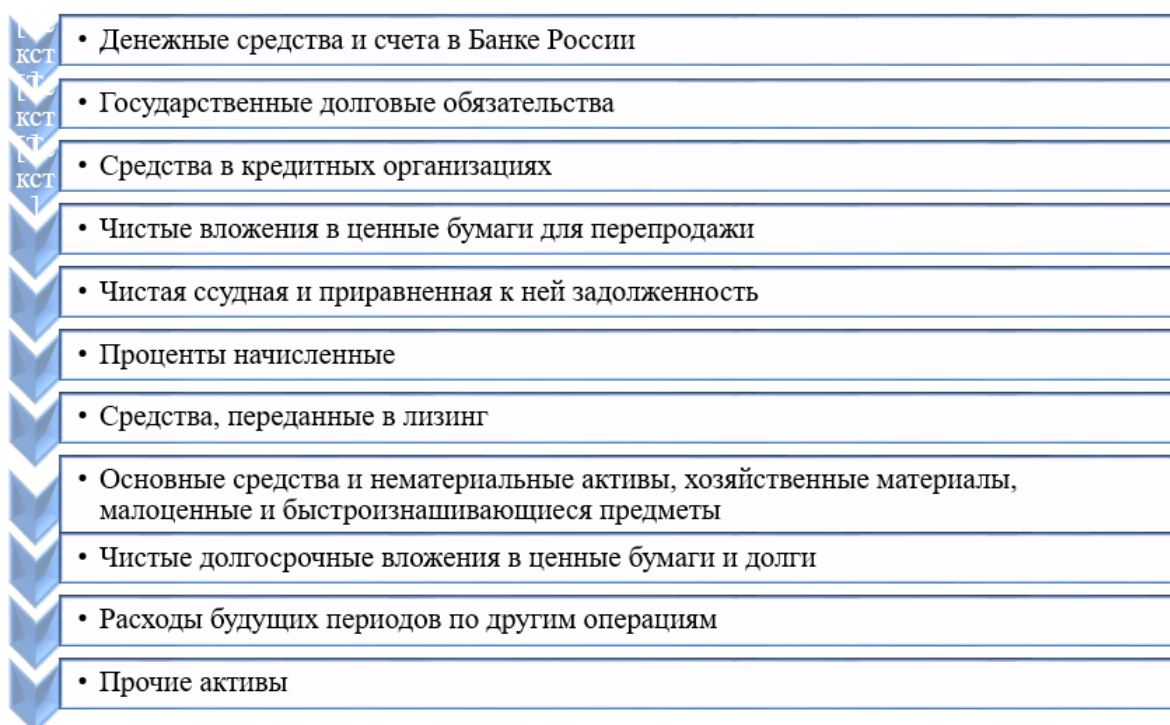


Рис. 3.1. Статьи активов балансовых отчетов кредитных организаций России

Основными признаками классификации активов банка являются:

- назначение актива;
- ликвидность актива;
- степень риска активной операции;
- сроки размещения активов;
- субъекты активных операций.

Различаются категории активов банка по назначению:

- кассовые активы;

- работающие (оборотные) активы;
- инвестиционные активы;
- капитализированные (внеоборотные) активы;
- прочие активы.

Кассовые активы – доля средств, которая нужна банку для обеспечения ежедневных требований клиентов.

К кассовым активам относятся:

- средства в кассах банка, в обменных пунктах, банкоматах, платежные документы в валюте;
- драгоценные металлы;
- драгоценные камни;
- корреспондентский счет в ЦБ РФ;
- корреспондентские счета в коммерческих банках;
- средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ;
- средства в расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг;

*Таблица 3.1.*

#### Виды активов коммерческих банков

Работающие активы	<p>1. Ссудные и приравненные к ним средства: депозиты в ЦБ РФ; МБК выданные и депозиты в коммерческих банках; кредиты небанковским заемщикам; факторинговые операции; лизинговые операции, оплаченные банком гарантии, не взысканные с клиентов.</p> <p>2. Краткосрочные вложения в ценные бумаги: вложения в государственные долговые обязательства; вложения в прочие долговые обязательства и акции для перепродажи; векселя в портфеле банка.</p>
Инвестиционные активы	<p>1. Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования.</p> <p>2. Акции, приобретенные для инвестирования.</p> <p>3. Векселя со сроком погашения свыше одного года.</p> <p>4. Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц.</p>
Капитализированные активы	<p>1. Основные средства банков</p> <p>2. Капитальные вложения</p> <p>3. Нематериальные активы</p> <p>4. Хозяйственные материалы</p> <p>5. МБП</p>

Для оценки эффективности активных операций, необходимо выделить:

- 1) размещенные активы – активы, которые приносят банку доход и быстро оборачиваются;

2) инвестиционные активы – часть активов банка, размещенные в долгосрочные вложения в виде прямых и портфельных инвестиций

3) капитализированные активы – приобретенное или арендованное имущество, необходимое банку для осуществления своей деятельности;

4) прочие активы – средства, отвлеченные в расчеты, дебиторскую задолженность, расчеты с филиалами, транзитные счета, средства, ошибочно перечисленные на счета банка, расходы будущих периодов и т.п.



Рис. 3.2. Группировка активов по субъектам

По степени ликвидности выделяются следующие группы активов:

1. Высоколиквидные активы
2. Ликвидные активы
3. Активы долгосрочной ликвидности
4. Малоликвидные активы

По срокам размещения выделяются:

1. Активы на определенный срок (до востребования; до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 360 дней; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет).
2. Бессрочные активы.

## 2. Качество активов

Качество – это комплексная характеристика активных операций.

Факторами качества активов являются:

- соответствие структуры активов структуре пассивов по срокам;
- ликвидность активов;
- доходность активов;
- диверсификация активных операций;

- объем и доля рискованных, неполноценных активов.

Качество активов банка определяется тем, насколько они способствуют достижению основной цели деятельности банка, а именно его прибыльному и стабильному функционированию.

Факторы качества активов банка являются:

- соответствие структуры активов структуре пассивов по срокам;
- ликвидность активов;
- доходность активов;
- диверсификация активных операций;
- объем и доля рискованных, критических и неполноценных активов;
- признаки изменчивости активов.

По качеству активы классифицируются на «хорошие» полноценные, «плохие» неполноценные и рискованные.

К плохим активам относятся:

- просроченная ссудная задолженность;
- векселя и иные обязательства, не оплаченные в срок;
- неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги;
- дебиторская задолженность свыше 30 дней;
- средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках;
- вложения в капитал предприятий, находящихся в кризисном состоянии;
- нереализуемая недвижимость;
- прочие.

Основными активными операциями являются:

1. Ссудные операции.
2. Инвестиционные операции.
3. Операции с ценными бумагами.
4. Валютные операции.

С позиции бухгалтерского учета классификация активных операций выглядит следующим образом:

1. Балансовые операции.
2. Внебалансовые операции.

Принципы управления активами базируются на:

- соблюдение целесообразности структуры активов;
- диверсификация активных операций;
- отслеживание рисков и создание резервов;
- поддержание доходности активов.

Основными методами управления активов являются:



- метод единого резервного фонда;
- метод распределения активов.

### **3. Инвестиционная политика банка**

Инвестиционные операции банка - это вложения денежных и иных резервов банка в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий от своего имени и по своей инициативе с целью получения прямых и косвенных доходов.

Инвестиционная политика коммерческих банков предполагает формирование системы целевых ориентиров инвестиционной деятельности, выбор наиболее эффективных способов их достижения.

Специфические цели инвестиционной деятельности банка:

- обеспечение сохранности банковских ресурсов;
- расширение ресурсной базы;
- диверсификация вложений;
- поддержание ликвидности;
- минимизация доли не приносящих дохода активов;
- расширение сферы влияния банка посредством проникновения на новые рынки;
- увеличение круга клиентов и усиление воздействия на их деятельность;
- получение дополнительного эффекта при приобретении акций финансовых институтов, покупке филиалов, учреждение дочерних финансовых институтов.

