

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

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

И. Е. Иванова

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

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

Комсомольск-на-Амуре
 2013

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

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

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

1.4. Банковское регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков

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

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

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

Обязательные экономические нормативы:

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

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

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

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

2. Посредничество в кредитах.

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

лиц с целью превращения их в капитал.

Функции банков:

1. Аккумуляция денежных накоплений населения и юридических

лиц с целью превращения их в капитал.

Функции коммерческих банков:

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

2. посредничество в кредите;

3. посредничество в расчетах;

4. посредничество в операциях с ценными бумагами;

5. предоставление консультационных и информационных услуг.

По объему и разнообразию сделок различают:

а) универсальные коммерческие банки;

б) специализированные (например, сбербанк).

По территорииальному признаку:

а) региональные;

б) местные;

в) национальные.

По форме создания уставного капитала:

а) ООО (общество с ограниченной ответственностью);

б) ОАО (открытое акционерное общество);

в) ЗАО (закрытое акционерное общество).

По форме собственности:

а) государственной;

б) частной;

в) коллективной;

г) акционерной;

д) смешанной;

е) совместной.

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

35. Банковские риски: внешние и внутренние.

34. Управление собственным капиталом банка.

33. Финансовый менеджмент в банке и его элементы.

32. Банковский менеджмент и его основные направления.

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

30. Совершенствование маркетинговых исследований рынка банковских услуг.

29. Банковский маркетинг и его основные направления.

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

27. Валютные операции банков.

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

25. Совершенствование безналичных расчетов на территории РФ.

24. Автоматизированные платежные системы.

23. Пластиковые карты, предназначение и способы использования.

22. Трассовые операции банка в пользу клиентов.

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

20. Выпуск сберегательных и депозитных сертификатов.

19. Работа банка с векселями.

18. Выпуск банками ценных бумаг.

17. Факторинг.

16. Лизинговый кредит.

15. Оценка кредитоспособности заемщика, отечественный и зарубежный опыт.

14. Ипотечное кредитование, объекты и категории заемщиков.

13. Потребительское кредитование и его формы.

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

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

10. Ранжирование и рейтинг банков.

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

8. Угроза банкротства кредитных организаций и способы выхода на аварию.

7. Кредитная политика коммерческого банка и ее основные направления.

6. Коммерческие банки РФ и их универсальность.

94. Основанием для открытия аккредитива является:

а) наличие средств на расчетном счете покупателя;

б) наличие средств на расчетном счете поставщика;

в) срок поставки по договору;

г) готовность поставщика к отгрузке товара.

95. Какое имущество заемщика может выступать в качестве залога?

а) Оборудование.

б) Ценные бумаги.

в) Золото.

г) Депозиты.

д) Кредиты.

е) Имущество, принадлежащее заемщику на праве собственности.

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

а) Акцепт.

б) Аваль.

в) Аллонж.

г) Протест.

97. Низколиквидные активы включают:

а) государственные ценные бумаги;

б) вложения в иностранную валюту;

в) вложения в драгоценные металлы;

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

д) основные фонды.

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

а) Кредитные.

б) Корпоративные.

в) Дебетовые.

99. Поставщик, отгрузив продукцию, выставляет:

а) аккредитив;

б) чек;

в) вексель;

г) платежное поручение;

д) платежное требование.

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

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

собственному капиталу банка

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

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

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

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

$$H_7 = \frac{K_{\text{впр}}}{K},$$

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

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

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

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

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

Минимальное значение – 20 %.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

82. На каких принципах основаны безналичные расчеты?
- Срочность платежа.
 - Обеспеченность платежа.
 - Возвратность платежа.
 - Независимость банка в существовании расчетов.
 - Дифференцированность платежа.
83. Акцепт по векселю означает:
- досрочное погашение векселя;
 - дополнительное поручительство по векселю;
 - согласие на оплату векселя;
 - процентный доход по векселю.
84. Способ кредитования «кредитная линия» означает:
- кредитование по лимиту задолженности;
 - кредитование без лимита;
 - кредитование по совокупности задолженности.
85. Минимальный уставный капитал коммерческого банка с позиции требований ЦБ РФ:
- 10 млн евро;
 - 5 млн евро;
 - 1 млн евро.
86. Банки могут выпускать ценные бумаги следующих форм:
- документарные;
 - бездокументарные;
 - именные;
 - на предъявителя;
 - именные бездокументарные;
 - именные документарные;
 - документарные на предъявителя.
87. Укажите виды банковских облигаций:
- процентные;
 - именные;
 - дисконтные;
 - на предъявителя;
 - купонные;
 - привилегированные.

75. Какова цель преследовать банк, выпуская акции?
- Привлечение дополнительных ресурсов для активных операций с акциями.
 - Получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.
 - Контроль над собственностью.
 - Увеличение собственного капитала банка.
76. С какой целью банки привлекают депозиты?
- Для получения дополнительного источника кредитных пополнений.
 - Для финансовой устойчивости банка.
 - Для поддержания текущей ликвидности банка.
77. Активы, приносящие доход, включают:
- вложения в ценные бумаги;
 - вложения в уставный капитал других организаций;
 - основные фонды;
 - депозиты населения;
 - остатки на корреспондентском счете банка в РКЦ ЦБ РФ.
78. Ликвидные активы банка включают:
- вложения в драгоценные металлы;
 - вложения в государственные ценные бумаги;
 - кредиты, выданные клиентам банка;
 - средства, переданные в лизинг.
79. Как называется самая гарантированная форма расчетов?
- Чек.
 - Платежное поручение.
 - Платежное требование.
 - Аккредитив.
80. К пассивным операциям относятся:
- привлечение средств во вклады;
 - эмиссия собственных ценных бумаг;
 - выдача кредитов;
 - операции с иностранной валютой.
81. Клиент – юридическое лицо имеет право на открытие расчетного счета:
- в одном банке;
 - в пяти банках;
 - без ограничений.

