

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

Учебно-практический центр «Мини банк»  
**ЭКСПЕРТНЫЙ КЛУБ «БАНКИР»**

Сертифицированный учебный центр  
финансово-аналитических программ Audit и Project Expert

## Учебно-методическое пособие

для проведения практических занятий по дисциплине  
**«Деньги Кредит Банки» для студентов  
экономических направлений**

**издание девятое, переработанное и дополненное**

**Серия: Я менеджер**

Ставрополь – 2019

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**ЭКСПЕРТНЫЙ КЛУБ «БАНКИР»**

**Издание девятое, переработанное и дополненное**

Ставрополь – 2019

УДК 336.7 (075)  
ББК 65.262 я73  
Д34

Склярова Ю.М. д.э.н., профессор, Скляров И.Ю. д.э.н., профессор, Латышева Л.А., к.э.н., доцент.

Учебно-методическое пособие для проведения практических занятий по дисциплине «Деньги Кредит Банки» для студентов экономических направлений – Ставрополь, 2019.

Авторы: Склярова Ю.М. д.э.н., профессор, Скляров И.Ю. д.э.н., профессор, Латышева Л.А., к.э.н., доцент.

**Рецензент:**

Питерская Людмила Юрьевна - доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой денежного обращения ФГБОУ ВО Кубанский государственный аграрный университет

© ФГОУ ВО СтГАУ, 2019

## Содержание

Цели и задачи дисциплины, требования к уровню освоения обучающимися	5
---	---

### РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ

Тема 1. Сущность, функции и виды денег	6
Тема 2. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	23
Тема 3. Элементы и типы денежной системы	28
Тема 4. Денежный оборот и его структура	35
Тема 5. Инфляция. Методы стабилизации денежного обращения	44
Тема 6. Валютные отношения и валютная система: понятие, элементы, эволюция мировой валютной системы.	56

### РАЗДЕЛ 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Тема 7. Сущность и формы кредита	64
Тема 8. Кредитная система	72

### РАЗДЕЛ 3. БАНКИ

Тема 9. Функции и операции центральных банков	77
Тема 10. Организация деятельности коммерческих банков	89
Тема 11. Инвестиционные и ипотечные банки	105
Тема 12. Сберегательные и специализированные банки	111
Тема 13. Банковский менеджмент и маркетинг	116
Тема 14. Международные кредитно-финансовые институты	125
Глоссарий	132
Список использованных источников литературы	152

## **Цели и задачи дисциплины, требования к уровню освоения обучающимися**

Целью дисциплины «Деньги, кредит, банки» является изучение основных тенденций и закономерностей денежного оборота и кредита, принципов и механизмов современной денежно-кредитной системы.

*В результате изучения дисциплины обучающийся должен знать:*

- происхождение и сущность денег, их виды и функции;
- законы денежного обращения;
- сущность и механизм эмиссии наличных и безналичных денег, эффект банковского мультипликатора;
- о денежной системе и ее устройстве;
- наличном и безналичном обороте;
- формах проявления и причинах возникновения инфляции;
- регулировании валютных операций;
- сущности и функции кредита, роли процента;
- как организуется кредитование;
- основные кредитно-финансовые институты.

*Обучающийся должен уметь:*

- составлять кассовую заявку организации;
- рассчитывать лимит остатка денег в кассе;
- рассчитывать уровень и индекс инфляции;
- определять кросс-курс продажи и покупки иностранной валюты;
- оценивать изменения платежного баланса;
- оценивать экономическую целесообразность использования кредитов банка;
- проводить анализ финансового состояния заемщика;
- анализировать балансы центрального и коммерческих банков;
- рассчитывать процент по кредиту.

Промежуточная оценка знаний и умений проводится с помощью тестовых заданий, устного опроса и подготовки рефератов.

Итоговый контроль предусмотрен в форме экзамена.

## РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ

### Тема 1. Сущность, функции и виды денег

#### *Содержание темы*

Необходимость и предпосылки возникновения денег. Деньги как экономическая категория. Виды денег и их особенности. Металлистическая, номиналистическая и количественная теории денег.

Содержание и назначение функции денег в качестве меры стоимости. Масштаб цен. Деньги как средство обращения. Содержание и назначение функции денег в качестве средства платежа. Функция денег в качестве средства накопления. Виды денежных накоплений. Демонетаризация золота и её влияние на функции денег. Деньги в сфере международного экономического оборота.

#### ЗАДАНИЯ

##### *Задание 1. Подберите каждому термину его определение.*

Термин	Определение
1. Бартер	
2. Деньги	
3. Инфляция	
4. Ликвидность	
5. Уравнение обмена	
6. Масштаб цен	
7. Денежный поток	

#### *Определения:*

- а) денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ);
- б) переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы;
- в) непрерывно протекающий во времени оборот;
- г) расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу;
- д) прямой товарообмен;
- ж) всеобщий товар-эквивалент;
- и) способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ).

**Задание 2. Подберите каждому термину его определение.**

<b>Термин</b>	<b>Определение</b>
1. Денежное обращение	
2. Денежные агрегаты	
3. Биметаллизм	
4. Золото	
5. Денежная масса	
6. Стоимость денег	
7. Монометаллизм	
8. Банкнота	
9. Стоимость	

*Определения:*

- а) валютный металл;
- б) овеществленный в товаре труд;
- в) покупательная способность денег;
- г) билет Центрального банка;
- д) виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности;
- е) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются серебро и золото;
- ж) совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству;
- и) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или серебро, или золото;
- к) движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

**Задание 3. Дайте ответы на вопросы и выполните задания.**

1) Какие свойства драгоценных металлов делают их пригодными для выполнения функций всеобщего эквивалента?

---

---

---

---

2) В какой последовательности следует анализировать функции денег?

---

---

---

---

---

3) Как повлияли на цены и монетный запас Европы Великие географические открытия XVII века?

---

---

---

---

---

4) Выполняют ли функцию накопления бумажные деньги?

---

---

---

---

---

5) Какова роль денег в экономике страны?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

6) Каким образом чеканка монет приносила доход?

---

---

---

---

---

7) Какие концепции происхождения денег вы знаете? В рамках этих концепций, какие используются принципиально различные подходы к трактовке необходимости появления денег? Опишите каждую концепцию. Перечислите экономистов, придерживающихся этих теорий.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---









15) Какие особые качества золота позволили выдвинуть его на роль эквивалентного товара в XIX-XX вв.?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

16) Какие типы всеобщего эквивалента развивались исторически?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

17) Чем кредитные деньги отличаются от бумажных?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

18) Приведите классификацию видов денег по разным признакам. Опишите каждый вид.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

19) Какие теории денег вы знаете? Опишите их достоинства и недостатки.

---

---

---

---

---



---

---

24) Опишите функцию денег в качестве средства накопления.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

25) Какие виды денежных накоплений вы знаете?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

26) Что такое «тезаурация» и «государственные золотые сокровища»?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

27) Раскройте следующие понятия: «монетный паритет», «вексельный курс», «валютный курс».

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

28) Какие валюты в настоящее время выполняют функцию мировых денег?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

29) Что такое демонетаризация золота, и каково её влияние на функции денег? Как проявляется демонетаризация золота?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

30) Назначение денег в сфере международного экономического оборота.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

31) Что такое «золотой стандарт», «международные валютные соглашения» и «валютный клиринг»?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

32) Как, когда были созданы и что представляют собой Стерлинговый блок, Долларовый блок, Золотой блок?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 4. Заполните таблицу**

Таблица – Сравнительная характеристика банкнот и векселей

<b>Признак</b>	<b>Банкнота</b>	<b>Вексель</b>
Срочность		
Гарантия		
Эмитент		

**Задание 5. Заполните таблицу.**

Таблица – Сравнительная характеристика банкнот и бумажных денег

<b>Сравнительный признак</b>	<b>Банкноты</b>	<b>Бумажные деньги</b>
Функция денег, с которой связано происхождение		
Эмитент		
Возвратность		
Разменность (на золото)		

**Задание 6. Заполните таблицу.**

Таблица - Классификация форм и видов денег

<b>Форма денег</b>	<b>Вид денег</b>
Полноценные (реальные) деньги	
Неполноценные деньги	



**Задание 7. Определите функции денег при следующих хозяйственно-финансовых операциях вашей фирмы.**

<b>№ п/п</b>	<b>Денежная операция</b>	<b>Функции денег</b>	<b>Вид отношений: финансовые, кредитные, товарно-денежные</b>
1	Составление бизнес-плана фирмы		
2	Оплата по безналичному расчету сырья и материалов для производства		
3	Начисление зарплаты работникам		
4	Перечисление зарплаты во вклад Сбербанка РФ		
5	Перечисление страховых и налоговых платежей финансовой системе		
6	Выплата зарплаты по ведомости		
7	Покупка государственных ценных бумаг		
8	Перевод валюты по платежам за импортное оборудование		
9	Получение и погашение кредита коммерческому банку		
10	Реализация готовой продукции своим покупателям		

Выделите из перечисленных операций товарно-денежные отношения, кредитные и финансовые.

**Задание 8. Решите тестовые задания:**

1. Покупательная способность денег:

- а) поднимается с ростом цен;
- б) может повышаться и понижаться;
- в) возрасти со временем;
- г) всегда остается постоянной.

2. На стоимость золота влияет:

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и т. п.);
- б) место добычи золота на земном шаре;
- в) количество золота в мире.

3. Закон денежного обращения определяет:

- а) скорость оборота денег;
- б) величину денежной массы;
- в) покупательную способность денег;
- г) уровень инфляции.

4. Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценение бумажных денег;
- г) рост безработицы.

5. Какое из утверждений относительно денег правильное?

- а) деньги — это кристаллизация меновой стоимости;
- б) деньги — это всеобщий товар-эквивалент;
- в) деньги — это продукт соглашения людей;
- г) деньги — это знак обмена;
- д) деньги — это все вышеназванное.

6. Деньги являются:

- а) средством платежа;
- б) средством измерения стоимости;
- в) средством накопления стоимости;
- г) всем вышеперечисленным сразу.

7. Функцией денег является:

- а) распределение стоимости;
- б) образование финансовых фондов;
- в) средство обращения;
- г) предоставление деловой информации;
- д) замедление инфляции.

8. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги и безналичные деньги?

- а)  $M_0$ ;
- б)  $M_1$ ;
- в)  $M_2$ ;
- г)  $M_3$ ;
- д)  $M_4$ .

9. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги; обращающиеся на финансовом рынке?

- а)  $M_0$ ;
- б)  $M_1$ ;
- в)  $M_2$ ;

- г) М<sub>3</sub>;
- д) М<sub>4</sub>.

10. Причиной современного бартера являются:

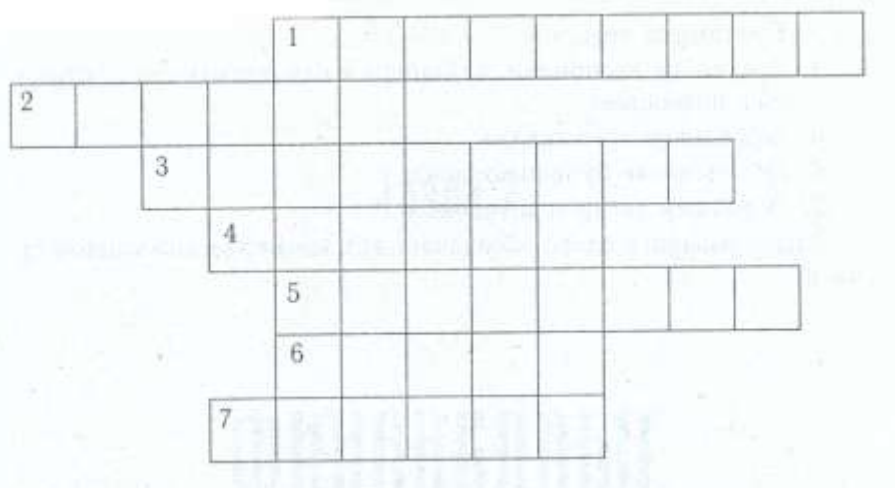
- а) высокий уровень инфляции;
- б) отсутствие необходимого золотого запаса в стране;
- в) падение цен на товары и услуги;
- г) рост рентабельности производства и реализации товаров.

**Задание 9. Определите, верно ли данное выражение.**

Определение / понятие	Да/Нет
1. Деньги – это кристаллизация меновой стоимости	
2. Первым товаром-посредником было золото	
3. Главное свойство денег – это их надежность	
4. Деньги выполняют роль счетной единицы	
5. Деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости	
6. Прямой товарообмен – это ликвидность	
7. Деньги – это язык рынка	
8. Бумажные деньги бывают в виде банкноты, пластиковой карты, казначейского билета	

**Задание 10. Решите криптограмму.**

Решение криптограммы состоит в том, что, правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочтете по вертикали зашифрованное слово, выделенное жирным шрифтом.

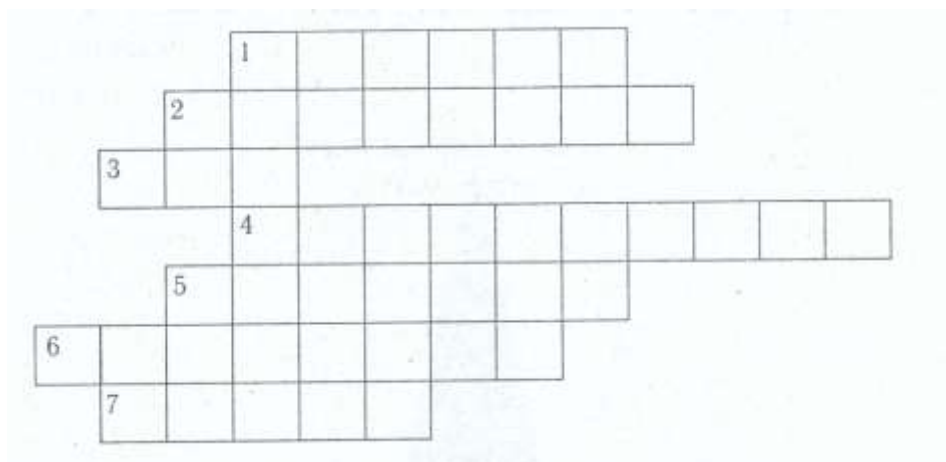


- 1. Овеществленный в товаре труд.
- 2. Прямой товарообмен.
- 3. Основная функция денег.
- 4. Товар товаров.
- 5. Вид бумажных денег.
- 6. Масштаб цен в Российской Федерации.

7. Вид металлических денег.

*Зашифрованное слово обозначает один из видов валютного материала.*

**Задание 11. Решите криптограмму.**



1. Денежная единица любой страны.
2. Подорожание стоимости денег.
3. Платежное средство.
4. Состояние экономики, связанное с одновременной стагнацией и инфляцией.
5. Вид банковского вклада.
6. Обесценение бумажных денег.
7. Всеобщий товар-эквивалент.

*Зашифрованное слово обозначает вид коммерческой ценной бумаги (выделено жирным шрифтом).*

### **ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ**

1. История происхождения денег.
2. Формула обмена денег и ее совершенствование.
3. Теории функций денег.
4. Теории трансформации функций денег.
5. Эволюция форм и видов денег.
6. Эволюция денег в России.
7. Металлистическая теория денег.
8. Номиналистическая теория денег.
9. Количественная теория денег.
10. Роль денег в обществе.

## Тема 2. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

### *Содержание темы*

Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег». Формы эмиссии. Сущность и механизм банковского мультипликатора. Эмиссия наличных денег.

### **ЗАДАНИЯ**

**Задание 1. Дайте ответы на вопросы и выполните задания.**

1. Раскройте понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег».

---

---

---

---

---

---

---

---

2. Как происходит выпуск в оборот наличных и безналичных денег?

---

---

---

---

---

---

---

---

3. Опишите, в чем разница эмиссии в условиях административно-плановой и рыночной экономики? Как определяется размер наличной эмиссии? К чему может привести чрезмерная эмиссия?

---

---

---

---

---

---

---

---

4. Раскройте понятия банковского, кредитного, депозитного мультипликатора?

---

---

---

---

---

---

---

---

5. Как же действует механизм банковского мультипликатора?

---

---

---

---

---

---

---

---

6. Что такое «свободный резерв» и как он рассчитывается?

---

---

---

---

---

---

---

---

7. Нарисуйте схему механизма банковского мультипликатора и опишите ее.

---

---

---

---

---

---

---

---

8. Как происходит управление механизмом банковского мультипликатора?

---

---

---

---

---

---

---

---

9. Как же происходит эмиссия наличных денег, и кто её непосредственно осуществляет?

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2. Определите денежный агрегат M2, денежный мультипликатор, долю наличных денег в денежной массе.** Денежная база 5129,5 млрд руб. Наличные деньги в обращении – 3601,4 млрд руб. Депозиты и вклады в банках – 9162,3 млрд руб. Валютные вклады в рублевом эквиваленте – 2077,8 млрд руб. Денежная масса – 14841,5 млрд руб.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 3. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.** Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) - 4500 млрд руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 42 млрд руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, - 172 млрд руб. Сумма взаимно погашающихся платежей - 400 млрд руб. Среднее число оборотов денег за год - 10.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 4. Рассчитайте скорость оборота денег.** Денежная масса наличных и безналичных денег - 400 млрд руб. Валовой национальный продукт - 4080 млрд руб.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 5. Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете.** Денежные агрегаты равны  $M_0 = 120$  млрд. руб.;  $M_1 = 360$  млрд руб.;  $M_2 = 380$  млрд. руб.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Тема 3. Элементы и типы денежной системы

#### *Содержание темы*

Денежная система страны и ее элементы: денежная единица, эмиссионная система, государственный аппарат регулирования денежного обращения. Типы денежной системы в зависимости от вида денег: система металлического обращения и система бумажно-кредитного обращения. Современные денежные системы зарубежных стран. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации.

#### **ЗАДАНИЯ**

*Задание 1. Дайте ответы на вопросы и выполните задания.*

1) Перечислите элементы денежной системы.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

2) Какие устанавливаются принципы организации денежной системы?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

3) Каковы причины появления денежной системы?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

4) Какие черты современных денежных систем вам известны?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---







**Задание 3.** На основании данных таблицы рассчитайте:

Показатель	2014	2015	2016
Резервные деньги (млрд руб.) в том числе деньги вне банков	164,9	210,4	269,7
Депозиты до востребования	103,8	130,4	187,8
Срочные и сберегательные депозиты	87,3	162,5	149,5
Депозиты в иностранной валюте	97,2	81,2	111,0

1) темпы годового прироста:

---

---

а) денежной базы;

---

---

б) наличных денег в обращении (агрегат M0);

---

---

в) денежной массы (агрегат M2);

---

---

г) широких денег (агрегат M2X);

---

---

2) величину денежного мультипликатора.