Направления инвестиционной политики коммерческого банка:

1. Инвестирование с целью получения дохода в виде процентов, дивидендов, выплат из прибыли.

2. Инвестирование с целью получения дохода в виде приращения капитала в результате роста рыночной стоимости инвестиционных активов.

3. Инвестирование с целью получения дохода, составляющими которого выступают как текущие доходы, так и приращение капитала.

Этапы портфельного инвестирования:

- выбор и формулирование собственной стратегии;
- определение инвестиционной политики;
- комплексный анализ рынка;
- формирование стартового портфеля;
- реструктуризация портфеля;

Способы управления инвестиционным портфелем банка подразделяются на активное и пассивное управление.

Типы стратегий управления инвестиционным портфелем банка:

- стратегия постоянной стоимости;
- стратегия постоянных пропорций;
- стратегия плавающих пропорций.

Факторы, определяющие инвестиционную политику банка:

1. Макроэкономические факторы:

- экономическая и политическая ситуация в стране;
- состояние инвестиционного и финансового рынка;
- комплекс законодательных и нормативных основ банковской деятельности;
- политика налогообложения;
- структура и стабильность банковской системы;

2. Микроэкономические факторы:

- объем и структуру ресурсной базы, определяющие масштабы и виды инвестиционной деятельности;
- общая мотивация деятельности банка, характер и значимость стратегических целей, обуславливающих выбор инвестиционной политики;
- стадии жизненного цикла банка;
- размеры, организационное строение и функциональная структура банка;
- качество инвестиционных вложений, определяемое с учетом альтернативности доходности, ликвидности и риск;
- доходность сопоставимых активов;
- масштабы затрат на формирование и управление инвестиционным портфелем.

## **Тема 4. Организация банковского кредитования**

1. Кредитная политика банка, кредитный договор

2. Этапы кредитного процесса в коммерческих банках

3. Виды кредитных операций банков

### **1. Кредитная политика**

Кредитная политика банка включает в себя конкретные цели и процедуры, которыми руководствуется банк при организации кредитования клиентов и осуществления контроля за кредитными операциями. Определяет тот уровень риска, который может взять на себя банк при запланированном уровне рентабельности.

Цель кредитной политики банка состоит в обеспечении высокодоходного размещения пассивов банка в кредитные продукты при оптимизации рисков и развитии клиентского портфеля.

Оформляется в виде документа – МЕМОРАНДУМА о кредитной политике, либо руководства по кредитной политике и включает в себя ряд документов.

Меморандум о кредитной политике включает в себя:

- цели кредитной деятельности банка;
- принципы формирования кредитного портфеля банка;
- организация кредитования и управления кредитными операциями банка;
- организация методики оценки кредитных заявок;
- обеспечение ликвидности кредитного портфеля и снижение кредитного риска;
- процентная политика по ссудам.

Основные разделы кредитной политики банка:

1. Введение
2. Цели, сфера действия и основные принципы кредитной политики
3. Основные бизнес-направления, связанные с принятием кредитного риска
4. Диверсификация кредитного портфеля
5. Принципы управления кредитными рисками
6. Политика обеспечения
7. Политика ценообразования

Факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка:

1. Макроэкономические факторы
2. Региональные и отраслевые факторы
3. Внутрибанковские факторы

## **2. Этапы кредитного процесса в коммерческих банках**

Этапы организации кредитного процесса:

1 этап. Предварительные переговоры. Включает в себя подачу заявки на выдачу кредита, внесение заявки в базу данных управления кредитования и гарантий, передачу заявки на кредит на рассмотрение в отдел кредитования и гарантий, предварительные переговоры и выдачу перечня необходимых документов.

2 этап. Оценка кредитоспособности заемщика и принятие решения о предоставлении кредита включает в себя: предоставление документов, необходимых для оценки заявки, представление информации по заявке в специальные службы и получение от них заключения, обобщенное заключение кредитного инспектора и рассмотрение его на кредитном комитете банка, оформление выписки из решения кредитного комитета банка.

3 этап. Оформление и выдача кредита состоит из предоставления информации о решении кредитного комитета банка, достижения соглашения по ключевым условиям кредитного договора и договора залога, и их подписание, передача оформленного кредитного договора и договора залога в канцелярию банка и в кредитное дело, выдача распоряжения о предоставлении кредита и формирование кредитного дела.

4 этап. Работа с заемщиком после предоставления кредита состоит из проведения кредитного мониторинга, списание средств со счета заемщика и сумм задолженности по основному долгу, передача дела в архив.

Организация мониторинга кредитного портфеля в банке нацелена на отслеживание состояния динамики кредитного портфеля, его структуры, диверсифицированности, чувствительности и качества.

### **3. Виды кредитных операций банков**

Виды кредитных операций: контокоррентный кредит, овердрафт, кредитная линия, кредитные операции по векселям, виды кредитов физическим лицам, ипотечное кредитование, консорциальные кредиты.

Способы предоставления денежных средств банками:

1. Кредитная линия – разновидность кредитования, при котором ссуда предоставляется заемщику в заранее оговоренных пределах по мере возникновения потребности в денежных средствах в течении всего срока договора.

2. Контокоррентный кредит - вид кредита, предоставляемого заемщику для проведения им платежей при отсутствии средств на его расчетном или текущем счете путем открытия контокоррентного счета (в настоящее время запрещен Банком России).

3. Овердрафт – кредитование банком расчётного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заёмщика 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.

4. Кредитные операции по векселям осуществляются в виде: 1) учета векселей – форма кредитования векселедержателя, при которой банк досрочно выкупает (учитывает) векселя; 2) выдаче ссуд под залог векселей – форма краткосрочного ломбардного кредита; 3) вексельный кредит используется в банковской практике для решения проблем с платежеспособностью юридических лиц; 4) авалирование векселей банком - это операция банковской гарантии по векселям его клиентов, что повышает их платежеспособность.

5. Консорциальные (синдицированные) кредиты - кредит, предоставляемый двумя или более кредиторами-синдикатами (консорциумами) банков одному заемщику. Данный кредит обычно используется, когда объем кредита или кредитный риск слишком велик для одного банка.

Ипотечное кредитование - это форма кредитования под залог недвижимости различного вида.

*Таблица 4.1.*

Классификация кредитов

Критерий классификации	Виды кредитов
По числу кредиторов	Кредиты, предоставляемые одним банком- кредитором или несколькими банками.
По видам процентных ставок	Кредиты по фиксированной процентной ставке и плавающей процентной ставке.
По способу предоставления	Предоставляемые в разовом порядке, в форме открытия кредитной линии, путем кредитования расчетного счета или на синдицированной основе.
По способу погашения	Ссуды, погашаемые единовременно (на определенную дату) и в рассрочку (долями в сроки, согласованные с банком).

Основными характеристиками кредитных операций банковского сектора являются:

1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства - всего
2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям- резидентам
3. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков)
4. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-резидентам
5. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам

Виды стратегий управления кредитным портфелем банка:

1. Портфельные (корпоративные) стратегии.
2. Бизнес-стратегии.
3. Стратегии в области "риск-доходность".

Портфельные (корпоративные) стратегии

- стратегия интенсивного роста кредитного портфеля;
- стратегия ограниченного роста кредитного портфеля;
- стратегия сокращения кредитного портфеля;
- комбинированная стратегия.

Бизнес-стратегии управления кредитным портфелем банка:

- стратегия лидерства по издержкам;
- стратегия индивидуального подхода к каждому клиенту;
- стратегия наилучшей стоимости;
- стратегия фокусирования на узком сегменте рынка;
- стратегия лидерства кредитного продукта.

Стратегии в области «риск- доходность»:

- консервативная стратегия;
- полуконсервативная стратегия;
- спекулятивная стратегия.

## **Тема 5. Инвестиционные операции коммерческого банка**

1. Виды инвестиционной деятельности коммерческого банка
2. Кредитование инвестиций
3. Типы инвестиционных портфелей коммерческих банков
4. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг (РЦБ)

### **1. Виды инвестиционной деятельности коммерческого банка**

Инвестиционные операции банка - это вложения денежных и иных резервов банка в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий от своего имени и по своей инициативе с целью получения прямых и косвенных доходов.