Структурные подразделения банка формируются по видам операций:

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

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка.

В его компетенцию входят:

- определение приоритетных направлений деятельности банка;
- созыв общих собраний акционеров;
- контроль за деятельностью Правления банка;
- утверждение внутренних положений, инструкций, регламентирующих порядок деятельности органов управления банка.
- непосредственно текущей деятельностью банка руководит Правление во главе с председателем.

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

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

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка.

В его компетенцию входят:

- определение приоритетных направлений деятельности банка;
- созыв общих собраний акционеров;
- контроль за деятельностью Правления банка;
- утверждение внутренних положений, инструкций, регламентирующих порядок деятельности органов управления банка.
- непосредственно текущей деятельностью банка руководит Правление во главе с председателем.

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

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

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

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

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

- принятие устава банка, внесение дополнений, изменений;
 - реорганизация банка;
 - ликвидация банка;
 - избрание Совета банка;
 - избрание председателя Правления банка;
 - формирование уставного капитала;
 - утверждение годовых отчетов, распределение прибыли.
- Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка. В его компетенцию входят:
- определение приоритетных направлений деятельности банка;
 - созыв общих собраний акционеров;
 - контроль за деятельностью Правления банка;
 - утверждение внутренних положений, инструкций, регламентирующих порядок деятельности органов управления банка.
 - непосредственно текущей деятельностью банка руководит Правление во главе с председателем.

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

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

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

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

Счета баланса банка подразделяются на активные и пассивные.

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

Конечное сальдо на активных счетах показывается по *дебету*:

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

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

Конечное сальдо на пассивных счетах отражается по *кредиту*:

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

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

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

д) кредиты, полученные в других банках;

е) права.

г) депозиты;

в) ценные бумаги;

б) оборудование, здания, сооружения;

а) предприятия в целом;

68. В качестве залога могут выступать:

г) _____

в) _____

б) _____

а) _____

67. Перечислите методы кредитования:

е) вид обеспечения.

д) целевое назначение;

г) способ погашения;

в) категория заемщика;

б) сумма кредита;

а) срок кредита;

каж: Классификация кредитов основана на следующем признаках:

г) _____

в) _____

б) _____

а) _____

65. Перечислите формы залога:

в) _____

б) _____

а) _____

64. Безакцептное списание средств со счета плательщика возможно в случаях:

г) форфейтинг.

в) траст;

б) факторинг;

а) лизинг;

63. Операция является правомочной управлением, если она осуществляется:

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

а) валютный риск;

б) риск процентной ставки;

в) риск ликвидности;

г) риск злоупотреблений;

д) риск просрочки платежа;

е) риск невозврата кредита.

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

а) Налоговая история заемщика.

б) Вид деятельности заемщика.

в) Кредитная история заемщика.

г) Кредитоспособность заемщика.

45. Кредитный потенциал банка – это:

а) общая сумма мобилизованных банком средств;

б) сумма привлеченных банком депозитов;

в) величина мобилизованных банком средств за минусом обязательных резервов.

46. К долговым ценным бумагам банка относятся:

а) векселя;

б) облигации;

в) акции;

г) депозитные сертификаты.

48. Что представляет собой закрытая валютная позиция?

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

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

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

49. С какой целью банки привлекают межбанковский кредит?

а) Для регулирования спроса и предложения на кредитные ресурсы.

б) Для получения дополнительного источника кредитного потенциала.

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

2. Отдел расчетно-кассового обслуживания оказывает услуги:
- открытие и ведение счетов;
 - осуществление расчетов;
 - проведение кассовых операций.
3. Отдел депозитных операций, его функции:
- учет депозитных средств банка;
 - анализ депозитных средств, их структуры и динамики развития с целью оценки ресурсов банка и их влияния на ликвидность его баланса;
 - планирование ресурсов банка.
4. Фондовый отдел осуществляет:
- учет финансовых средств банка;
 - операции по покупке и продаже ценных бумаг, принадлежащих банку и по поручению клиента;
 - управление финансовым портфелем банка.
5. Отдел расчетно-кассового обслуживания оказывает услуги:
- открытие и ведение счетов;
 - осуществление расчетов;
 - проведение кассовых операций.
6. Отдел анализа и статистики проводит:
- подготовку проектов;
 - статистическую обработку баланса банка;
 - подготовку докладов, пояснительных записок.
7. Юридический отдел:
- контролирует правильность оформления сделок;
 - составляет разного рода акты, исковые заявления, отзывы, протесты.
8. Отдел программного обеспечения:
- организует компьютерные системы банка;
 - занимается разработкой программного обеспечения для отделов и управлений банка.
9. Отдел кадров:
- планирует численность персонала;
 - организует повышение квалификации кадров.
57. К статьям в пассиве баланса относятся:
- а) вклады населения;
 - б) вложения в корпоративные ценные бумаги;
 - в) выпуск облигаций и векселей;
 - г) размещенные в другом банке кредитов и депозитов.
58. К активным операциям относятся:
- а) выдача кредитов клиентам банка;
 - б) выпуск векселей;
 - в) выпуск облигаций;
 - г) вложения в ценные бумаги;
 - д) вложения в драгоценные металлы.
59. Высший орган управления банком называется:
- а) Правление банка;
 - б) Совет директоров;
 - в) кредитный комитет;
 - г) собрание акционеров.
60. К расчетным документам относятся:
- а) платежные поручения;
 - б) платежные требования;
 - в) кредитные карточки;
 - г) депозитные карточки;
 - д) вексель;
 - е) депозитные сертификаты.
61. В активе баланса банка отражаются:
- а) кредиты, полученные в ЦБ;
 - б) уставный капитал банка;
 - в) кредиты, выданные клиентам банка;
 - г) депозиты населения;
 - д) вложения в государственные ценные бумаги.
62. Как называются поручения клиента своему банку произвести платеж?
- а) Чек.
 - б) Платежное требование.
 - в) Аккредитив.
 - г) Платежное поручение.
56. Как называются источники привлеченных средств в пассиве баланса банка?
- а) Собственный капитал.
 - б) Добавочный капитал.
 - в) Обязательства банка.