Степень кумулятивного (многократного) увеличения депозитов в процессе кредитования измеряется кредитно-депозитным (банковским) мультипликатором ( $B_m$ ), исчисляемым по формуле:

$$B_m = \frac{1}{\text{Норма обязательных резервов}}.$$

Степень кумулятивного воздействия денежной базы на объем денежной массы определяется денежным мультипликатором по формуле

$$D_m = \frac{M2}{\text{Денежная база}}.$$

Если, например, Дм равен 2,0, это значит, что каждый рубль денежной базы обладает способностью создавать денежную массу в сумме 2 руб.

3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2), в %.

**Задание 4. На основании данных таблицы рассчитайте:**

Показатель	2015		2016	
	1.01	1.04	1.01	1.04
Всего млрд руб.	374,1	360,4	448,3	473,8
в том числе: наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174,1
депозиты до востребования, срочные и сберегательные	243,7	241,3	174,1	299,7

1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат М2) по отношению к предыдущему периоду;

2) удельный вес наличных денег (агрегат М0) в общей денежной массе (агрегат М2) и выявить динамику в этом процессе.

**Задание 5. Определите, верно ли данное выражение.**

Определение / понятие	да/нет
1. Эмитентом денег является уполномоченный коммерческий банк.	
2. Денежное обращение — это движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах.	
3. Денежная масса — это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.	
4. Уравнение обмена показывает соответствие количества денег в обращении их реальной потребности.	
5. Денежный агрегат $M_0$ показывает массу безналичных денег.	
6. Денежный агрегат $M_1$ показывает массу наличных денег.	
7. Денежный агрегат $M_2$ показывает массу наличных денег, безналичных денег и денег на банковских депозитах и в государственных краткосрочных ценных бумагах.	

**Задание 6. Особенности расчета денежной массы в развитых странах**

В развитых странах имеются некоторые особенности расчета показателей денежной массы по агрегатам. Например в ФРГ применяются следующие агрегаты:

$M_1$  — наличные деньги и бессрочные депозиты;

$M_2$  — агрегат  $M_1$  + срочные депозиты;

$M_3$  — агрегат  $M_2$  + сберегательные депозиты.

На основе приведенных данных по ФРГ определить:

Период	Агрегат $M_1$	Агрегат $M_2$	Агрегат $M_3$
2013 (млрд ЕВРО)	916,9	1315,9	2181,8
2014 (млрд ЕВРО)	938,0	1330,9	2259,7
2015 (млрд ЕВРО)	1042,1	1454,3	2425,7
2016 (млрд ЕВРО)	1089,0	2583,2	2777,6
февраль 2017 (млрд ЕВРО)	1102,5	2559,1	2758,5

1) темпы роста денежной массы по различным агрегатам;

---



---

2) позитивные или негативные тенденции в развитии отдельных агрегатов денежной массы.

---



---

Для характеристики денежной массы часто используют денежный мультипликатор, который характеризует возможности коммерческих банков увеличивать денежную массу в обращении.

**Задание 7.** Основой денежного мультипликатора являются два фактора: удельный вес налично-денежного оборота в общей денежной массе (агрегат М3) и ставка обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в центральном банке.

Денежный мультипликатор (Дм) определяется по формуле:

$$Дм = \frac{М0}{М3 * n}$$

где М<sub>0</sub> - наличные деньги в обращении,

М<sub>3</sub> - денежный оборот,

n - ставка обязательных резервов.

Известно, что в Германии налично-денежный оборот в денежной массе (агрегат М0) в 2016г. составил 984,7 млрд ЕВРО, денежный оборот (агрегат М3) — 2540,6; ставка обязательных резервов Бундесбанка - 10%.

Определить:

1) удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе;

---

---

---

---

---

2) денежный мультипликатор

---

---

---

---

---

**Задание 8.** Известно, что налично-денежный оборот (агрегат М0) в январе 2017г. составил 1093,1 млрд ЕВРО, денежный агрегат М3 — 2746,9 млрд ЕВРО, ставка обязательных резервов ЦБ - 10%.

Определить:

1) удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат М3);

---

---

---

---

---

2) денежный мультипликатор

---

---

---

---

---

**Задание 9.** Важной характеристикой денежного обращения является расчет денежной базы. Денежная база представляет собой сумму наличных денег, корреспондентских счетов в коммерческих банках и обязательных резервов в центральном банке. Расчет денежной базы производится по формуле:

$$ДБ = Н + К + О,$$

где: Н — наличные деньги,

К — средства на корреспондентских счетах в коммерческих банках,

О — обязательные резервы в центральном банке.

Известно, что в 2016г. наличные деньги в обращении Германии составили 246,8 млрд ЕВРО, средства на корреспондентских счетах коммерческих банков - 2745,0 млрд ЕВРО, обязательные резервы в центральном банке - 39522 млрд ЕВРО.

Решение.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 10.** Используя данные таблицы:

Годы	Наличные деньги, млрд ЕВРО	Средства на коррсчетах в коммерческих банках, млрд ЕВРО	Обязательные резервы в центральном банке, млрд ЕВРО
2015	247,0	2903,3	41721
2016	242,6	3043,8	46432

1) рассчитайте денежную базу за каждый год

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

2) определите динамику денежной базы и ее значение для денежного обращения страны в целом

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 11. Скорость обращения денег** представляет собой показатель интенсификации движения денег в их функциях как средства обращения и средства платежа. В промышленно развитых странах скорость обращения денег определяется по формуле:

$$V = \frac{\text{ВНП}}{M1},$$

где  $V$  — скорость обращения денег,  
ВНП — валовой национальный продукт,  
 $M1$  — денежная масса (агрегат  $M1$ ).

Известно, что в 2016г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд ЕВРО, денежная масса (агрегат  $M1$ ) — 916,9 млрд ЕВРО. Требуется определить скорость обращения денег.

Решение.

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 11.** На основе данных таблицы определите:

Годы	ВНП, млрд ЕВРО	Денежная масса (агрегат $M1$ ), млрд ЕВРО
2015	3601,1	938,0
2016	3678,6	1042,1

При этом следует иметь в виду, что ускорение обращения денег равнозначно увеличению денежной массы, что способствует усилению инфляционных процессов.

1) какова скорость обращения денег за каждый год?

---

---

---

---

---

2) какая наметилась тенденция в изменении скорости обращения денег?



---

---

---

---

---

**Задание 12.** Для характеристики реального ВВП (или валового внутреннего продукта ВВП в неизменных ценах) используется дефлятор.

Дефлятор – это один из индексов роста цен, который представляет собой коэффициент пересчета в неизменные цены.

$$\text{Дефлятор ВВП (или ВВП)} = \frac{T}{H},$$

где Т – ВВП (ВВП) в текущих ценах;

Н – ВВП (ВВП) в неизменных ценах.

Известно, что в 2016г. внутренний национальный продукт (ВВП) в текущих ценах составлял 3624,0 млрд ЕВРО, в неизменных ценах 1991 г. — 3101,4 млрд ЕВРО. Определите дефлятор ВВП.

---

---

---

---

---

**Задание 13.** Известно, что в 2016 г. валовой национальный продукт в текущих ценах составил 3761,5 млрд ЕВРО, валовой национальный продукт в неизменных ценах 1991 г. — 3189,0 млрд ЕВРО.

На основе приведенных данных рассчитайте дефлятор ВВП.

---

---

---

---

---

**Задание 14.** Денежная масса России по видам агрегатов, млрд. руб.(на начало года)

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	2016
М0	763,2	1147,0				
Темп роста М0						
М2	2134,5	3212,7				
Темп роста М2						
Удельный вес М0 в М2, %						

На основании данных таблицы определите:

1) темпы роста денежной массы по различным агрегатам,

---

---

---

---

---

2) позитивные или негативные тенденции в развитии отдельных агрегатов денежной массы.

---

---

---

---

---

**Задание 15.** Определите как изменялась скорость обращения денег в различных странах, рассчитанная по отношению к денежному агрегату М2, если скорость обращения денег определяется по формуле:  $V = \text{ВВП} / \text{М2}$ .

Расчет скорости обращения денег

	20 _	20 _	20 _	20 _
Россия, ВВП				
М2				
ВВП / М2				

**Темы для рефератов:**

1. Классификация денежных систем.
2. Элементы денежной системы.
3. Денежные системы России.
4. Металлические денежные системы.
5. Современное устройство денежной системы Российской Федерации.

## Тема 4. Денежный оборот и его структура

### Содержание темы.

Денежный оборот и его структура. Две группы безналичного оборота: по товарным операциям и финансовым обязательствам. Взаимосвязь и взаимозависимость между налично-денежным и безналичным оборотом.

Денежный оборот при разных моделях экономики. Понятие и экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте. Принципы и механизм безналичных расчетов. Современные виды безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Расчеты по инкассо. Расчеты платежными требованиями-поручениями.

### Задания по теме 4 «Денежный оборот и его структура»

**Задание 1.** Дайте ответы на следующие вопросы:

1) Проанализируйте соотношение между категориями «денежное обращение», «денежный оборот», «денежно-платежный оборот», «платежный оборот»?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

2) Дайте характеристику формам денежного оборота?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

3) Кто является эмитентом при безналичной денежной эмиссии?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

4) Объясните механизм банковской мультипликации?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

5) Перечислите принципы организации безналичных расчетов?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

6) Каков порядок открытия счета организациям в банке?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

7) Перечислите основные формы безналичных расчетов в России?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

8) С какой целью составляются прогнозы кассовых оборотов?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

9) Каковы основные принципы организации денежного оборота в организациях?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

10) Поясните понятия «лимит денег в кассе» и «лимит расчета наличными».