Инвестиционная политика коммерческих банков предполагает формирование системы целевых ориентиров инвестиционной деятельности, выбор наиболее эффективных способов их достижения.

Направления инвестиционной политики коммерческого банка:

1. Инвестирование с целью получения дохода в виде процентов, дивидендов, выплат из прибыли.

2. Инвестирование с целью получения дохода в виде приращения капитала в результате роста рыночной стоимости инвестиционных активов.

3. Инвестирование с целью получения дохода, составляющими, которого выступают как текущие доходы, так и приращение капитала

Факторы, определяющие инвестиционную политику банка:

1. Макроэкономические факторы

- экономическая и политическая ситуация в стране;
- состояние инвестиционного и финансового рынка;
- комплекс законодательных и нормативных основ банковской деятельности;
- политика налогообложения;
- структура и стабильность банковской системы.

2. Макроэкономические факторы

– объем и структура ресурсной базы, определяющие масштабы и виды инвестиционной деятельности;

– общая мотивация деятельности банка, характер и значимость стратегических целей, обуславливающих выбор инвестиционной политики;

– стадии жизненного цикла банка;

– размеры, организационное строение и функциональная структура банка;

– Качество инвестиционных вложений, определяемое с учетом альтернативности, доходности, ликвидности и риска;

– доходность сопоставимых активов;

– масштабы затрат на формирование и управление инвестиционным портфелем.

По целям инвестирования разделяют:

1. Прямые инвестиции - осуществляются с целью непосредственного управления объектом инвестиций.

2. Портфельные инвестиции - осуществляются в форме создания портфелей ценных бумаг, принадлежащих различным эмитентам и не обеспечивающих участия и прямого управления объектом инвестиций.

Функции банковского портфеля ценных бумаг:

– стабилизация доходов банка независимо от фаз делового цикла;

– компенсация кредитного риска по портфелю банковских ссуд;

– обеспечение географической диверсификации;

– страхование банка от потерь, которые могут произойти в результате изменения рыночных процентных ставок;

- обеспечение гибкости банковского портфеля активов;
- улучшение финансовых показателей банковского баланса благодаря высокому качеству большинства ценных бумаг, хранимых банками.

Доходы от инвестиционной деятельности – это второй источник банковской прибыли после процентов по кредиту. Инвестиции по сравнению с кредитами носят более долгосрочный характер и инициатором сделки является сам банк.

Цели инвестиционных операций банка:

- расширение и диверсификация доходной базы банка;
- повышение финансовой устойчивости и понижение общего риска банка за счет расширения видов деятельности;
- расширение клиентской и ресурсной базы, видов услуг, оказываемых клиентам посредством создания дочерних финансовых компаний;
- усиление влияния на клиентов через контроль их ценных бумаг.

Банковские инвестиции – это долгосрочные кредиты на финансирование затрат капитального характера и вложение средств в ценные бумаги.

## **2. Кредитование инвестиций**

Инвестиционное банковское кредитование - это вложение банком денежных средств на возвратной основе в объекты реального инвестирования, для расширенного воспроизводства капитала заемщика и реализации инвестиционных (инновационных) проектов.

Особенности инвестиционного кредитования:

- оценка инвестиционных проектов;
- определение инвестиционной кредитоспособности заемщика;
- анализ рисков операций по инвестиционному кредитованию.

При оценке инвестиционных проектов банк- кредитор осуществляет:

- прогнозирование развития предприятия и его бизнеса во времени и его увязку с инвестиционным проектом;
- оценка возможной доходности инвестиций;
- источники обеспечения возвратности инвестиционного кредита;
- сравнение альтернативных вариантов использования кредитных ресурсов.

Отличия инвестиционной кредитоспособности и платежеспособности заемщика от общей кредитоспособности:

1. Способность заемщика успешно реализовать инвестиционный проект и получить запланированные результаты.
2. Надежность и устойчивость бизнеса предприятия.



3. Реальный учет всей системы рисков, т.е. осуществляется прогнозная оценка финансового состояния заемщика на конец срока реализации проекта.

В целях управления рисками коммерческий банк должен осуществлять:

1. Идентификацию риска (риски контрагентов, рыночные, операционные).

2. Количественную оценку риска.

3. Последующий контроль за рисками вплоть до погашения кредита

Инструментами управления рисками (их минимизация или предотвращение) являются:

– отказ банка от ненадежных заемщиков и рискованных проектов и качественный анализ инвестиционной кредитоспособности заемщиков;

– мониторинг выданных инвестиционных кредитов банка (формирование лимитов, выполнение нормативов и др.);

– различные виды страхования кредитного риска;

– расширение участников операций по инвестиционному кредитованию путем объединения в консорциумы, синдикаты;

– создание резерва на возможные потери по ссудам.

### **3. Типы инвестиционных портфелей коммерческих банков**

Типы инвестиционных портфелей коммерческого банка:

1. Инвестиционный портфель быстрого роста. Банки, имея ограниченный стартовый капитал, стремятся к быстрому приросту капитала. Поэтому в таком портфеле используют для инвестирования спекулятивные акции и акции быстро растущих компаний. Высокие риски, небольшая диверсификация.

2. Инвестиционный портфель умеренного роста. Умеренные инвесторы. Это банки, стратегия которых ориентирована на ценные бумаги с быстро растущим курсом, но инвестиционные планы уже менее спекулятивны. Используются ценные бумаги, ориентированные на качество роста, больше внимания уделяется текущему доходу.

3. Консервативный инвестиционный портфель. Состоит в основном из акций известных компаний; высокодоходных государственных облигаций; банковских депозитных сертификатов и других инструментов денежного рынка. Портфель имеет большую диверсификацию по видам финансовых инструментов, их эмитентам и срокам их обращения.

4. Специализированный портфель. Состоит из ценных бумаг определенного вида, например, портфель иностранных ценных бумаг, портфель краткосрочных ценных бумаг и так далее.

В зависимости от цели приобретения ценных бумаг портфели банков подразделяют на:

1. Торговый - совокупность финансовых инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретаемых банком в целях дальнейшей перепродажи;

2. Инвестиционный - вложения в ценные бумаги, приобретенные для инвестирования

Соотношение торговой и инвестиционной частей портфеля 70% и 30%. Инвестиционная часть обеспечивает основную доходность портфеля, торговая – его ликвидность.

Этапы портфельного инвестирования:

1 этап - выбор и формулирование собственной стратегии.

2 этап - определение инвестиционной политики.

3 этап - комплексный анализ рынка.

4 этап - формирование стартового портфеля.

5 этап - реструктуризация портфеля.

#### **4. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг (РЦБ)**

Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг:

1. Эмитенты.

2. Инвесторы.

3. Профессиональные участники.

4. Проведение традиционных банковских операций, связанных с обслуживанием РЦБ.

Деятельность банков как эмитентов:

– эмиссия (выпуск) собственных ценных бумаг и их первичное размещение;

– выплата процентов и дивидендов;

– погашение долговых ценных бумаг при наступлении срока;

– проведение общих собраний акционеров;

– предоставление информации о деятельности банка-эмитента.

Деятельность банков как инвесторов:

– покупка и продажа ценных бумаг;

– размещение кредитов под залог ценных бумаг (приобретенных);

– получение процентов и дивидендов и сумм от погашения ценных бумаг;

– участие в управлении акционерным обществом-эмитентом.

Деятельность банков как профессиональных участников РЦБ:

1. Брокерская - Совершение банком сделок с ценными бумагами от своего имени, но за счет и в интересах клиента (в качестве поверенного или комиссионера)

2. Дилерская - Совершение банком сделок купли-продажи с ценными бумагами от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным им ценам

3. Управление ценными бумагами - Осуществление банком от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления ценными бумагами клиента банка, которые он передал банку во временное пользование

4. Клиринговая - Деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним

5. Депозитарная - Оказание услуг по хранению сертификатов, ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги

Все виды профессиональной деятельности на РЦБ осуществляются на основании специальной лицензии, которая выдается ФСФР

Виды лицензий профессиональных участников РЦБ:

- лицензия профессионального участника РЦБ;
- лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра;
- лицензия фондовой биржи.