13. Как называется организация кассовой работы в банке?
- Кассовое планирование.
 - Кассовая дисциплина.
 - Кассовое обслуживание.
14. Имеет ли право ЦБ РФ вмешиваться в процедуру банкротства коммерческого банка?
- Да.
 - Нет.
15. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления передаточной надписи (индоссамента), называется:
- тратта;
 - акцепт;
 - аваль;
 - аллонж.
16. К какому виду источников привлеченных средств банка относятся сберегательные и депозитные сертификаты?
- Депозитные.
 - Недепозитные.
17. Денежная наличность, используемая для выполнения кассовых операций банка, называется:
- операционная касса;
 - оборотная касса;
 - кассовый остаток.
18. Укажите депозитные источники формирования ресурсов банка:
- кредиты ЦБ;
 - межбанковские кредиты;
 - депозиты клиентов;
 - депозитные и сберегательные сертификаты;
 - остатки средств на счетах клиентов банка.
19. Гарантия платежа по векселю банка – это:
- акцепт;
 - аваль;
 - пессия.
20. Предоставительство кредитной организации право на осуществление банковских операций:
- имеет;
 - не имеет.

Банковские сертификаты как инструменты привлечения ресурсов используются банком довольно часто.

- депозитными;
- сберегательными.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

Банковские сертификаты как инструменты привлечения ресурсов используются банком довольно часто.

- выпуск облигаций должен быть зарегистрирован в Банке России;
- сертификаты должны быть изготовлены заранее;
- подготовка к выпуску просекта эмиссии облигаций;
- публикация информации, содержащейся в проспекте эмиссии, в СМИ.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

После выпонения всех этих требований банк приступает к размещению облигаций.

Пассивы банка

В пассиве баланса банка отражены ресурсы банка и их источники. Все ресурсы делятся на:

- собственный капитал банка;
- обязательства банка (привлеченные и заемные средства).

Собственный капитал составляет основу деятельности банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из взносов учредителей.

Источниками собственного капитала банка являются:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- фонды банка;
- нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Привлеченные и заемные средства формируются при помощи следующих банковских операций:

- привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- привлечение в депозиты средств юридических лиц;
- привлечение кредитов Банка России;
- межбанковские кредиты;
- выпуск банком собственных долговых обязательств (векселей, депозитных сертификатов, облигаций);
- открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов (счета «лоро» и «ностро»);
- обезличенные металлические счета для учета движения металла в обезличенной форме.

Структура пассивов банка всегда индивидуальна.

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств юридических лиц и населения, является *депозитная политика банка*. В этом документе банк предусматривает:

- перспективы роста собственного капитала банка;
- соотношение между собственными и привлеченными средствами;
- структуру привлеченных средств;
- предпочтительные виды депозитов;
- сроки привлечения депозитов;
- соотношение между срочными депозитами и депозитами «до востребования»;
- категорию вкладчиков;
- соотношение между рублевыми и валютными депозитами;
- меры по соблюдению нормативов риска банка по привлеченным средствам (H_8 ; H_{11} ; $H_{11.1}$; H_{13}).

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

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

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

Последний экземпляр платежного требования передается плательщику под расписку для предварительного акцепта. На первый акцепта остальные экземпляры платежных требований помещаются в карточку № 1.

Плательщик может отказаться от акцепта полностью или частично. Отказ оформляется на специальном бланке, подписывается должностными лицами, имеющими право подписи в банке, и заверяется оттиском печати.

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

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

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты несет плательщик.

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

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

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

Аккредитивная форма расчетов

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

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

Аккредитивная форма расчетов самая гарантированная.

Банками открываются следующие виды аккредитивов:

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

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

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

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

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

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

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

8.4. Структура доходов и расходов банка

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

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

- других источников.
- 2. Комиссионные доходы.
- 3. Прочие операционные доходы:
 - доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы;
 - доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительными результатами переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества;
 - доходы, полученные в форме дивидендов;
 - другие текущие доходы.
- 4. Непредвиденные доходы.

С позиции оценки финансовой отчетности банка производят перегруппировку доходов статей отчета, т.е. все доходы банка разделяют на процентные и непроцентные.

Процентные доходы включают:

- процентные проценты;
- аналогичные доходы.