---

---

---

---

---

---

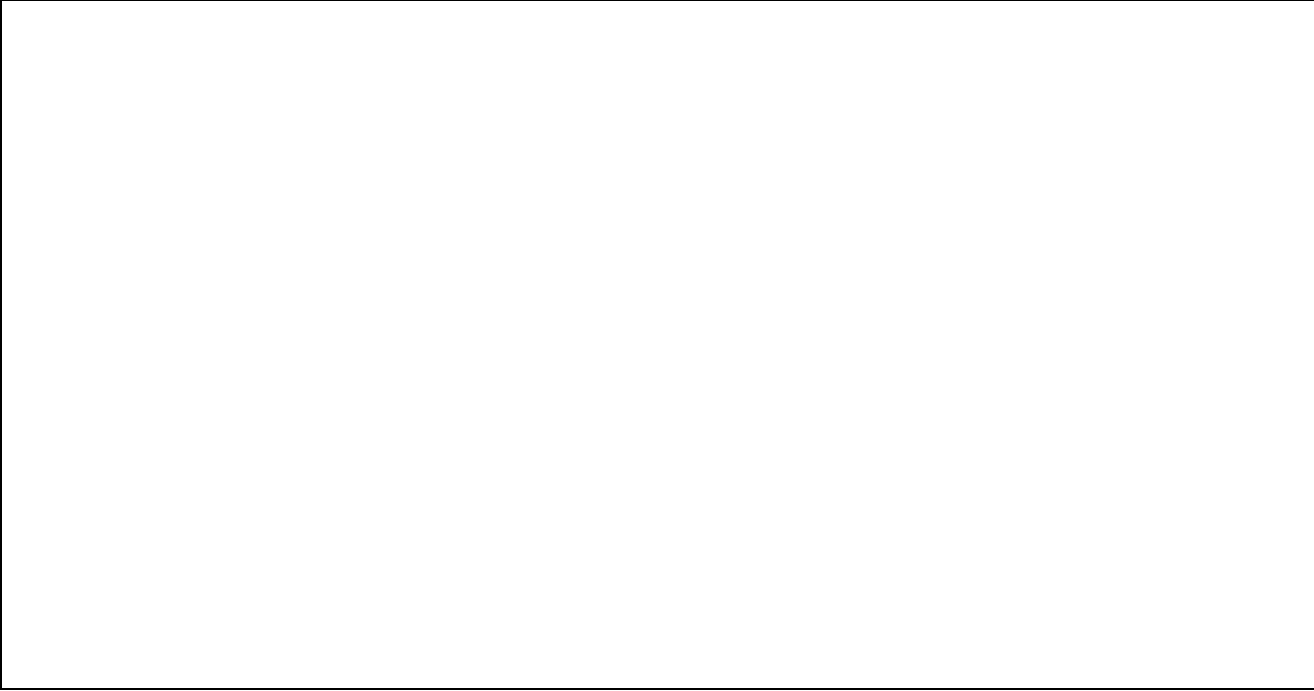
---

---

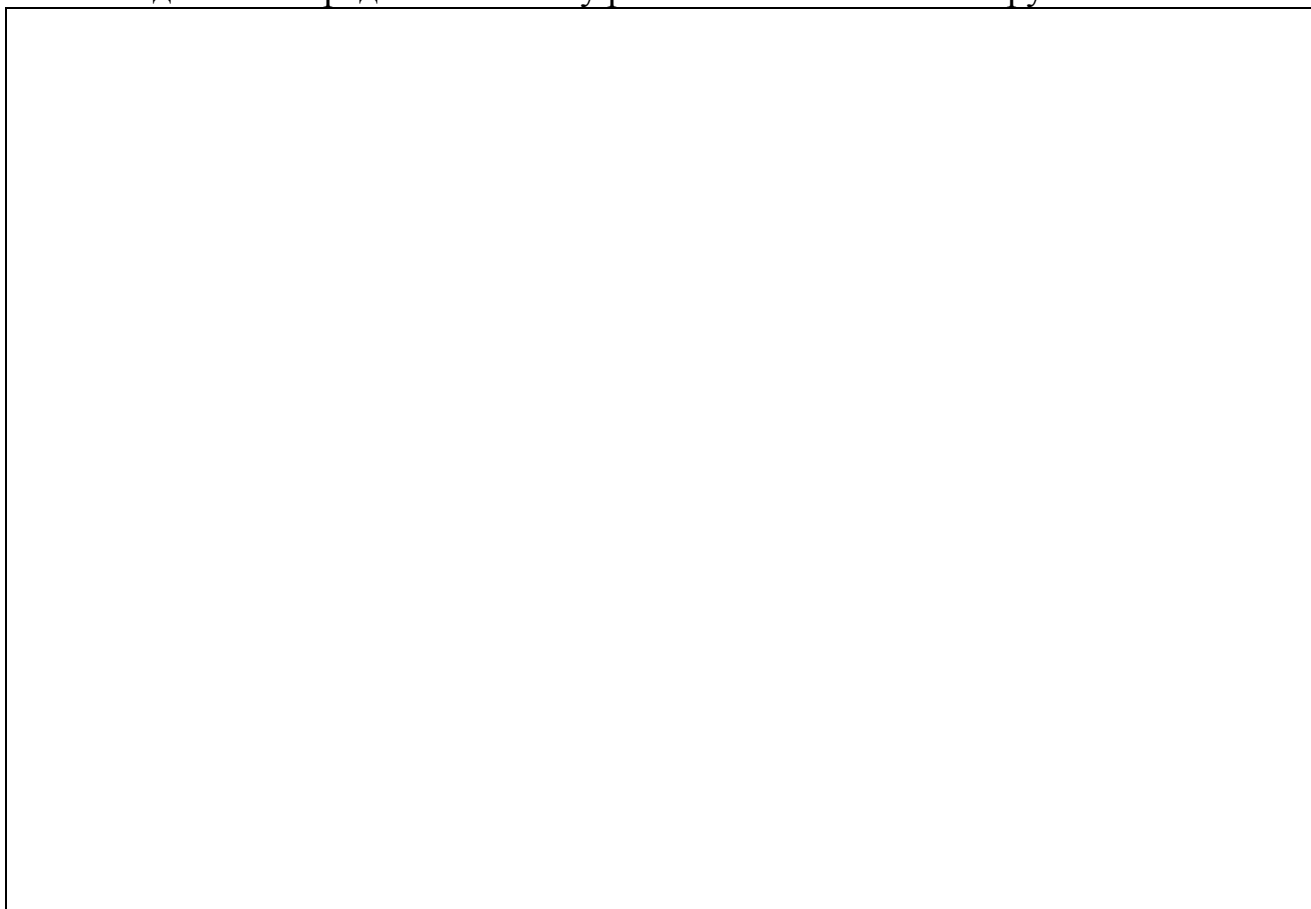
---

---

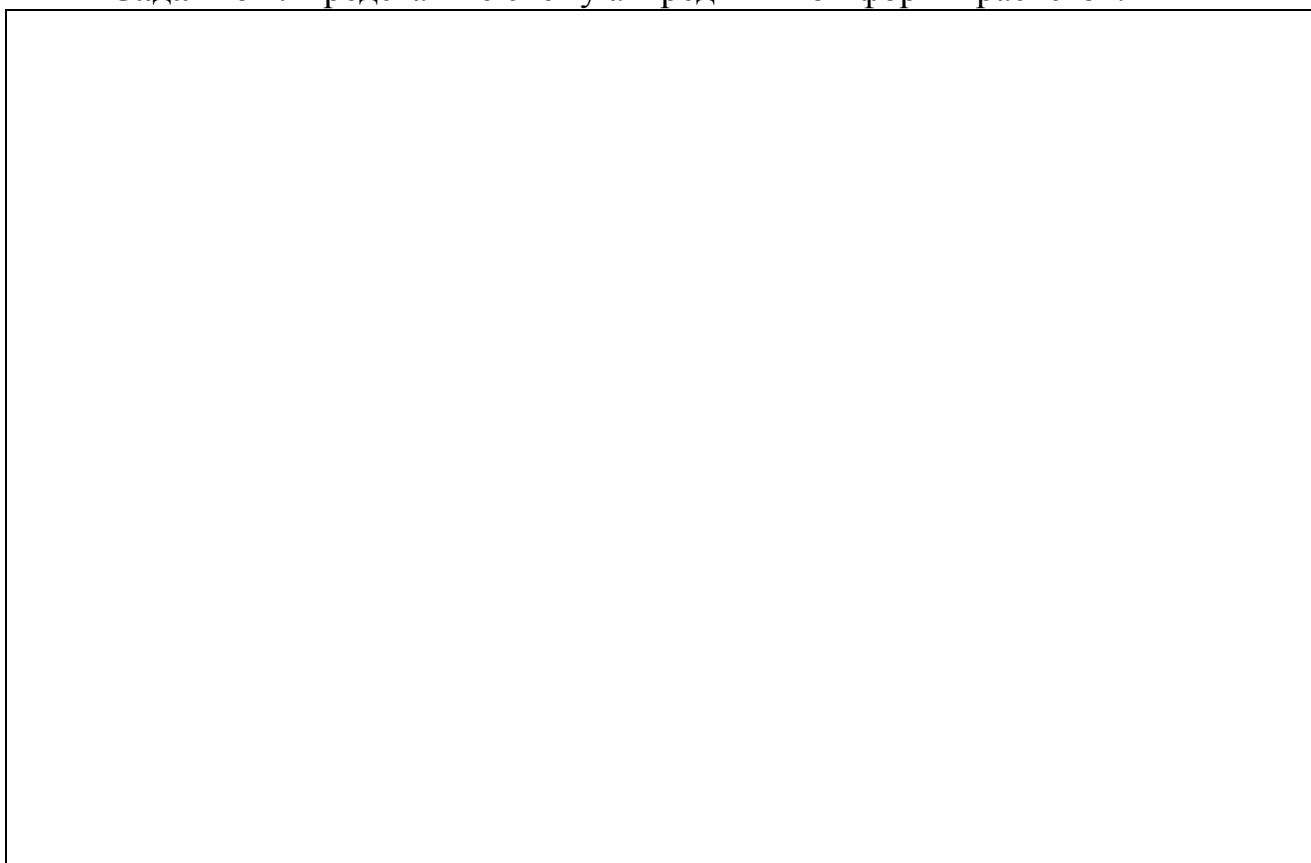
**Задание 2.** Начертите схему денежного оборота, отражая возникающие взаимодействия между его участниками.