Банки в настоящее время имеют лицензию первого вида, в которую включаются такие виды профессиональной деятельности на РЦБ как брокерская, дилерская, деятельность по доверительному управлению, депозитарная, клиринговая.

Традиционные банковские операции, связанные с обслуживанием РЦБ:

1. Предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг и под залог ценных бумаг.

2. Предоставление банковских гарантий по выпуску облигаций и др. ценных бумаг.

3. Выполнение функций платежных агентов эмитентов, ведение счетов участников РЦБ и осуществление денежных расчетов по итогам операций на РЦБ.

Инвестиционная деятельность банка на РЦБ регулируется акционерным законодательством, законодательством на РЦБ, антимонопольным и банковским законодательством

С целью ограничения рисков, связанных с операциями с ценными бумагами, Банк России:

- устанавливает обязательные экономические нормативы;
- определяет порядок расчета кредитного и рыночного рисков;
- ограничивает размер кредитного и рыночного рисков банка;
- устанавливает правила создания резервов под различные виды по операциям с ценными бумагами.
- устанавливает требования к организационной структуре банка в части операций с ценными бумагами.

## **Тема 6. Валютные операции банков**

1. Виды валютных операций коммерческих банков
2. Валютная позиция коммерческого банка

### **1. Виды валютных операций коммерческих банков**

Валюта - это деньги (денежная единица) другого государства.

Валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги (платежные документы – чеки, векселя, фондовые ценности – акции, облигации и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте).

Иностранная валюта - это:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Резиденты Российской Федерации

– физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

- постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

- находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в предыдущем пункте;

- дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

- Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования.

Нерезиденты:

- физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с Законом;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

- аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;

- находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных выше;

- иные лица, не указанные в Законе.

Виды валютных операций банков:

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры.

2. Установление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками.

3. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.

4. Покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

5. Привлечение и размещение валютных средств внутри РФ.
6. Кредитные операции на международных денежных рынках.
7. Депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках.

Таблица 6.1.

#### Классификации валютных операций

Критерий классификации	Вид валютной операции
По срокам исполнения	текущие; связанные с движением капитала; кассовые; срочные
По субъектам	резидентов; нерезидентов; Банка России; уполномоченных банков
По целевому назначению	клиентские, собственные, товарные, нетоварные
По характеру	активные; пассивные
По масштабу	крупные; мелкие
По форме	наличные; безналичные
По влиянию на открытую валютную позицию	влияющие (увеличивающие или уменьшающие открытую валютную позицию); не влияющие
По риску	с высоким риском; со средним риском; низкорисковые
По формам расчетов	аккредитивы; инкассо; переводы

Банк может проводить эти операции только при наличии одной или нескольких лицензий.

Банкам могут быть выданы лицензии на валютные операции следующих видов:

1. Лицензия на осуществление банком операций в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады средств физических лиц. При наличии такой лицензии банк можно осуществлять следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и срочные);
- размещение привлеченных денежных средств во вклады юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных документов (расчетных) и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

2. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществления операций:

– привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;  
– осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с Федеральным Законом.

Действующему не менее 2-х лет коммерческому банку при расширении деятельности может быть выдана лицензия на осуществление банковских и валютных операций.

Для этого коммерческому банку необходимо в течение последних 6 месяцев:

– быть финансово устойчивым и выполнять обязательные резервные требования Банка России;  
– не иметь задолженности перед федеральным бюджетом, субъектами федерального бюджета и т.д.;  
– иметь службу внутреннего контроля и выполнять другие требования.

При проведении валютных операций необходимо соблюдение валютного законодательства. Поэтому Центральный Банк осуществляет валютный контроль, который включает в себя:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и проверка наличия лицензий и разрешений;  
- анализ обоснованности платежей в иностранной валюте;  
- проверку полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Аналитический учет операций в ин валюте в коммерческих банках ведется в форме двойной оценки: в разрезе валют других государств по номиналу и в рублях по текущему курсу Банка России, при изменении которого валютные счета подлежат переоценке ежедневно!

Операции в ин валюте – привлечение вкладов, выдача кредитов – производится аналогично рублевым операциям. Но ориентировочной ставкой по валютным кредитам и депозитам является не ставка рефинансирования ЦБ РФ, а ставка ЛИБОР.

Ставка ЛИБОР – это ставка размещения валютных средств на стандартные сроки на лондонском межбанковском рынке, признаваемая всеми участниками денежного рынка (ежедневно фиксируется на основе опроса 30 банков, как основных участников денежного рынка).

Операции банка с иностранной валютой операции:

1. Собственные (купля – продажа валюты, кредитные гарантийные операции, открытие и ведение корреспондентских счетов, дилерские).
2. Клиентские (открытие и ведение клиентских счетов, кредитные гарантии, открытие и ведение корреспондентских счетов, брокерские).
3. Активные валютные операции:
  - кредитование участников внешнеэкономической деятельности;
  - предоставление кредитов банкам;
  - конверсионные сделки (своп, спот, форвард);
  - валютный арбитраж;
  - операции с наличной валютой.
4. Пассивные валютные операции
  - открытие и ведение текущих счетов в инвалюте;
  - привлечение валютных депозитов;
  - полученные валютные кредиты;
  - выпуск ценных бумаг, номинированных в инвалюте.

## 2. Валютная позиция коммерческого банка

Валютная позиция при осуществлении операций в иностранной валюте у банка формируются активы и пассивы (требования и обязательства) в соответствующих валютах, соотношение которых называется «валютная позиция».



Рис. 6.1. Виды валютных позиций

Открытая валютная позиция (ОВП) - разница остатков средств в иностранных валютах, отражающая количественное несоответствие активов и пассивов, т.е. требований получить и обязательств поставить средства в данных валютах, как завершенных расчетами в настоящем (на отчетную дату), так и истекающих в будущем (после отчетной даты).



Короткая открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой валюте.

Длинная открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой валюте.

Закрытая валютная позиция - валютная позиция в иностранной валюте, активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям), в которой количественно совпадают.

Валютный риск наиболее проявляется при ОВП, поэтому его необходимо регулировать, чтобы минимизировать валютные риски.

#### Методы регулирования ОВП

1. Хеджирование. Метод регулирования ОВП, основанный на создании компенсирующей валютной позиции, при котором происходит частичная или полная компенсация одного валютного риска (прибыли или убытков) другим риском.

Наиболее распространенным видом хеджирования является заключение встречных – балансирующих (то есть противоположных по направленности сложившейся величине ОВП) срочных и наличных сделок по покупке-продаже валюты.

2. Лимитирование. Метод регулирования ОВП, основанный на обязательном или добровольном ограничении величины ОВП банка в соответствии с установленными лимитами.

Если у банка сложилась длинная ОВП в данной валюте активы > пассивов, покупка > продажи, поэтому для регулирования ОВП необходимо заключить встречную сделку – сделку на продажу валюты, для уменьшения разницы между требованиями и обязательствами банка в данной валюте, то есть для снижения величины ОВП/

Если у банка сложилась короткая ОВП в данной валюте пассивы > активов, продажа > покупки, поэтому для регулирования ОВП необходимо заключить встречную сделку – сделку по покупке валюты, для уменьшения разницы между обязательствами и требованиями банка в данной валюте, то есть для снижения величины ОВП/

Лимит валютной позиции устанавливается Банком России в процентах к собственному капиталу (20%). Лимит открытой валютной позиции рассчитывается банком ежедневно.