Непроцентные доходы включают:

- комиссионные доходы;
- прочие операционные доходы;
- непредвиденные доходы.

Общая сумма доходов определяется по формуле

$$D = D^p + D^n,$$

где D^p – процентные доходы; D^n – непроцентные доходы.

Расходы включают:

1. Проценты уплаченные.
2. Комиссионные расходы.
3. Прочие операционные расходы, которые включают:
 - расходы по оплате труда;
 - эксплуатационные расходы;
 - расходы по операциям с иностранной валютой;
 - расходы по операциям, связанным с куплей-продажей драгоценных металлов, ценных бумаг;
 - другие текущие расходы;
 - непредвиденные расходы.

При анализе расходов особое внимание уделяется уровню расходов по платным пассивам, который определяется по формуле

Все операции с дорожными чеками фиксируются в реестре валютно-обменного пункта.

При продаже и оплате дорожных чеков с клиентов взимается комиссионное вознаграждение, согласно установленным тарифам. Такое комиссионное вознаграждение может быть уплачено как в рублях, так и в наличной иностранной валюте. В случае если клиент, приобретаая дорожные чеки за иностранную валюту, уплачивает комиссию в рублях, в извещении (согласении) о продаже дорожных чеков сумма комиссии отражается в иностранной валюте (расчет суммы комиссии, подлежащей уплате клиентом, осуществляется по курсу Банка России).

При продаже и оплате дорожных чеков с клиентов взимается комиссия.

При совершении операций по продаже дорожных чеков банком оформляются извещения (соглашения) о продаже чека отдельно по каждой операции и по каждому виду валюты продаваемых чеков. Каждый эмитент имеет собственную форму бланка извещения о продаже. Извещение (согласение) представляет собой документ, подтверждающий факт приобретения дорожных чеков конкретным лицом. Извещение о покупке необходимо хранить в надежном месте отдельно от дорожных чеков. Оно может пригодиться в случае утери или кражи дорожных чеков. На оборотной стороне этого документа указываются телефоны служб возмещения, находящиеся в различных странах мира. Позвонив по этим телефонам и сообщив о потере, можно немедленно выставить чеки в стоп-лист, после чего их использование станет невозможным. Клиент же в максимально короткие сроки может рассчитывать на получение возмещения.

При совершении операций по продаже дорожных чеков банком оформляются извещения (соглашения) о продаже чека отдельно по каждой операции и по каждому виду валюты продаваемых чеков. Каждый эмитент имеет собственную форму бланка извещения о продаже. Извещение (согласение) представляет собой документ, подтверждающий факт приобретения дорожных чеков конкретным лицом. Извещение о покупке необходимо хранить в надежном месте отдельно от дорожных чеков. Оно может пригодиться в случае утери или кражи дорожных чеков. На оборотной стороне этого документа указываются телефоны служб возмещения, находящиеся в различных странах мира. Позвонив по этим телефонам и сообщив о потере, можно немедленно выставить чеки в стоп-лист, после чего их использование станет невозможным. Клиент же в максимально короткие сроки может рассчитывать на получение возмещения.

Дорожный чек должен иметь следующие обязательные реквизиты:

1. наименование «Дорожный чек»;
 2. наименование банка-эмитента;
 3. подписи уполномоченных должностных лиц банка;
 4. приказ или обязательство банка-эмитента о выплате определенной суммы в иностранной валюте;
 5. образец подписи владельца чека.
- При совершении операций по продаже дорожных чеков банком оформляются извещения (соглашения) о продаже чека отдельно по каждой операции и по каждому виду валюты продаваемых чеков. Каждый эмитент имеет собственную форму бланка извещения о продаже. Извещение (согласение) представляет собой документ, подтверждающий факт приобретения дорожных чеков конкретным лицом. Извещение о покупке необходимо хранить в надежном месте отдельно от дорожных чеков. Оно может пригодиться в случае утери или кражи дорожных чеков. На оборотной стороне этого документа указываются телефоны служб возмещения, находящиеся в различных странах мира. Позвонив по этим телефонам и сообщив о потере, можно немедленно выставить чеки в стоп-лист, после чего их использование станет невозможным. Клиент же в максимально короткие сроки может рассчитывать на получение возмещения.

Дорожный чек должен иметь следующие обязательные реквизиты:

1. наименование «Дорожный чек»;
 2. наименование банка-эмитента;
 3. подписи уполномоченных должностных лиц банка;
 4. приказ или обязательство банка-эмитента о выплате определенной суммы в иностранной валюте;
 5. образец подписи владельца чека.
- При совершении операций по продаже дорожных чеков банком оформляются извещения (соглашения) о продаже чека отдельно по каждой операции и по каждому виду валюты продаваемых чеков. Каждый эмитент имеет собственную форму бланка извещения о продаже. Извещение (согласение) представляет собой документ, подтверждающий факт приобретения дорожных чеков конкретным лицом. Извещение о покупке необходимо хранить в надежном месте отдельно от дорожных чеков. Оно может пригодиться в случае утери или кражи дорожных чеков. На оборотной стороне этого документа указываются телефоны служб возмещения, находящиеся в различных странах мира. Позвонив по этим телефонам и сообщив о потере, можно немедленно выставить чеки в стоп-лист, после чего их использование станет невозможным. Клиент же в максимально короткие сроки может рассчитывать на получение возмещения.