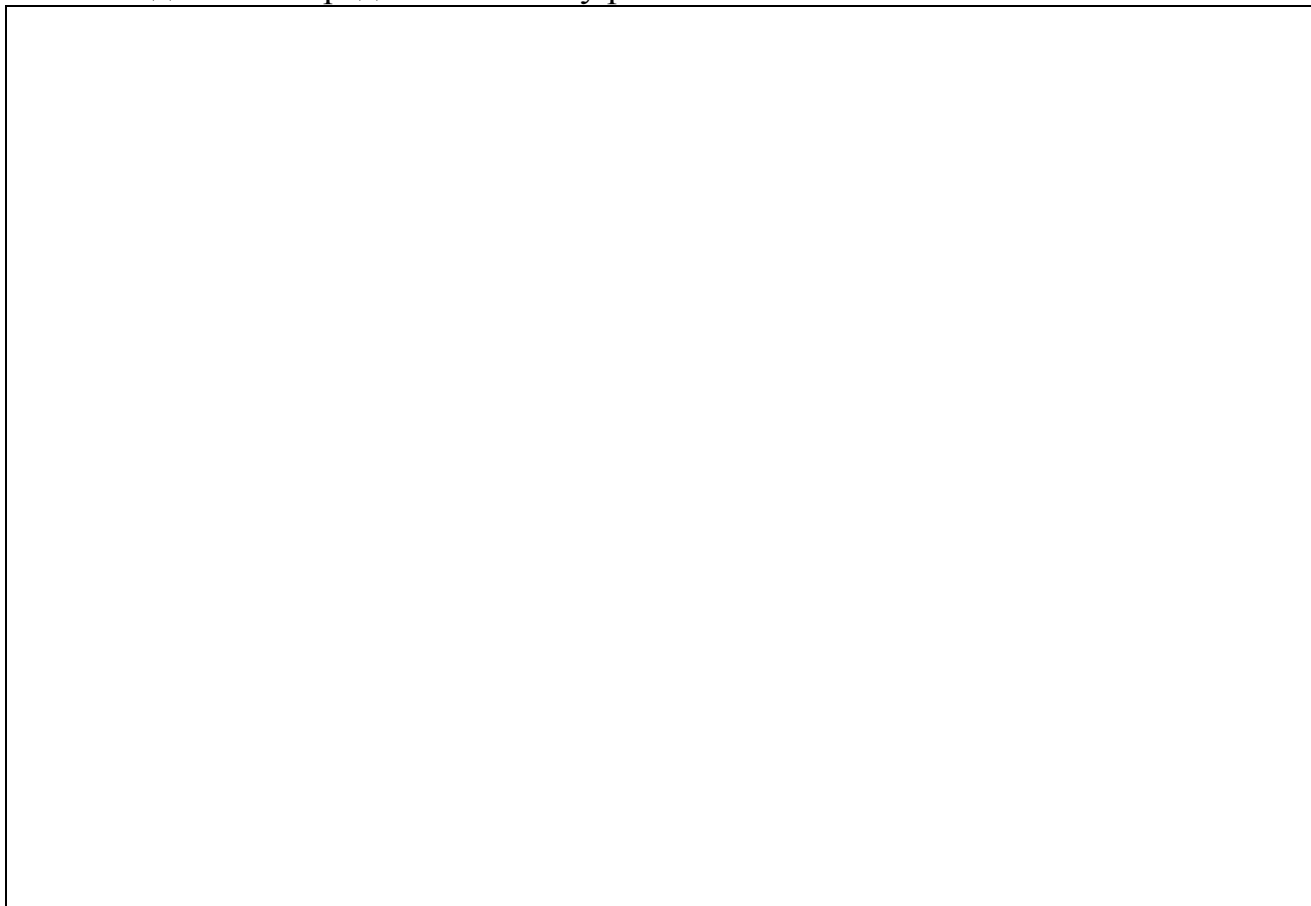
**Задание 3.** Представьте схему расчетов платежными поручениями.



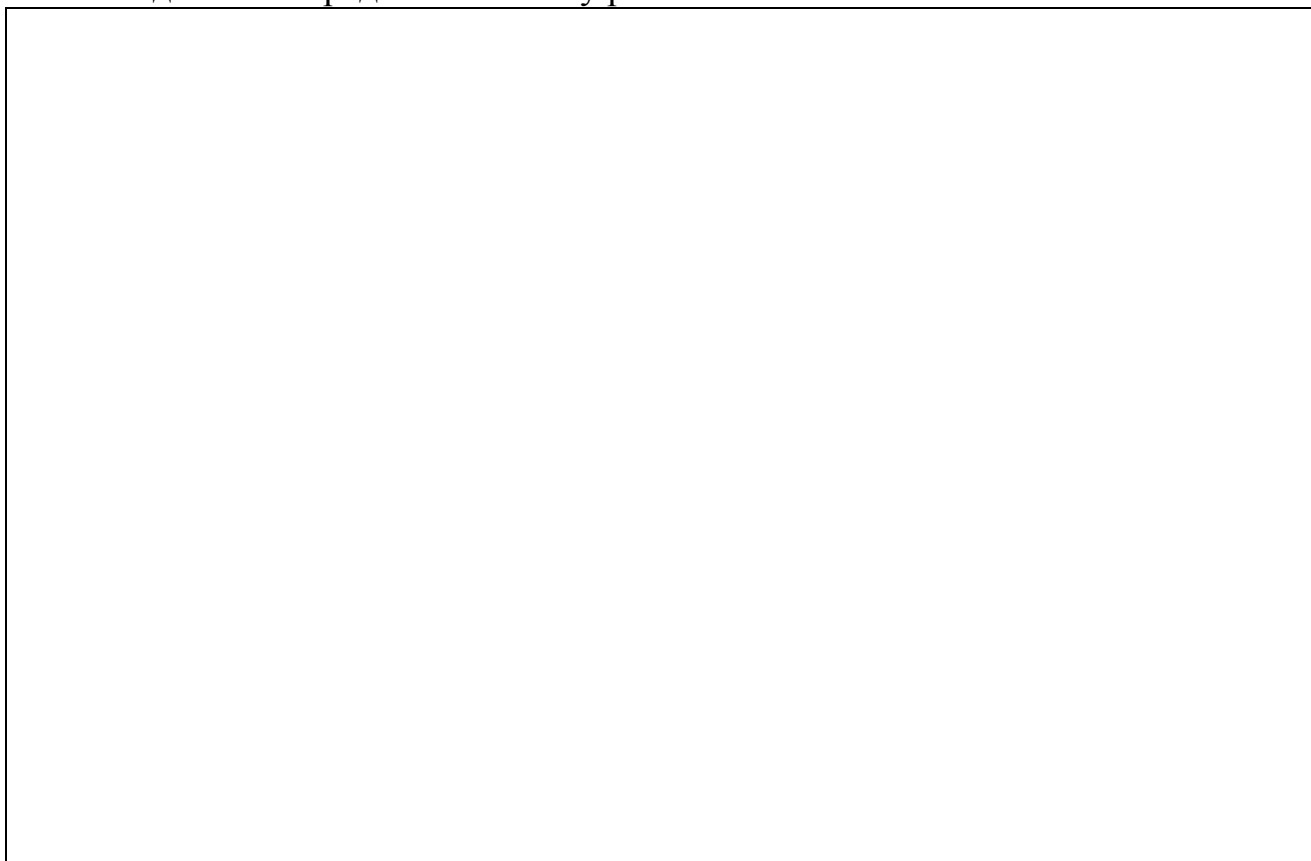
**Задание 4.** Представьте схему аккредитивной формы расчетов.



**Задание 5.** Представьте схему расчетов по инкассо.



**Задание 6.** Представьте схему расчетов чеками.



**Задание 7.** Отрадите процесс поступления наличных денег в оборот.

**Задание 8.** Заполните расчет на установление предприятию лимита остатка кассы, если налично-денежная выручка за последние три месяца составила 450 тыс. руб., срок сдачи выручки установлен 1 раз в 3 дня, наличными деньгами за последние 3 месяца выплачено 24 тыс. руб. (кроме расходов на заработную плату).

---

**Расчет**

на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление  
разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу  
на 200\_\_ год

1. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца - \_\_\_\_\_ тыс. руб.
  2. Среднедневная выручка - \_\_\_\_\_ тыс. руб.
  3. Выплачено наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме расходов на заработную плату и выплаты социального характера) - \_\_\_\_\_ тыс. руб.
  4. Среднедневной расход - \_\_\_\_\_ тыс. руб.
  5. Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий день, 1 раз \_\_\_\_\_ дней
  6. Испрашиваемая сумма лимита - \_\_\_\_\_ тыс. руб.
- Просим разрешить расходование выручки на

---

Примечания:



1) В случае резких изменений в объеме выручки или расхода приводятся данные за последний месяц.