В обменном пункте могут осуществляться следующие операции:

- покупка и продажа иностранной валюты за рубли (за наличные);
- покупка и продажа платежных документов в валюте другого государства за наличные рубли или за наличную иностранную валюту;
- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- прием на экспертизу денежных знаков;
- выдача и зачисление наличной иностранной валюты при расчетах по кредитным и дебетовым картам;
- обмен наличной иностранной валюты одного государства на валюту другого государства;
- замена неплатежеспособного иностранного денежного знака на платежеспособные знаки той же страны;
- покупка неплатежеспособного денежного знака другого государства за наличные рубли.

Купля-продажа наличной иностранной валюты происходит в процессе валютно-обменных операций, которые осуществляются через обменные пункты банков. Курсы валют коммерческие банки устанавливают самостоятельно. Курсы валют могут быть разные в разных обменных пунктах одного банка.

## **Тема 7. Ликвидность коммерческого банка. Банковские риски**

1. Ликвидность коммерческого банка
2. Характеристика основных банковских рисков

### **1. Ликвидность коммерческого банка**

Ликвидность банка - возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках, взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

Платёжеспособность банка – способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату. Понятие платежеспособности по сути уже, чем понятие ликвидности, так как платежеспособность – статистический показатель деятельности банка. Ликвидность является комплексным показателем.

Выделяют 3 вспомогательных показателя для характеристики ликвидности:

1. Стационарная ликвидность («запас»)

2. Текущая ликвидность («поток»)

3. Перспективная ликвидность («прогноз»)

Ликвидность «запас» подразумевает наличие в балансе банка определенного количества (запаса) активов, которые могут быть направлены на погашение обязательств банка перед клиентами. Ликвидность – запас характеризует ликвидность банка на определенный момент. Однако такой показатель недостаточно полно отражает реальную сущность ликвидности, которая является динамической и изменчивой.

Ликвидность «поток» показатель состояния ликвидности за определенный период, либо в будущем, то есть позволяет определить ее изменения с учетом влияния входящих и исходящих денежных потоков, образующихся при приобретении банком новых обязательств и требований.

Ликвидность «прогноз» отличается от ликвидности-потока тем, что дополнительно связана с оценкой текущего и будущего риска активных и пассивных операций. Наиболее эффективным для целей поддержания и управления ликвидностью является определение ликвидности-потока.

На ликвидность банка воздействуют различные факторы, которые можно разделить на группы: макроэкономические и микроэкономические

1. Макроэкономические факторы:

- экономическая и политическая обстановка в стране;
- эффективность государственного регулирования и контроля;
- развитие финансового рынка;
- возможность поддержки со стороны государства.

2. Микроэкономические факторы:

- качество управления банком;
- достаточность собственного капитала;
- качество и устойчивость ресурсной базы банка;
- степень зависимости от внешних источников заимствования;
- сбалансированность активов и пассивов по срокам и суммам;
- рискованность активов банка;
- доходность активов банка;
- структура и диверсификация активов.

## **2. Характеристика основных банковских рисков**

Доходность – основной критерий для принятия решений о вложении средств в тот или иной вид активов. Обычно высокую доходность приносят операции, связанные с высоким риском, а низкий риск сочетается с низкими доходами. В широком смысле риском называется неопределенность в отношении

того или иного события в будущем и может неблагоприятно сказаться на доходности или капитале банка, то есть будет существовать возможность нарушения ликвидности и/или финансовых потерь.

Таблица 7.1.

Уровни и виды рисков

Уровни рисков	Виды рисков
<b>РИСКИ МАКРОУРОВНЯ:</b>	
<p>Это риски, связанные с внешними по отношению к банку факторами и нормативно-правовыми условиями деятельности.</p> <p>Это внешние риски, связанные с изменением в экономике и не зависят от деятельности самого банка (банки должны приспосабливаться)</p>	<p>Текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки, не отвечает интересам банка</p> <p>Негативные общие и структурные (отраслевые, региональные) тенденции экономического развития. Неблагоприятные изменения государственной экономической политики, изменения нормативно-правовых условий банковской деятельности.</p>
<b>РИСКИ МИКРОУРОВНЯ:</b>	
<p>Это риски потери ликвидности и снижения стоимости капитала.</p> <p>Они сочетают в себе элементы как внутренних, так и внешних рисков</p>	<p>Кредитный риск, страновой риск, риск не перевода средств, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери репутации банка, риск хищения ценностей банка.</p>
<b>РИСКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО УРОВНЯ (уровень сотрудника)</b>	
	<p>Проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов этих операций.</p> <p>Вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой экономикой.</p>

Кредитный риск – нарушение заемщиком условий договора. Это основной вид риска, с которым сталкивается банк при совершении кредитных операций, при сделках с ценными бумагами, другими финансовыми активами, при выдаче банком гарантий, акцептов и др.

Страновой риск – возможность потерь, связанная с размещением активов и другой деятельностью банка в конкретном государстве (экономические, политические, социальные риски страны).

Рыночные риски возникают тогда, когда происходят непредвиденные и неблагоприятные изменения на кредитном рынке, рынке ценных бумаг, валюты, рынке драгоценных металлов.

Операционный риск – нарушение процесса внутрибанковского капитала и управления банком, возможные сбои в операционных системах (банк-клиент, платежные системы).

Процентный риск – изменение процентных ставок на кредитном и финансовом рынках или ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Риск потери ликвидности – то есть невыполнение банком своих обязательств. Этот риск банка возникает, когда требования и обязательства банка не соответствуют друг другу по суммам и срокам. Это базовый банковский риск, так как банк работает со средствами клиентов.

Правовой риск – это риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неправильных юридических решений; неверно составленной юридической документации; также может изменяться законодательство, затрагивающее интересы банка и его клиентов.

Риск потери репутации банка – из-за операционных сбоев в его работе или при возникновении подозрений в связях с криминальными структурами.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ТЕМАМ

### Тема 1. Собственные средства (капитал) коммерческого банка

1. Дайте определение собственного капитала коммерческого банка и его функции.
2. Приведите структуру собственного капитала коммерческого банка.
3. Охарактеризуйте факторы, влияющие на структуру ресурсов коммерческого банка.
4. Что может являться вкладом в уставный капитал коммерческого банка.
5. Назовите основные пути увеличения собственного капитала банка.
6. Приведите современные методы оценки достаточности капитала коммерческого банка.
7. Приведите проблемы достаточности собственного капитала коммерческого банка.

### Тема 2. Обязательства коммерческого банка

1. Приведите структуру привлеченных ресурсов коммерческого банка.
2. Дайте характеристику депозитных источников привлеченных средств коммерческого банка.
3. Дайте характеристику недепозитных источников привлеченных средств коммерческого банка.
4. Охарактеризуйте методы количественного анализа депозитной базы коммерческого банка.
5. Объясните необходимость создания системы страхования вкладов в России.
6. Приведите цели и принципы создания системы страхования вкладов в России.
7. Охарактеризуйте организационную структуру, функции и источники формирования фондов системы страхования вкладов в России.
8. Сравните системы страхования вкладов развитых зарубежных стран.
9. Определите сущность и значение депозитной политики в деятельности коммерческого банка.
10. Приведите достоинства и недостатки депозитного и сберегательного сертификата с позиции коммерческого банка и клиента.
11. Приведите достоинства и недостатки банковского векселя с позиции коммерческого банка и клиента.

12. Приведите достоинства и недостатки облигации с позиции коммерческого банка и клиента.

13. Приведите порядок и условия привлечения межбанковских кредитов коммерческими банками России.

14. Охарактеризуйте виды кредитов на российском рынке межбанковского кредитования.

15. Дайте характеристику индикативным ставкам рынка межбанковского кредитования.

16. Охарактеризуйте систему рефинансирования Банка России.

17. Изучите современные тенденции привлечения депозитных источников коммерческими банками России.

18. Изучите современные тенденции привлечения недепозитных источников коммерческими банками России.

### **Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка**

1. Приведите классификации активов коммерческого банка.

2. Опишите категории активов коммерческого банка по назначению.

3. Охарактеризуйте качество активов коммерческого банка.

4. Дайте характеристику принципам и методам управления активами коммерческого банка.

5. Укажите специфические цели инвестиционной деятельности коммерческого банка.