2. Traveler (чеки Visa International, Thomas Cook Mastercard).

В 1850 г. Томас Кук организовал первое групповое путешествие и тем самым положил начало современным пакетам туристических услуг. Ответ на потребность клиентов в безопасном и простом средстве платежа во время поездок еще в 1874 г. Томас Кук ввел в обращение «пирсулприноту» – прообраз современного дорожного чека.

В 2001 г. компания Thomas Cook Global & Financial Services, имеющая за плечами 120-летний опыт работы с дорожными чеками, слилась с компанией Traveler Worldwide Money. Сегодня компания Traveler Worldwide Money является ведущим мировым поставщиком дорожных чеков за пределами США.

На российском рынке дорожные чеки представлены с 1994 г.

Для получения дорожных чеков нет необходимости открывать банковский счет, поэтому и процедура приобретения такого чека элементарна и благоприятна. Необходимо заполнить определенное количество документов, иметь при себе заграничный паспорт.

Дорожные чеки продаются в банках и других финансовых институтах, которые сотрудничают с эмитентом чеков.

Чек можно купить в банке:

1. за наличные средства (рубли или иностранную валюту);
2. за счет денежных средств, находящихся на валютном текущем счете клиента банка.

Для покупки дорожных чеков необходимо:

1. предъявить документ, удостоверяющий личность; возможно приобретение чеков лицом, действующим на основании доверенности, заверенной в порядке, установленном законодательством РФ;
2. оплатить чеки наличной иностранной валютой или наличными рублями по курсу Банка;

3. подписать чеки контрольной подписью в присутствии кассира Банка, используя шариковую ручку;

4. взять у кассира чеки и копию Соглашения о покупке дорожных чеков, в котором указаны номера приобретаемых чеков.

В России дорожные чеки продаются в отделениях нескольких крупнейших банков в большинстве населенных пунктов страны. Приобрести дорожные чеки можно как за рубли, так и за валюту чека. Банк имеет право требовать у покупателя чеков предъявления документов удостоверяющих личность (гражданского паспорта, заграничного военного билета – на выбор), а также заполнения анкет. Открытие счета для покупки чеков не требуется.

Покупая дорожные чеки, необходимо сразу на каждом из них поставить свою подпись.

Условия обналичивания дорожных чеков:

1. чеки с определенным сроком действия оплачиваются только в течение этого срока;

Финансовый менеджмент включает управление капиталом, активами и пассивами, ликвидностью, доходностью и банковскими рисками.

Виды банковского менеджмента:

- стратегический;
- финансовый;
- менеджмент персонала.

Стратегический менеджмент включает содержание общей концепции развития банка, определяет конкретные задачи и направления деятельности банка на перспективу.

Принципы организации банковского менеджмента:

- учет нормативных требований ЦБ РФ;
- учет макроэкономических процессов в экономике страны;
- ориентирование на рыночный спрос на банковские услуги;
- оптимальное сочетание риска и доходности банковских операций.

Формирование долгосрочной стратегии банковской деятельности.

Формирование долгосрочной стратегии банковской деятельности.

Функции банковского менеджмента:

- организация деятельности банка;
- взаимодействие всех структурных подразделений банка для достижения коммерческих целей;
- формирование производством, деятельностью, совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления банковской деятельностью, направленных на поддержание ликвидности банка, рентабельности и надежности.

8.2. Банковский менеджмент и его основные направления

Менеджмент – управление производством, деятельностью, совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления банковской деятельностью, направленных на поддержание ликвидности банка, рентабельности и надежности.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Банковский менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством.

Менеджмент персонала – управление кадрами банковских работников. Наиболее важным в банковском менеджменте является финансовый менеджмент. Менеджеры должны управлять банком так, чтобы обеспечить соответствующую ликвидность, рентабельность, возможность своевременно производить налоговые платежи, наращивать собственный капитал банка.

Управление собственным капиталом банка предполагает:

- формирование капитала в соответствии с объемом и структурой активных операций банка;
- выбор способов наращивания капитала.

Управление активами и пассивами банка предполагает создание ресурсов банка и их размещение в активы с целью получения максимальной прибыли банка, сохранения ликвидности, достижения доходности и снижения риска банковских операций.

Управление доходностью банка предполагает получение дохода по активным операциям, достоящего для покрытия операционных издержек, расходов по привлечению ресурсов и убытков, связанных с рисками операций.

8.3. Банковские риски: понятие, причины и способы их снижения

Риск – это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым результатом.

Риск – это опасность, угрожающая успешному результату. Основа риска – это неуверенность в будущем, возможная опасность. Риск – это негативное отклонение от поставленной цели.

Причины банковских рисков:

- инфляция;
- резкое колебание обменного курса иностранной валюты по отношению к национальной;

Риск – это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым результатом.

- дефолт;
- резкое колебание цен на товары и услуги;
- изменение в законодательстве;
- банкротство;
- форс-мажорные обстоятельства.

Управление банковскими рисками включает следующие этапы:

1. определение рисков и степени их угрозы;
2. выявление взаимосвязи между различными группами рисков;
3. выбор методики снижения рисков.

Виды рисков:

1. Кредитный риск, или риск невозврата долга, в одинаковой степени относится как к банкам, так и к их заемщикам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Кассовые операции коммерческих банков

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

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

С каждым работником кассы заключается договор о полной материальной ответственности.

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

Снижение рисков международных сделок:

- обеспечение дохода по валютным операциям.

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

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

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

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

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

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в шести экземплярах.