2) Для определения средневзвешенной выручки сумма выручки за последние 3 месяца делится на число рабочих дней предприятия.

3) Вновь организуемые предприятия показывают ожидаемую сумму выручки (расхода).

Руководитель предприятия \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

#### РЕШЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

Установить лимит остатка кассы в сумме \_\_\_\_\_ тыс. руб.

Разрешено расходование выручки на \_\_\_\_\_

Руководитель учреждения банка \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**Задание 9.** Отразите на схеме процесс составления прогноза кассовых оборотов по источникам поступлений и направлениям выдачи наличных денег.

**Задание 10.** Заполните кассовую заявку ООО «Рассвет» на 4 квартал 20\_\_ года, имеющего расчетный счет 40702810738040109009 в Сбербанке России. Объем продаж ООО «Рассвет» в предыдущем квартале составил 100 тыс. руб., в 4 квартале прошлого года – 80 тыс. руб., на зарплату было израсходовано 15 и 30 тыс. руб., на хозяйственные нужды – 6 и 9 тыс. руб. соответственно.

**КАССОВАЯ ЗАЯВКА**  
на \_\_\_\_ квартал 20\_\_ г.

Наименование предприятия \_\_\_\_\_

Номер счета \_\_\_\_\_

Наименование учреждения банка \_\_\_\_\_

тыс.руб.

Наименование показателя	Фактическое исполнение за:		Прогноз на квартал 20__ г.
	Соответствующий квартал прошлого года	Предыдущий квартал	
1	2	3	4
1. Торговая выручка			
2. Выручка предприятий пассажирского транспорта			
3. Квартирная плата и коммунальные платежи			
4. Выручка зрелищных предприятий			
5. Выручка предприятий, оказывающих прочие услуги			
6. Прочие поступления			
7. Итого (1+2+3+4+5+6)			
В том числе:			
7.1. расходы из выручки			
7.2. сдается в предприятия Госкомсвязи			
7.3. сдается в Сбербанк России			
7.4. сдается в кассы учреждений банков			
<b>РАСХОДЫ</b>			
1. На зарплату, выплаты социального характера, стипендии			
2. На выплату пенсий и пособий соцстраха			
3. Выдачи на другие цели			
4. Итого (1+2+3)			

Руководитель предприятия \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**Задание 11.** Определите среднюю величину сверхлимитной кассовой наличности, если в сентябре лимит превышался 5 дней, на 1, 2, 1, 3 и 10 тыс. руб.



## Тема 5. Инфляция. Методы стабилизации денежного обращения

### Содержание темы.

Закон денежного обращения. Факторы, влияющие на количество денег, необходимое для выполнения функций денег как средства обращения и средства платежа. Мера стоимости товаров и услуг.

Сущность и формы проявления инфляции. Причины инфляции. Влияние денежной эмиссии на инфляцию цены. Причины и особенности проявления инфляции в России. Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация.

### Задания по теме 5 «Инфляция. Методы стабилизации денежного обращения»

**Задание 1.** Дайте ответы на следующие вопросы:

1) Каковы денежные и неденежные причины инфляции?

---

---

---

---

---

---

---

---

2) Какие социально-экономические последствия имеет инфляция?

---

---

---

---

---

---

---

---

3) Каковы типичные проявления современной инфляции?

---

---

---

---

---

---

---

---

4) Какие факторы вызывают инфляцию издержек?

---

---

---

---

---

---

---

---

5) Какие существуют меры, позволяющие ослабить действие инфляции?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 1.** В современной России из-за высоких темпов инфляции возникает необходимость учитывать влияние инфляционных процессов на результаты деятельности предприятий, финансово-кредитных организаций, органов государственной власти, населения. Для количественной оценки инфляции используется уровень и индекс инфляции.

1. Уровень инфляции показывает, на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период времени.

$$R = \frac{\Delta S}{S} * 100\% \quad (1)$$

где  $R$  — уровень инфляции,

$S$  — сумма,

$\Delta S$  — сумма, на которую надо увеличить сумму  $S$  для сохранения ее покупательной способности.

2. Относительное значение уровня инфляции:

$$R = \frac{\Delta S}{S} \quad (2)$$

3. Сумма, покупательная способность которой с учетом инфляции должна соответствовать покупательной способности суммы  $S$ , будет равна:

$$Sr = S + \Delta S = S + rS = S * (1 + r) \quad (3)$$

4. Выражение (3) можно записать в виде:

$$S = S * I_n, \quad (4)$$

где  $I_n$  — индекс инфляции.

5.  $I_n$  — индекс инфляции, который определяется:

$$I_n = 1 + r \quad (5)$$

Индекс инфляции показывает, во сколько раз выросли цены за определенный период времени.

Выражение (5) характеризует взаимосвязь между уровнем и индексом инфляции за один и тот же период.

6. Индекс инфляции за рассматриваемый срок равен:

$$I_n = (1 + r_1) * (1 + r_2) * (1 + r_3) \dots (1 + r_n), \quad (6)$$

где  $n$  — количество периодов.

7. Если периоды и уровень инфляции равны, то индекс инфляции равен:

$$I_n = (1 + r_n)^n \quad (7)$$

8. Уровень инфляции за весь срок на базе формулы (7) равен:

$$r = I_n - 1.$$

(8)

Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%.

Требуется определить уровень инфляции за год.

1) определим индекс инфляции за год:

---

---

---

---

---

2) уровень инфляции за год составит:

---

---

---

---

---

**Задание 2.** Месячный уровень инфляции 1,1%.

Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

1) индекс инфляции за год равен:

---

---

---

---

---

2) уровень инфляции за год равен:

---

---

---

---

---

**Задание 3.** Месячный уровень инфляции 1,6%.

Следует определить:

1) индекс инфляции за год

---

---

---

---

---

---

2) и уровень инфляции за год

---

---

---

---

---

---

---

#### Задание 4.

9. Рассматривая формулу (4), можно сделать вывод, что сумма  $S$  соответствует сумме  $S_r$  и характеризует реальное значение будущей суммы с учетом инфляции за рассматриваемый период:

$$S = S_r / I_n, \quad (9)$$

Следовательно, сумма депозита с процентами, пересчитанная с учетом инфляции за период хранения, равна:

10. Для ставки простых процентов:

$$P_r = P(1 + ni) / 1 + r, \quad (10)$$

где  $P$  — сумма вложенных средств,

$r$  — норма дохода на вложенный капитал.

11. Для ставки сложных процентов при их исчислении один раз в год:

$$P_r = P(1 + i)^n / 1 + r \quad (11)$$

12. Для ставки сложных процентов при их исчислении несколько раз в году:

$$P_r = P(1 + g/m)^N / 1 + r, \quad (12)$$

где  $g$  — номинальная годовая ставка процентов,

$t$  — количество периодов начисления в году,

$N$  — количество периодов начисления в течение срока хранения вклада ( $N = n * m$ ).

Вклад в сумме 50 000 руб. положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам — 8%. Уровень инфляции — 1,1% в месяц.

Определить:

а) сумму вклада с процентами;

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

б) индекс инфляции за три месяца;

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

в) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

г) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 5.** Определите индекс инфляции за год, если месячный уровень инфляции 1,3%.

Индекс инфляции за год определяется по формуле:

$$I_n = (1 + r)^n,$$

где  $I_n$  – индекс инфляции,

$r$  – месячный уровень инфляции,

$n$  – количество периодов.

Решение:

---

---

---

---

**Задание 6.** Определите уровень инфляции за год, если месячный уровень инфляции в течение года равен 1,2%.

Уровень инфляции за год определяется по формуле:

$$U = (1 + r)^{n-1},$$

где  $U$  – уровень инфляции.

Решение:

---

---

---

---

**Задание 7.** Определите уровень индекс инфляции за год и уровень инфляции за год, если месячный уровень инфляции равен 2%.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 8.** Вклад в сумме 500 000 руб. положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 7,5%. Уровень инфляции – 1,1% в месяц. Определите:

- 1) сумму вклада с процентами,
- 2) индекс инфляции за три месяца,



- 3) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности,
- 4) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Будущая стоимость вклада определяется по формуле:

$$FV = PV \times (1 + i)^n,$$

где  $FV$  – будущая стоимость вклада,

$PV$  – сумма вложенных средств,

$i$  – норма дохода на вложенный капитал.

Сумма депозита с процентами, пересчитанная с учетом инфляции за период хранения для ставки сложных процентов, равна:

$$Pr = FV/In.$$

Реальный доход вкладчика составит:

$$Д = Pr - PV.$$

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 9.** Вклад в сумме 200 000 руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 8,75%. Уровень инфляции – 1,1%. Определите:

- 1) сумму вклада с процентами,

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- 2) индекс инфляции за месяц,

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- 3) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности,

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

4) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

---

---

---

---

---

**Задание 10.** Анализ экономического положения России

Приведем следующие показатели, опубликованные в Бюллетене банковской статистики России (см. табл.).