6. Приведите направления инвестиционной политики коммерческого банка и их характеристика.

### **Тема 4. Организация банковского кредитования**

1. Изучите содержание меморандума о кредитной политике коммерческого банка.

2. Назовите цели кредитной политики коммерческого банка.

3. Приведите основные разделы кредитной политики коммерческого банка.

4. Перечислите факторы, влияющие на формирование кредитной политики коммерческого банка.

5. Охарактеризуйте этапы кредитного процесса коммерческого банка.

6. Охарактеризуйте особенности организации мониторинга кредитного портфеля коммерческого банка.

7. Опишите преимущества и недостатки видов и форм залога с позиции коммерческого банка и клиента.

8. Назовите основные отличия таких форм залога как поручительство и банковская гарантия.

9. Охарактеризуйте методы оценки кредитоспособности физического лица.

10. Охарактеризуйте методы оценки кредитоспособности юридического лица.

11. Изучите систему скоринговой системы оценки кредитоспособности физического лица.

12. Опишите преимущества и недостатки видов и форм залога с позиции коммерческого банка и клиента.

13. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде кредитной линии.

14. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде контокоррентного кредита.

15. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде кредита овердрафт.

16. Приведите схему организации вексельного кредитования коммерческого банка.

17. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде синдицированного кредита.

18. Опишите задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования.

19. Приведите схему рефинансирования ипотечных кредитов АИЖК.

20. Изучите значения понятия «недвижимое имущество».

21. Перечислите особенности ипотечного кредитования в России.

22. Охарактеризуйте задачи и функции участников рынка ипотечного кредитования.

23. Перечислите этапы ипотечного кредитования

24. Опишите содержание процентной политики коммерческого банка.

25. Изучите взаимосвязь кредитной и процентной политики коммерческого банка.

26. Дайте характеристику портфельной стратегии управления кредитным портфелем коммерческого банка.

27. Дайте характеристику бизнес-стратегии управления кредитным портфелем коммерческого банка.



28. Дайте характеристику стратегии в области «риск-доходность» управления кредитным портфелем коммерческого банка.

29. Изучите современные тенденции развития кредитования в коммерческих банках России.

### **Тема 5. Инвестиционные операции коммерческого банка**

1. Приведите направления инвестиционной политики коммерческого банка и их характеристика.

2. Охарактеризуйте этапы портфельного инвестирования коммерческого банка и их характеристика.

3. Дайте характеристику инвестиционному банковскому кредитованию.

4. Опишите отличие инвестиционной кредитоспособности предприятия-заемщика от общей кредитоспособности.

5. Приведите типы инвестиционных портфелей коммерческого банка и их характеристики.

6. Перечислите участников деятельности рынка ценных бумаг.

7. Охарактеризуйте брокерскую деятельность.

8. Дайте характеристику дилерской деятельности.

### **Тема 6. Валютные операции банков**

1. Охарактеризуйте виды лицензий на осуществление валютных операций коммерческого банка.

2. Приведите классификации валютных операций коммерческого банка.

3. Охарактеризуйте методы регулирования открытой валютной позиции коммерческого банка.

4. Изучите современные тенденции развития валютных операций коммерческих банков России.

5. Приведите виды операций коммерческих банков с драгоценными металлами.

6. Охарактеризуйте особенности, достоинства и недостатки металлических счетов ответственного хранения коммерческого банка.

7. Охарактеризуйте особенности, достоинства и недостатки обезличенных металлических счетов коммерческого банка.

8. Дайте характеристику тезаврации золота в виде монет.

## **Тема 7. Ликвидность коммерческого банка. Банковские риски**

1. Приведите понятие и особенности стационарной ликвидности коммерческого банка.
2. Приведите понятие и особенности текущей ликвидности коммерческого банка.
3. Приведите понятие и особенности перспективной ликвидности коммерческого банка.
4. Опишите основные отличия ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
5. Охарактеризуйте внутренние и внешние факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
6. Назовите инструменты Банка России для регулирования ликвидности коммерческих банков.
7. Опишите изменения, произошедшие за последние годы в порядке расчета нормативов ликвидности, и причины этих изменений.
8. Назовите проблемы, возникающие в процессе управления ликвидностью.
9. Приведите группировку банковских рисков.
10. Охарактеризуйте уровни банковских рисков.
11. Перечислите виды банковских рисков.
12. Приведите методы оценки банковских рисков.
13. Проанализируйте изменение рисков банковской системы России за последние три года.
14. Сравните зарубежные и российские методы управления банковскими рисками.

## ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Какая из перечисленных форм документов не является расчетной формой?
  - а) Аккредитив.
  - б) Платежное поручение.
  - в) Ави́зо.
  - г) Чек.
2. Коммерческие банки выпускают векселя:
  - а) переводные;
  - б) сложные;
  - в) простые;
  - г) учетные.
3. Как называется переводной вексель?
  - а) Индоссамент.
  - б) Аллонж.
  - в) Тратта.
  - г) Цессия.
4. Какие счета не открывают коммерческие банки клиентам?
  - а) Расчетные.
  - б) Текущие.
  - в) Финансовые.
  - г) Ссудные.
5. Передача средств банку по договору на определенный срок или до востребования — это:
  - а) перевод;
  - б) депозит;
  - в) чек;
  - г) аккредитив.
6. К какому виду платежного оборота относятся расчеты платежными поручениями?
  - а) Наличному.
  - б) Межбанковскому.
  - в) Межхозяйственному.
  - г) Межфилиальному.
7. Списание денежных средств со счета клиента сверх остатка на счете, называется:
  - а) инкассо;

- б) аккредитив;
  - в) овердрафт;
  - г) контокоррент.
8. Согласие плательщика заплатить по векселю называется:
- а) авизо;
  - б) акцепт;
  - в) аваль;
  - г) аллонж.
9. Кто устанавливает очередность платежей при списании денежных средств со счета клиента?
- а) Коммерческий банк.
  - б) Правительство.
  - в) Налоговая инспекция.
  - г) Гражданский кодекс.
10. Система межбанковских расчетов на основе взаимозачета требований и обязательств юридических лиц за товары и ценные бумаги — это:
- а) клиринг;
  - б) форфейтинг;
  - в) факторинг;
  - г) контокоррент.
11. Текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка — респондента или наш счет у них, называется:
- а)ostro;
  - б) репо;
  - в) лоро;
  - г) депо.
12. Функции корреспондентского счета:
- а) кредитно-расчетное обслуживание клиентов;
  - б) кассовое обслуживание клиентов;
  - в) операции межбанковских займов и депозитов;
  - г) перечисление резервов и платежей клиентов.
13. Овердрафт — это:
- а) списание денежных средств со счета клиента;
  - б) списание денежных средств со счета клиента сверх остатка на счете;
  - в) перечисление денежных средств в другой банк;
  - г) обналичивание денежных средств.

14. Какой кредит не является обеспеченным?
- а) Вексельный.
  - б) Кредит на зарплату.
  - в) Бланковый.
  - г) Страховой.
15. Что не является методом снижения кредитного риска?
- а) Диверсификация.
  - б) Страхование.
  - в) Определение кредитоспособности.
  - г) Блокирование средств на счетах.
16. Укажите факторы, определяющие величину текущего кредитного риска:
- а) невозврат основного долга;
  - б) размер просроченных кредитов;
  - в) длительность просроченной ссуды;
  - г) требования кредиторов.
17. Проценты, начисленные банком по депозитам — это:
- а) расходы банка;
  - б) доходы банка;
  - в) процентная маржа;
  - г) курсовая маржа.
18. Котировка — это:
- а) курс продажи;
  - б) курс покупки;
  - в) курс продажи и покупки;
  - г) кросс-курс.
19. Хеджирование — это:
- а) законодательный запрет операций с валютой;
  - б) страхование валютных рисков;
  - в) система взаимозачетов обязательств;
  - г) выдача наличных денег.
20. Инвестиционный банковский портфель — это:
- а) набор ценных бумаг, приобретенных банком для получения доходов;
  - б) набор ценных бумаг, приобретенных банком для увеличения капитала;
  - в) набор ценных бумаг, приобретенных банком для поддержания ликвидности;
  - г) набор ценных бумаг, приобретенных банком для диверсификации рисков.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

### *Задание 1*

#### **Задание**

Составить бизнес-план для кредитной организации в соответствии с рекомендациями. Кредитную организацию студент выбирает самостоятельно.