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

Счет-фактура на отгруженную продукцию;

- ж/д транспортные накладные, коносаменты;
- страховой полис;
- сертификаты, удостоверяющие качество товара;
- таиншит – документ, устанавливающий продолжительность времени отгрузки и разгрузки судна;
- спецификация;
- переводные простые векселя, чеки.

Второй экземпляр инкассового поручения – это письмо-запрос иностранному банку о причинах задержки платежей (отправляется в случае необходимости).

Свершать такие операции по покупке валюты нерезидентом валютные банки могут только с разрешения ЦБ России.

Если продажа и покупку иностранной валюты уполномоченный банк осуществляет от своего имени и за свой счет (за рубли), то он должен соблюдать *лимиты открытой позиции* (позиции валютного банка), установленные ЦБ РФ на конец каждого рабочего дня уполномоченного банка.

Размер открытой валютной позиции определяется как разница между суммой иностранной валюты, купленной банком за свой счет, начиная с 1 января отчетного года, и суммой, проданной банком за свой счет за тот же период времени иностранной валюты.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 27 мая 1993 г. для уполномоченного банка с собственным капиталом не менее 1 млрд р. лимит открытой позиции не должен превышать 100 тыс. долл. США, для уполномоченных банков с собственным капиталом от 1 до 5 млрд р. – 500 тыс. долл. США.

При превышении установленного лимита открытой позиции уполномоченный банк к концу рабочего дня обязан принять меры по устранению допущенного нарушения, т.е. реализовать купленную за свой счет иностранную валюту в объеме суммы, превышающей установленный лимит.

Для контроля над валютными операциями уполномоченного банка последний ежемесячно не позднее 5-го числа следующего месяца представляет в главное территориальное управление ЦБ РФ отчет о соблюдении открытой валютной позиции. При грубых нарушениях ЦБ РФ применяет к уполномоченному банку различные меры воздействия, вплоть до отзыва лицензии на право осуществления операций с иностранной валютой.

Таким образом, объявление открытой валютной позиции и постоянный контроль за ее соблюдением способствуют ускорению оборачиваемости иностранной валюты на внутреннем рынке, удовлетворению спроса на иностранную валюту и повышению курса рубля.

Учет операций в иностранной валюте отражается в аналитическом учете в двух валютах: в валюте счета – иностранной валюте и в рублях по официальному курсу Банка России. Синтетический учет ведется только в рублях.

7.3. Формы внешнеэкономических операций по экспортно-импортным операциям

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки заключают договоры о корреспондентских отношениях с зарубежными банками и открывают в них корреспондентские счета.

Основные цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставление максимума услуг клиентам банка (экспортерам и импортерам);

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

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

4.2. Основные операции с банковскими пластиковыми картами

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается. В Великобритании, Франции и скандинавских странах на банковские карточки приходится 50 % общего объема эмиссии. На менее развитых рынках Португалии, Германии на долю банков приходится 95 % эмиссии.

Коммерческие банки России предлагают своим клиентам карточки как межбанковские, так и российские. В России в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карточки. Для того чтобы получить подобную карточку, клиенту банка необходимо положить на специальный счет определенную договором сумму. В процессе пользования карточкой с этого счета будут списываться соответствующие суммы. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки, за ее обслуживание, а также определенную комиссию при обналичивании. Комиссия за обслуживание пластиковых карт является одной из составляющих доходов банка.

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

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

4.2. Основные операции с банковскими пластиковыми картами

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается. В Великобритании, Франции и скандинавских странах на банковские карточки приходится 50 % общего объема эмиссии. На менее развитых рынках Португалии, Германии на долю банков приходится 95 % эмиссии.

Коммерческие банки России предлагают своим клиентам карточки как межбанковские, так и российские. В России в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карточки. Для того чтобы получить подобную карточку, клиенту банка необходимо положить на специальный счет определенную договором сумму. В процессе пользования карточкой с этого счета будут списываться соответствующие суммы. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки, за ее обслуживание, а также определенную комиссию при обналичивании. Комиссия за обслуживание пластиковых карт является одной из составляющих доходов банка.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается.

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

На одной из дорожек записан ПИН, который вводится владельцем карточки с помощью специальной клавиатуры при использовании им банковских автоматов. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае их несоответствия владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода. Затем карточка изымается или возвращается владельцу.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается.

$$D_{\text{квн}} = N_{06} \times \frac{I_{\text{д}}}{360} \times t_{\text{квн}}$$

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card – чиповая карта, smart card – смарт карта, «умная» карта).

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На одной из дорожек записан ПИН, который вводится владельцем карточки с помощью специальной клавиатуры при использовании им банковских автоматов. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае их несоответствия владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода. Затем карточка изымается или возвращается владельцу.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card – чиповая карта, smart card – смарт карта, «умная» карта).

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card – чиповая карта, smart card – смарт карта, «умная» карта).

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card – чиповая карта, smart card – смарт карта, «умная» карта).

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card – чиповая карта, smart card – смарт карта, «умная» карта).

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card – чиповая карта, smart card – смарт карта, «умная» карта).

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

Прием наличных денег от клиентов происходит при личной явке в его присутствии. Работа приходной кассы организована таким образом, чтобы клиенты банка имели возможность сдать выручку в течение операционного дня и после операционного дня (вечерняя касса).