Макроэкономические индикаторы

Годы	Валовой внутренний продукт (ВВП)		Выпуск продукции и услуг базовых отраслей в % к соответствующему периоду предыдущего года	Дефицит федерального бюджета в % к ВВП	Индекс потребительских цен в % к декабрю предыдущего года
	в млрд руб.	в % к соответствующему периоду предыдущего года			
2015					
I кв.	545,2	99,4	99,4	3,6	103,1
II кв.	606,6	98,6	98,3	4,4	101,0
III кв.	698,9	92,8	88,6	1,5	143,8
IV кв.	833,9	92,2	90,1	3,5	123,3
2016					
I кв.	778,0	95,8	96,3	2,5	116,0
янв.	243,4	93,4	93,4	2,6	108,5
февр.	250,0	95,0	94,5	4,5	112,9
март.	284,6	98,4	98,6	3,6	116,0

На основе приведенных данных требуется:

1) определить, какое влияние девальвация рубля (2015г.) оказала на инфляционные процессы в России;

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

2) показать, какие изменения произошли в создании валового внутреннего продукта, а также в выпуске продукции и услуг базовых отраслей производства.

Расчет экономически необходимой величины денежных доходов отраслей материального производства (цифры условные)

Годы	Объем реализованной продукции	Денежные доходы <sup>1</sup>	Отношение денежных доходов к объему реализованной продукции
	$T_{vt}$	$D_{vt}$	
$t_1$	643,5	722,3	1,12
$t_2$	862,4	978,2	1,13
$t_3$	945,4	1 083,5	1,15

<sup>1</sup> Включая бюджетные ассигнования и банковские кредиты.

На основе этих данных следует:

1. Рассчитать соотношение денежных доходов и объема реализованной продукции

$$\frac{D_{vt}}{T_{vt}}$$

Например, в первый год это соотношение составило  $722,3 / 643,5 = 1,12$ .

Требуется определить данную величину в остальные два года.

2. Определить объективно необходимую величину денежных доходов  $D_{vt}$ ов (в нашем примере)  $= 1,12 * T_{vt} = 722,3$ .

Рассчитайте эту величину в остальные два года.

3. Определить отклонение фактических денежных доходов от объективно необходимых, а именно:  $D_{vt}$  -  $D_{vt}^{об}$ . В нашем примере получаем 0 как результат 1,12 - 1,12.

Подобным образом определите эту величину в остальные два года.

4. Сделать по этим расчетам экономически обоснованные выводы.

Расчет величины объективно необходимого количества денежных средств по народному хозяйству в целом (цифры условные, млрд руб.)

Годы	Денежные средства в среднем за год (отчетные данные)	Объективно необходимая величина денежных средств в среднем за год
	$D_{st}$	$D_{st}^{об}$
$h_1$	96,2	88,2
$h_2$	172,2	155,2
$h_3$	204,6	172,6

На основе приведенных данных требуется подсчитать отклонение объективно необходимой величины денежных средств от фактической:  $D_{st} - D_{st}^{об}$

В первый год отклонение составило 8 млрд руб., а именно: 96,2 млрд руб. - 88,2 млрд руб. = 8 млрд руб.

Далее следует определить это отклонение во второй и в третий годы, а также его динамику.

При этом важно учесть, что стратегия формирования объективно необходимой величины денежных средств является наиболее эффективной с точки зрения повышения устойчивости денежного обращения.

Расчет объективно необходимой величины денежных средств сферы материального производства (цифры условные, млрд руб.)

Годы	Денежный оборот	Скорость обращения денежных средств	Денежные средства в целом за год	Объективно необходимый денежный оборот	Объективно необходимая скорость обращения денежных средств	Объективно необходимая величина денежных средств
	$D_{vt}$	$D_t^o$	$D_{st}$	$D_{vt}^{OB}$	$(D_t^o)^{OK}$	$D_{st}^{OB}$
$t_1$	722,3	26,9	26,8	722,3	26,9	26,8
$t_2$	978,2	23,0	42,5	965,9	26,9	35,9
$t_3$	1083,5	24,2	44,7	1058,8	26,9	39,4

На основе приведенных данных необходимо рассчитать отклонение объективно необходимой величины денежных средств ( $D_{st}^{OB}$ ) от фактического денежного оборота ( $D_{st}$ ).

Например, за первый год это отклонение равно 0, так как 26,8 - 26,8. Однако в последующие два года возникают существенные отклонения, которые необходимо рассчитать. При этом надо иметь в виду, что расхождение между фактическим и объективно необходимым объемами денежных средств свидетельствует о нарушении пропорционального функционирования всего механизма денежного обращения. Это выражается в формировании излишнего денежного оборота и экономически необоснованной скорости обращения денежных средств.

Расчет объективно необходимой скорости оборота денежных средств отраслей сферы материального производства (Цифры условные, млрд руб.)

Годы	Денежный оборот	Скорость обращения денежных средств	Денежные средства в среднем за год	Величина реализованных товаров	Товарные запасы в среднем за год	Скорость оборота товаров
	$D_{vt}$	$D_t^o$	$D_{st}$	$T_{vt}$	$T_{st}$	$T_t^o$
$t_1$	722,3	26,9	26,8	643,5	84,7	7,6
$t_2$	978,2	23,0	42,5	862,4	113,0	7,6
$t_3$	1083,5	24,2	44,7	945,4	124,0	7,6

На основе приведенных данных следует определить:

1. Отношение скорости обращения денежных средств к скорости оборота товаров ( $D_t^o / T_t^o$ ). В нашем примере за первый год:  $3,5 = 26,9/7,6$ .

По этому методу надо рассчитать отношение скорости обращения денежных средств к скорости обращения товаров за остальные два года.

2. Объективно необходимую скорость обращения денежных средств ( $D_t^{oH} = 3,5 * T_t^o$ , т.е.  $3,5 * 7,6 = 26,6$ ).

Аналогично требуется провести расчеты по двум следующим годам.







---

---

---

---

4) Что понимают под международной валютной ликвидностью?

---

---

---

---

5) Какие различают режимы конвертируемости валюты?

---

---

---

---

6) Дайте характеристику видов валютных систем.

---

---

---

---

7) Что такое валютный курс и что является его стоимостной основой?

---

---

---

---

8) Раскройте понятия «курс покупателя», «курс продавца», «средний курс», «кросс-курсы», «Фиксинг»

---

---

---

---

---

9) Какие факторы являются курсообразующими?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

10) Перечислите основные методы регулирования валютного курса.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

11) Что подразумевается под балансами международных расчетов? Какие основные виды балансов международных расчетов составляются?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

12) Перечислите формы международных расчетов.

---

---

**Задание 2.** Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 61,75/62,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Решение:

---

---

---

---

---

---

**Задание 3.** Определите, сколько долларов будет стоить один евро, если 1 USD = 0,95 EURO.

Решение:

---

---

---

---

---

---

**Задание 4.** Банк объявил котировку валют: доллар США/рубль – 61,60-62,30; евро/рубль – 70,30-71,20. Определите кросс-курс продажи и покупки доллара США к евро.

Решение:

---

---

---

---

---

---

**Задание 5.** Курс доллара США к рублю равен 62,050 руб. за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 80% по операциям в рублях и 10% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, длительность процентного года по рублям 365 дней и по долларам США 360 дней. Определите форвардную маржу (в данном случае премия).

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 6.** Оцените изменение платежного баланса Российской Федерации. Сделайте выводы.

Платежный баланс Российской Федерации в 2014 – 2016 гг., млрд. долл. США

Показатели	2014	2015	2016	2016 к 2014, (+,-)
<b>Счет текущих операций</b>	<b>77,0</b>	<b>102,3</b>		
Торговый баланс	130,9	179,7		
<i>Экспорт</i>	354,4	471,6		
сырая нефть	121,5	161,1		
нефтепродукты	52,2	79,9		
природный газ	44,8	69,1		
прочие	135,8	161,5		
<i>Импорт</i>	-223,5	-291,9		
Баланс услуг	-19,6	-25,0		
<i>Экспорт</i>	39,4	51,3		
<i>Импорт</i>	-59,1	-76,3		
Баланс оплаты труда	-7,3	-14,2		
Баланс инвестиционных доходов (проценты, дивиденды)	-23,4	-35,1		
Доходы к получению	44,8	53,6		
Доходы к выплате	-68,2	-88,7		
<i>Фед.органы управления</i>	-1,0	-0,7		
Доходы к получению	1,4	1,2		
Доходы к выплате	-2,4	-1,9		
<i>Субъекты РФ (доходы к выплате</i>	-0,1	-0,1		
<i>Органы денежно-кредитного ре-</i> <i>гулирования</i>	17,2	18,1		
Доходы к получению	17,2	18,2		
Доходы к выплате	0,0	-0,1		
<i>Банки</i>	-5,1	-6,9		
Доходы к получению	4,7	7,5		
Доходы к выплате	-9,9	-14,4		
<i>Прочие секторы</i>	-34,4	-45,6		
Доходы к получению	21,5	26,6		
Доходы к выплате	-55,9	-72,2		
Баланс текущих трансфертов	-3,5	-3,1		
<b>Счет операций с капиталом и фи-</b> <b>нансовыми инструментами</b>	<b>85,7</b>	<b>-138,8</b>		
<b>Счет операций с капиталом (ка-</b> <b>питальные трансферты)</b>	<b>-10,2</b>	<b>0,5</b>		
<b>Финансовый счет (кроме ре-</b> <b>зервных активов)</b>	<b>95,9</b>	<b>-139,3</b>		
<b>Обязательства (+ рост,- сни-</b> <b>жение)</b>	<b>208,8</b>	<b>95,2</b>		