Также студенты самостоятельно осуществляют поиск информации по предложенному варианту задания в соответствии с рекомендациями, оформленные в Приложениях 1, 2, 3.

#### **Рекомендации по выполнению задания**

Бизнес – план является документом, содержащим предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности и позволяющим Банку России оценить:

- способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;
- способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации;
- адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам.

Требования к содержанию бизнес-плана определяется указанием Банка России № 1176-У от 5 июля 2002 года (ред. от 5.11. 2009).

При изложении информации, предусмотренной требованиями к содержанию бизнес-плана, рекомендуется придерживаться типовой структуры бизнес-плана, представленной в приложении 1.

Составленный студентами бизнес-план должен содержать три раздела.

#### **1. Общая информация о кредитной организации.**

В этом разделе должна быть отражена следующая информация:

- 1.1. Наименование кредитной организации
- 1.2. Информация о создании кредитной организации
- 1.3. Местонахождение кредитной организации
- 1.4. Уставный капитал кредитной организации.

#### **2. Перспективы развития бизнеса кредитной организации.**

В этом разделе должны быть отражены следующие пункты:

- 2.1. Цель, задачи и рыночная политика. Цель банка служит отправной точкой при стратегическом планировании, устанавливая то, к чему стремится

банк. Задачи представляют собой расшифровку цели и характеризуются измеримостью и конкретностью. Поэтому следует установить их планируемый размер. Задачи могут определяться по балансовым статьям, некоторым расчетным показателям (например, рентабельность активов, объем и качество услуг и так далее). При определении целей и задач кредитная организация должна отразить долгосрочное видение своей роли и места на рынке банковских услуг, специфические особенности ее позиционирования, а также наиболее существенные принципы коммерческой деятельности.

Принципы коммерческой деятельности:

- в отношении коммерческой деятельности (целевая ориентация по сегментам рынка банковских и финансовых услуг, определение рыночной специализации кредитной организации;
- в отношении клиента (целевая ориентация в отношении клиентской базы, краткое описание того, какие потребности каких клиентов и каким образом собирается обеспечить кредитная организация;
- в отношении банковских технологий (целевая ориентация в отношении использования и совершенствования банковских технологий).

2.2. Влияние экономических и правовых условий в стране и регионе на деятельность кредитной организации.

Необходимо изложить оценку влияния динамики развития экономических показателей на основные направления коммерческой деятельности, в том числе результаты маркетинговых исследований по следующим направлениям:

- состояние рынка банковских услуг (по отдельным отраслям, в частности корпоративное кредитование, рынок потребительского кредитования, рынок депозитных услуг населению, рынок пластиковых карт), темпы роста, тенденции развития;
- показатели конкуренции. При этом необходимо определить основных конкурентов, обслуживаемые ими секторы рынка, предоставляемые услуги (корпоративным клиентам и населению);
- мероприятия, возможности и ограничения по расширению ниши рынка и спектра оказываемых услуг.

2.3. Описание основных параметров активных и пассивных операций должно включать:

- анализ активных операций (проводится с точки зрения видов операций, ликвидности, доходности, степени риска, сроков размещения) на основе приложения 2.

- анализ пассивных операций (осуществляется по видам операций, срокам привлечения, контрагентам) на основе приложения 2.

2.4. Управление рисками кредитной организации. Должны быть описаны основные риски, с которыми будет сталкиваться кредитная организация в своей деятельности (кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный и иные риски). Должны быть раскрыты внутрибанковские принципы управления рисками, методы снижения рисков.

### **3. Система управления кредитной организацией.**

В этом разделе должна содержаться информация о системе правления, которая включает описание следующих элементов:

- организационная структура управления (линейно-функциональная, дивизиональная и т.д.);
- документы, регламентирующие осуществление банковских операций (положение о кредитной политике, положение о депозитной политике).

Для выполнения задания информацию рекомендуется оформить в соответствии с приложением 3.

Кроме того, для выполнения задания студенты должны использовать информацию из периодической печати, интернет и других источников.

### **Оформление и защита задания.**

Задание должно быть оформлено на листах формата А4 с использованием компьютера.

При защите студенты должны ответить на вопросы по представленной работе.



## Типовая структура бизнес-плана кредитной организации

1. Общая информация о кредитной организации.
  - 1.1. Наименование кредитной организации.
  - 1.2. Информация о создании кредитной организации.
  - 1.3. Местонахождение кредитной организации.
  - 1.4. Уставный капитал кредитной организации.
  - 1.5. Сведения об аудиторской организации (аудиторе).
  - 1.6. Лица, с которыми осуществляется взаимодействие в процессе рассмотрения бизнес-плана.
2. Перспективы развития бизнеса кредитной организации.
  - 2.1. Цели, задачи и рыночная политика кредитной организации.
  - 2.2. Влияние экономических и правовых условий в стране и регионах присутствия на деятельность кредитной организации.
  - 2.3. Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты.
  - 2.4. Управление рисками кредитной организации.
  - 2.5. Оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований организации.
  - 2.6. Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы.
  - 2.7. Возможности и ограничения развития сети филиалов, представительств, обособленных структурных подразделений и обменных пунктов.
  - 2.8. Участие в банковских группах и холдингах.
3. Система управления кредитной организацией.
  - 3.1. Система управления кредитной организацией.
  - 3.2. Схема и развитие системы управления кредитной организацией.
  - 3.3. Система внутреннего контроля организации.
  - 3.4. Внутренние документы, регламентирующие осуществление банковских операций.
4. Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц.
  - 4.1. Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц.
  - 4.2. Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации и группы лиц.
  - 4.3. Характер связей между учредителями (участниками).
  - 4.4. Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителей (участников).
5. Обеспечение деятельности кредитной организации.
  - 5.1. Материально техническое обеспечение.
  - 5.2. Кадровая политика организации.
6. Иные существенные показатели.

Структура активов и пассивов кредитной организации (на конец года)  
(в % к валюте баланса)

№	Наименование показателя	Планируемый год
1	Привлеченные и заемные средства по срокам привлечения	
1.1.	До востребования	
1.2.	На срок до года	
1.3.	На срок свыше года	
1.4.	Без срока	
2.	Привлеченные и заемные средства по группам банковских продуктов привлечения ресурсов	
2.1.	Расчетные и текущие счета	
2.2.	Счета банков-корреспондентов	
2.3.	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	
2.4.	Депозиты и вклады других клиентов	
3.	Доходные активы	
3.1.	По срокам размещения:	
3.1.1.	До востребования	
3.1.2.	На срок до года	
3.1.3.	На срок свыше года	
3.2.	По направлениям вложений средств:	
3.2.1.	Кредиты другим клиентам	
3.2.2.	Вложения в операции с драгоценными металлами	
4.	Активы, не приносящие доход	
4.1.	Денежные средства в кассе	
4.2.	Проблемные активы	
4.2.1.	Проблемные активы клиентам	
4.2.2.	Проблемные МБК выданные	
4.2.3.	Просроченные долговые ценные бумаги	
4.2.4.	Прочие проблемные кредиты (расшифровать)	
4.3.	Прочие дебиторы	

Приложение 3 к заданию 1

Основные показатели деятельности кредитных организаций  
на 1 января 2022 года

млн. руб.

Наименование банка	Собственные средства	Привлеченные средства	Из них вклады граждан	Сумма активов	Сумма кредитных вложений	Прибыль/убыток кредитной организации

### Задание 2

**Условие:**

25 сентября 2021 года сотрудница банка обратилась за кредитом на потребительские нужды. Сотрудница имеет хорошую кредитную историю, не допускала просроченной задолженности в течении последних 180 дней. Сумма кредита 360 тыс. рублей. В обеспечение может предоставить:

- залог легкового автомобиля;
- заклад ювелирных изделий;
- поручительство начальника отдела данного банка.