Документом на прием наличности в приходную кассу банка является объявление на взнос наличными, которое состоит из трех частей: объявления, ордера, квитанции. При взносе денег по объявлению клиент передает его операционному работнику, ведущему лицевой счет данного клиента. Операционный работник проверяет правильность заполнения документа, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу, затем передает подписание им объявление в приходную кассу. Кассир приходной кассы принимает у вносителя деньги, сверяет сумму, указанную в объявлении, с фактической суммой, ставит на квитанции печать и вручает ее вносителю.

Следующий канал поступления наличных денег в банк – инкассация. Банк может осуществлять инкассацию и доставку денег собственными силами или через специализированные службы инкассации.

Перевозка денег и ценностей производится в специальных инкассаторских сумках. Клиент, работающий с инкассацией, имеет пломбир, которым опломбировывает инкассаторскую сумку. Кассир организации до приезда инкассаторов к каждой инкассаторской сумке выписывает предпродительную ведомость, в которой указывает сумму цифрами и прописью, затем опломбировывает сумку. Инкассатор проверяет соответствие суммы, указанной в сопроводительных документах, целостность сумки, расписывается в копии предпродительной ведомости, остающейся у клиента, ставит печать и дату приема сумки. По окончании заезда инкассаторы сдают сумку с денежной наличностью в кассовое подразделение банка. Утром следующего дня кассир вечерней кассы сдает сумку и накладные к ним под расписку в кассу пересчета.

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

Выдача денег по расходным кассовым ордерам производится в случаях:

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

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

7. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

7.1. Виды валютных операций

Все валютные операции банка классифицируются по следующим критериям:

1. По срокам исполнения различают:

- а) текущие валютные операции;
- б) переводы иностранной валюты при экспортно-импортных операциях;
- в) получение кредитов в иностранной валюте на срок до 180 дней;
- г) переводы процентов, дивидендов и других доходов, связанных с движением капитала.

б) валютные операции, связанные с движением капитала:

- прямые инвестиции;
- портфельные инвестиции;
- кредиты на срок более 180 дней;
- переводы, связанные с оплатой прав собственности на недвижимость.

2. Валютные операции, осуществляемые нерезидентами и резидентами:

- а) нерезиденты осуществляют:
- переводы иностранной валюты без ограничений;
- ввоз и вывоз иностранной валюты без ограничений с соблюдением таможенных правил;
- операции с валютными ценностями внутри страны;
- открытие специальных счетов в уполномоченных банках.

б) резиденты осуществляют:

- расчеты с резидентами России внутри страны в валюте РФ;
- покупку иностранной валюты на внутреннем российском рынке;
- зачисление экспортной выручки на счет в полном объеме.

3. По целевому назначению операции делятся на:

- а) операции, проводимые по поручению клиентов:
- открытие и ведение валютных счетов;
- выполнение торговых операций за комиссионное вознаграждение;
- выполнение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом.
- б) операции, проводимые за счет банка и от имени банка:
- купля-продажа инвалюты на внутреннем российском рынке;

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

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

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

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

Классификация пластиковых карт представлена на рис. 2.

Наиболее распространенными карточками в мире являются карточки платежных систем VISA, Eurocard-Mastercard, American Express.

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

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

Основные виды карт – это кредитные и дебетовые.

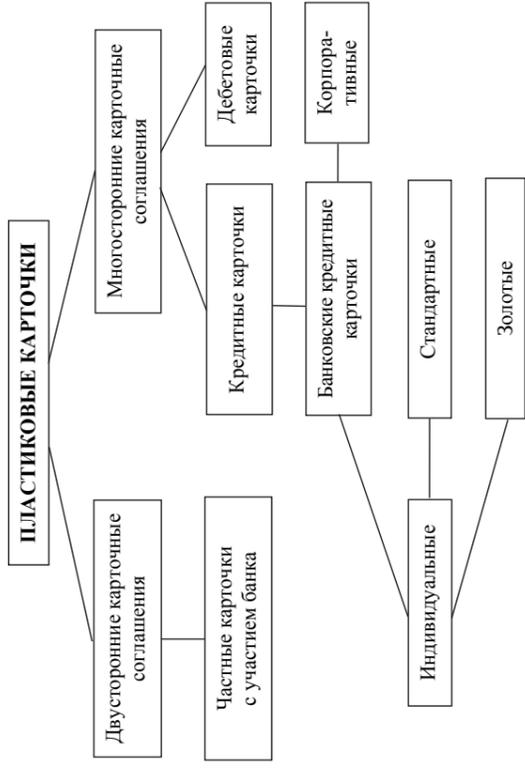


Рис. 2. Классификация пластиковых карт

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

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

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

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

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

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

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

В нашем примере цена конверсии будет равна

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

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

6.3. Банк как инвестор ценных бумаг

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

Инвестиционный портфель является целостным объектом управления, который включает:

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

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

инвестиций складывается из процентных и дивидендных доходов всей совокупности ценных бумаг, включенных в портфель.