**Требуется:**

1. Выбрать форму обеспечения кредита, обосновать выбор.
2. Перечислить документы, которые необходимы для оформления выдачи кредита.
3. Определить группу риска по данному кредиту.
4. Рассчитать график погашения кредита и процентов по нему, если кредит оформлен сроком на один год, под 15% годовых, погашение кредита предусмотрено равными долями ежемесячно, начиная со следующего месяца. Уплата процентов предусматривается также ежемесячно не позднее 28 числа.

### Задание 3

**Условие:**

Иванов А.П. обратился в Сберегательный банк за кредитом сроком на один год.

В справке о доходах физического лица содержатся сведения о заработной плате за последние 6 месяцев без уплаты налогов:

- январь – 12 370 рублей;

- февраль – 10 825 рублей;
- март – 11 812 рублей;
- апрель – 10 566 рублей;
- май – 10 432 рублей;
- июнь – 11 544 рублей.

В данном периоде Иванов А.. осуществляет ежемесячные платежи за покупку мебели в рассрочку в размере 500 рублей.

**Требуется:**

1. Рассчитать чистый среднемесячный доход и платежеспособность клиента.
2. Определить максимальную сумму кредита.

#### *Задание 4*

**Условие:**

Сельскохозяйственное предприятие, специализирующееся на выращивании свиней, обратилось в коммерческий банк с заявлением на выдачу кредита в сумме 1 000 тыс. рублей для строительства колбасного цеха. Предприятие имеет расчетный счет в другом банке. В качестве обеспечения кредита заемщик предложил:

- залог сельскохозяйственной техники;
- залог здания свинофермы и 200 голов свиней.

Рассмотрев финансовое положение предприятия и технико-экономическое обоснование строительства цеха, банк принял решение о предоставлении кредита путем открытия кредитной линии сроком на 15 месяцев. Процентная ставка установлена в размере 20% годовых. Проценты за кредит начисляются ежедневно по ведомости. Отражаются на балансе – ежемесячно. Уплата процентов предусмотрена 28 числа.

Договор об открытии кредитной линии заключен 18 апреля 2020 года. График предоставления кредита:

- 18 апреля – 200 тыс. рублей;
- 4 мая – 500 тыс. рублей;
- 30 мая – 300 тыс. рублей.

**Требуется:**

1. Отметить особенности получения кредита.
2. Какая форма обеспечения предпочтительна в данном случае.
3. Определить сумму процентов, которую следует уплатить 28 мая.

### ***Задание 5***

#### **Условие:**

ООО «Стрела» имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 10 сентября – 500 тыс. рублей. 10 сентября фирмой были представлены в банк следующие расчетные документы:

- 1) платежное поручение от 5.09. на сумму 120 тыс. руб. – платеж по договору контрагенту за поставленные товары;
- 2) платежное поручение от 7.09. на сумму 100 тыс. руб. – доплата налога на прибыль;
- 3) платежное поручение от 8.09. на сумму 80 тыс. руб. – взносы в пенсионный фонд;
- 4) платежное поручение от 8.09. на сумму 200 тыс. руб. – платеж по договору контрагента;
- 5) инкассовое поручение от 9.09. на сумму 60 тыс. руб., составленное на основании исполнительного листа ссуда о возмещении причиненного вреда здоровью.

#### **Требуется:**

Определить возможность оплаты с расчетного счета представленных документов.

### ***Задание 6***

#### **Условие:**

Необходимо проанализировать статистическую информацию на официальном сайте Центрального Банка РФ - [www.cbrf.ru](http://www.cbrf.ru).

Результаты оформить в виде таблиц и рисунков.

#### **Требуется:**

1. Определите количество зарегистрированных кредитных организаций по состоянию на:
  - 1.01.2020;
  - 1.06.2021;
  - 1.01.2022.
2. Определите количество кредитных организаций, имеющих лицензии, предоставляющие право на привлечение вкладов населения.
3. Определите количество кредитных организаций, являющихся участниками системы страхования вкладов по состоянию на:
  - 1.01.2020;
  - 1.06.2021;

- 1.01.2022.

4. Определите количество кредитных организаций, иностранное участие в капитале которых свыше 50%.

5. Определите количество кредитных организаций и филиалов КО в Приволжском федеральном округе.

6. Определите количество кредитных организаций и филиалов КО в Республике Татарстан.

7. Определите количество КО, уставный капитал которых ниже 150 млн. рублей.

8. Сгруппируйте кредитные организации Российской Федерации по величине зарегистрированного уставного капитала и постройте на основе полученных данных диаграмму.

9. Определите количество КО в Приволжском федеральном округе уставный капитал которых составляет от 500 млн. рублей и выше.

10. Сгруппируйте кредитные организации Республики Татарстан по величине зарегистрированного уставного капитала и постройте на основе полученных данных диаграмму.

11. Постройте график динамики объемов кредитования в рублях предприятий обрабатывающих производств с 2016 г. по 2021 г., используя данные по состоянию на 1.01 каждого года.

12. Сравните объемы кредитования в рублях предприятий по производству машин и оборудования в федеральных округах Российской Федерации, используя данные по состоянию на 1.01.2019, 1.01.2020, 1.01.2021.

13. Определите темпы роста кредитования предприятий химического производства в Республике Татарстан, используя ежегодные данные по состоянию на 1.01 с 2015 г.

14. Ранжируйте федеральные округа Российской Федерации по объему кредитов, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

15. На какой вид экономической деятельности приходится наибольшая сумма просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях по состоянию на 1.01.2019, 1.01.2020, 01.01.2021?

16. Какое место Республика Татарстан занимает в Приволжском федеральном округе по объемам кредитования:

- субъектов малого и среднего предпринимательства?
- индивидуальных предпринимателей?

17. Какие сложились средние процентные ставки по вкладам физических лиц с 2020 по 2022 г.?

18. Какую долю занимают просроченные платежи по ипотечным жилищным кредитам в общей сумме задолженности по ИЖК в целом и в разрезе по срокам просрочки?

19. Определите 10 крупнейших банков по размеру собственных средств (капиталу).

20. Каков размер собственных средств (капитала) и норматива достаточности капитала ОАО «Ак Барс» банк по состоянию на 1.01.2020, 1.01.2021, 01.01.2022?

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927373>
2. Белов, В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран: учебное пособие / В. А. Белов, М. М. Прошунин; отв. ред. В. А. Белов. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. - 299 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-369-01039-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036581>
3. Герасимова, Е. Б. Банковские операции: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. - М.: Форум, 2019. - 272 с.: ил.; - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-334-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/987759>
4. Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография / Р.А. Исаев. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/18652](http://www.dx.doi.org/10.12737/18652). - ISBN 978-5-16-012010-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/994352>
5. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>
6. Казимагомедов, А. А. Деньги, кредит, банки: учебник / А.А. Казимагомедов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 483 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://new.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_59242901741df7.94934828](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_59242901741df7.94934828). - ISBN 978-5-16-012522-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1005922>
7. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126>
8. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. - Красноярск: Сиб. федер. ун-



т, 2019. - 292 с. - ISBN 978-5-7638-4222-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1819682>

9. Организация деятельности центрального банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 400 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006000-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/972434>

10. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091476>

11. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039295>

12. Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 239 с. - ISBN 978-5-238-03408-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1376424>

Учебное издание

Булатова Эльвира Ильдаровна  
Дувалова Эльвира Петровна

## БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

---

Подписано в печать 28.03.2022. Формат 60x84 1/16.  
Бумага офсетная. Печать ризографическая  
Усл. печ. л. 4,25. Тираж 100 экз. Заказ № 2803/3

Отпечатано с готового оригинал-макета  
в типографии «Вестфалика» (ИП Колесов В.Н.)  
420111, г.Казань, ул. Московская, д.22. Тел.292-98-92  
e-mail: westfalika@inbox.ru

---