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

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

6.4. Трастовые операции банка с ценными бумагами

Трастовые операции банка с ценными бумагами включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Особенностью продаж и выдачи наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками в «долг»: товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время (но не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование.
- При выдаче карточки клиенту осуществляется ее *персонализация* – на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется *авторизацией*. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий продавца карточки и его финансовых возможностей. Авторизация проводится автоматически, карточка помещается в POS-терминал или торговый терминал, данные считываются с карточки, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карточки со специальной клавиатуры – секретный ПИН-код. После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы, либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой. В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством – банкоматом, который и проводит авторизацию.
- Карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом.
- Операции с банковскими карточками проводятся коммерческими банками, уполномоченными на совершение операции и имеющими необходимое оборудование для работы с карточками. Банковские карточки клиента выдаются физическим лицам, заключившим договор с банком. В соответствии с этим договором безличные расчеты клиентом осуществляются с применением микропроцессорной банковской карточки.
- В банковской карточке клиента ведется остаток средств карточки после совершения каждой операции, и хранятся записи об операциях, совершенных с применением банковской карточки в учреждениях коммерческих банков, предприятиях торговли и сферы обслуживания. Остаток средств на микропроцессорной карточке состоит из закрытого и открытого остатка, при совершении операции с которым требуется ввод личных параметров.

5.2. Формы и методы кредитования

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

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

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

Расчет производится по следующей формуле:

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

Расчет производится по следующей формуле:

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

Решение:

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

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

Расчет дохода производится по следующей формуле:

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

Расчет производится по следующей формуле:

$$D_{06} = (1000 - 830) \times 0,01 = 1,7 \text{ р.}$$

Решение:

где D_{06} – доход по облигации, р.; N_{06} – номинал облигации; i_t – ставка годового процентного дохода.

$$D_{06} = N_{06} \times i_t,$$

Расчет дохода производится по следующей формуле:

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

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

Расчет производится по следующей формуле:

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

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

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

5.5. Кредитный мониторинг и принудительное взыскание кредита и процентов

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

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

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

Выявляет ликвидное имущество у заемщика.

В случае возникновения сомнений в способности заемщика своевременно рассчитаться по кредиту и процентам банк переходит к претензионно-исковой работе. Юридическая служба и кредитный эксперт готовят иск о взыскании в суд. Если по результатам судебного заседания выносится положительное решение в пользу банка, заемщик признается должником, а банк получает исполнительный лист.

В дальнейшем исполнительный лист передается в службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства. Судебные приставы-исполнители передают должнику в пятидневный срок погасить долг, в противном случае они опишут и арестовывают имущество должника согласно суммы долга. Арестованное имущество реализуется на открытом торгах. Если у должника не найдется имущества, судебные приставы-исполнители составляют акт о невозможности взыскания долга. На основании акта банк списывает задолженность по кредиту и переносит ее на внебалансовый счет.

Преимущества для частных лиц, имеющих пластиковые карты:

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

5. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

5.1. Классификация кредита

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

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

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

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

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

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

6. ОПЕРАЦИИ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

6.1. Виды банковских операций с ценными бумагами

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

По экономическому содержанию операции банка с ценными бумагами делятся на:

1. пассивные, которые подразумевают эмиссию собственных ценных бумаг.

Пассивные операции банка с ценными бумагами включают:

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

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

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

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

Активные операции с ценными бумагами от имени банка включают:

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

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

Виды деятельности на рынке ценных бумаг включают:

- брокерскую;

Преимущества пластиковых карт для клиентов:

- пополнение остатка средств на счете банковской карточки путем внесения наличных денег или перечислением средств с другого счета, открытого в том же учреждении банка, как на имя вкладчика, так и на имя другого лица;
- возможность поручения предпочтительно о перечислении своих денежных доходов на счет банковской карточки в соответствии с договором, заключенным между предпочтительной и учреждением коммерческого банка, выдавшим банковскую карточку;
- получение наличных денег по банковской карточке в учреждениях банка и через банкоматы, обслуживающих данную карту;
- привлечение оплаты товаров и услуг в торговых учреждениях и предприятиях сферы услуг;
- получение справки об остатке средств на банковской карточке.

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

- новый источник доходов благодаря средствам, хранящимся на картах клиентов;
- получение комиссионных с платежных операций по карточкам;
- привлечение клиентов за счет предоставления нового вида услуг;
- улучшение имиджа организации как учреждения, использующего новейшие современные технологии;
- портативность, автономность и простота инстанции платежного терминала, обеспечивающие его широко применение всюду;
- безопасность – деньги с карты практически невозможно украсть;
- точность расчета, отсутствие проблем с разменом и сдачей, простота обслуживания.

Преимущества для частных лиц, имеющих пластиковые карты:

(интернет-сайты).

Операции банка по выпуску облигаций, векселей и сертификатов направлены на привлечение дополнительных ресурсов. Преимущество выпуска долговых обязательств в том, что они приносят долгосрочные ресурсы и являются привлекательными для инвесторов с точки зрения доходности.

Виды облигаций:

- процентные;
- дисконтные;
- купонные;
- конвертируемые.

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

6.2. Банк как эмитент собственных ценных бумаг

Банки могут выпускать ценные бумаги следующих форм:

- документарные ценные бумаги на предъявителя;
 - именные документарные;
 - именные бездокументарные (на электронных носителях).
- Банки проводят эмиссию:
- акций обыкновенных и привилегированных;
 - облигаций именных и на предъявителя;
 - конвертируемых облигаций.

Банки не могут проводить последующую эмиссию ценных бумаг, пока не размещены ценные бумаги предыдущих эмиссий. Например, эмиссия акций включает в себя несколько этапов:

1. перечисление учредителями взносов в уставный капитал;
2. продажа акций на основании договоров купли-продажи;
3. составление реестра владельцев акций.

Основное требование к эмиссии ценных бумаг – открытость информации о финансово-хозяйственной деятельности банка. Источниками информации являются:

- ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- любая и другая информация об изменениях в положении эмитента