Показатели	2014	2015	2016	2016 к 2014, (+,-)
<i>Фед.органы управления</i>	-7,5	-8,1		
Портфельные инвестиции (долго- вые ценные бумаги)	-3,9	-6,5		
выпуск	0,0	0,0		
погашение (график)	-4,6	-4,5		
корпусов	-2,8	-2,7		
купонов	-1,8	-1,7		
реинвестирование доходов	1,9	1,6		
вторичный рынок	-1,2	-3,6		
Ссуды и займы	-2,9	-1,7		
привлеченные				
погашение (график)				
Реструктуризация				
Просроченная задолженность	-0,8	0,1		
Прочие обязательства	0,0	0,0		
<i>Субъекты РФ</i>	-0,1	-0,1		
<i>Органы денежно-кредитного ре- гулирования</i>	0,9	-4,8		
<i>Банки</i>	70,9	8,2		
<i>Прочие секторы</i>	144,7	100,0		
Прямые инвестиции	47,9	60,2		
Портфельные инвестиции	6,5	-15,3		
Ссуды и займы	90,8	53,6		
Прочие обязательства	-0,5	1,4		
Активы, кроме резервных («+» снижение, - рост)	<b>-112,9</b>	<b>-234,5</b>		
<i>Органы государственного управления</i>	-7,2	-2,5		
Ссуды и займы	-1,6	-0,8		
Просроченная задолженность	8,8	-1,1		
Прочие активы	0,0	-0,6		
<i>Органы денежно-кредитного ре- гулирования</i>	-0,5	-0,1		
<i>Банки</i>	-25,1	-65,8		
<i>Прочие секторы</i>	-94,5	-166,1		
Прямые и портфельные инве- стиции	-50,7	-52,8		
Наличная иностранная валюта	15,6	-25,0		
Торговые кредиты и авансы	-0,9	-8,1		
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	0,3	0,0		

Показатели	2014	2015	2016	2016 к 2014, (+,-)
Своевременно не полученная экспортная выручка, не поступившие товары и услуги в счет переводов денежных средств по импортным контрактам, переводы по фиктивным операциям с ценными бумагами	-34,5	-38,8		
Прочие активы	-23,8	-41,4		
Чистые ошибки и пропуски	<b>-13,8</b>	<b>-8,9</b>		
Изменение валютных резервов (+ снижение, - рост)	<b>-148,9</b>	<b>45,3</b>		

**Задание 6.** Установите соответствие:

1. Дисконтная политика	А. Операции центральных банков на валютных рынках по купле-продаже национальной денежной единицы против ведущих иностранных валют
2. Валютные интервенции	Б. Законодательное или административное запрещение или регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и валютными ценностями
3. Валютные ограничения	В. Изменение центральным банком ставки рефинансирования

**Задание 7.** Установите соответствие:

1. Платежный баланс	А. Соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени
2. Расчетный баланс	Б. Соотношение стоимости экспорта и импорта товаров страны за определенный период
3. Торговый баланс	В. Соотношение требований и обязательств данной страны на какую-либо дату по отношению к другим странам независимо от сроков наступления платежей

**Задание 8.** Расставьте этапы установления курса на базе валютной корзины в нужном порядке:

1. определение валютных компонентов в единицах соответствующей валюты
2. определение состава корзины
3. определение рыночного курса валют к резервной валюте
4. определение удельного веса каждой валюты в корзине

## 5. расчет долларовой эквивалента валютных компонентов

### ***Темы для рефератов:***

1. Виды и основные характеристики валютных систем.
2. Предпосылки и последствия введения золотого стандарта.
3. Теории валютного курса.
4. Назначение и особенности международных ликвидных средств.
5. Технический и фундаментальный методы прогнозирования валютного курса.
6. Мировая валютная система и направления ее реформирования.
7. Этапы валютного контроля и валютного регулирования валютного рынка.
8. Международный опыт валютного регулирования.
9. Валютное регулирование в России.
10. Общий анализ платежного баланса.





4) Перечислите принципы кредитования.

---

---

---

---

---

5) В какой форме может предоставляться кредит?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

6) В какой форме и в каких размерах взимается плата за кредит?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2.** Оцените экономическую целесообразность использования кредитов банка, сравнив финансовые результаты двух организаций, одна из которых использует кредит (первый вариант), а другая – нет (второй вариант) (таблица).

Расчет экономической целесообразности использования кредитов, тыс. руб.

Показатели	1 вариант (с использованием кредита)	2 вариант (без использования кредита)
1	2	3
1. Источники собственных средств	2.200	2.200
2. Средняя величина активов	2.800	2.600
3. Выручка	3.360	3.120
4. Себестоимость	2.570	2.500
5. Прибыль		
6. Платежи в бюджет от прибыли		
7. Чистая прибыль		
8. Процент банку за счет чистой прибыли, тыс.руб.	10	-
9. Итого прибыль в распоряжении организации		
10. Рентабельность собственных средств (п.9:п.1), %		
11. Рентабельность имущества (п.9:п.2), %		

Процент платежей от прибыли определите по действующему законодательству. Сделайте вывод, от каких факторов зависит рациональное соотношение собственных и заемных средств.

**Задание 3.** На основе данных баланса организации оцените кредитоспособность заемщика, заполнив для этого таблицу «Оценка финансового состояния заемщика».

Таблица Динамика бухгалтерского баланса организации, тыс. руб.

Показатели	2014	2015	2016	2016 в % к 2014
<b>АКТИВ</b>				
<b>1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1. Основные средства	780	759	738	
1.2. Долгосрочные финансовые вложения	1231	2561	2561	
<i>Итого по разделу 1</i>				
<b>2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
2.1. Запасы	2703	7724	9299	
2.2. Дебиторская задолженность	8220	19162	51050	
2.3. Денежные средства	8954	3950	3869	
<i>Итого по разделу 2</i>				
<b>БАЛАНС</b>				
<b>ПАССИВ</b>				
<b>3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
3.1. Уставный капитал	150	150	150	
3.2. Добавочный капитал	423	394	240	
3.3. Нераспределенная прибыль	7870	10954	22395	
<i>Итого по разделу 3</i>				
<b>4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5.1. Займы и кредиты	1231	1231	1231	
5.2. Кредиторская задолженность	12214	21427	43501	
<i>Итого по разделу 5</i>				
<b>БАЛАНС</b>				

Справочно: выручка организации от продаж составила в 2014 г. 31590 тыс. руб., в 2015 г. – 25670 тыс. руб., в 2016 г. – 26740 тыс. руб.



**Задание 4.** Решите следующие задачи:

**Задача 1.**

Ссуда в размере 25000 руб. выдана на полгода по простой ставке процентов 19% годовых. Определить наращенную сумму.

---

---

---

**Задача 2**

Ссуда в размере 72000 руб. выдана на 1,5 по простой ставке процентов 12% годовых. Определить наращенную сумму.

---

---

---

**Задача 3**

Ссуда в размере 15000000 руб. выдана на год по простой ставке процентов 18% годовых. Определить наращенную сумму.

---

---

---

**Задача 4**

Кредит в размере 43000 руб. выдан на 250 дня под 18 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для точных процентов.

---

---

---

**Задача 5**

Кредит в размере 43000 руб. выдан на 250 дня под 18 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для обыкновенного расчета процентов.

---

---

---

**Задача 6**

Кредит в размере 112000 руб. выдан на 216 дней под 23 % годовых. Определить размер наращенной суммы для точных процентов.

---

---

---

### Задача 7

Кредит в размере 112000 руб. выдан на 216 дней под 23% годовых. Определить размер наращенной суммы для обыкновенных процентов.

---

---

---

### Задача 8

Кредит в размере 22000000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 20%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.

---

---

---

### Задача 9

Кредит в размере 30 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 25%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.

---

---

---

### Задача 10

Кредит в размере 97 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 30%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.

---

---

---

### Задача 11

Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 30000 руб. вырастет до 50000 руб., если используется простая ставка процентов 21% годовых.

---

---

---

### Задача 12

Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 12000000 руб. вырастет до 20000000 руб., если используется простая ставка процентов 30 % годовых.

---

---

---

---

---

---

Задача 13

Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 63000 руб. вырастет до 10 000 руб., если используется простая ставка процентов 24% годовых.

---

---

---

---

---

---

Задача 14

Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 25000000 руб. достигнет 35000000 руб. через год.

---

---

---

---

---

---

Задача 15

Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 130000 руб. достигнет 210000 руб. через 2 года.

---

---

---

---

---

---

Задача 16

Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 1200 руб. достигнет 1800 руб. через 3 года.

---

---

---

---

---

---

Задача 17

Кредит выдается под простую ставку 25% годовых на 240 дней. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и сумму процентных денег, если требуется вернуть 40500 руб.

---

---

---

---

---

---

### Задача 18

Кредит выдается под простую ставку 18% годовых на 270 дней. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и сумму процентных денег, если требуется вернуть 300000 руб.

---

---

---

### Задача 19

Кредит выдается под простую ставку 10% годовых на 260 дней. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и сумму процентных денег, если требуется вернуть 500000 руб.

---

---

---

### Задача 20

Банк выдал ссуду в размере 6000 руб. на полгода по простой ставке процентов 15% годовых. Рассчитать погашаемую сумму.

---

---

---

### Задача 22

Банк выдал ссуду в размере 14000 руб. на полгода по простой ставке процентов 20% годовых. Рассчитать погашаемую сумму.

---

---

---

### Задача 23

Банк выдал ссуду в размере 8000 руб. на полгода по простой ставке процентов 30% годовых. Рассчитать погашаемую сумму.

---

---

---

### ***Темы для рефератов и курсовых работ:***

1. Основные этапы развития кредитных отношений.
2. Определение рыночной ставки процента.
3. Оценка кредитных рисков.
4. Способы обеспечения кредитных отношений.

## Тема 8. Кредитная система

### Содержание темы.

Кредитная система и ее основные звенья. Банковская система России как часть кредитной системы. Уровни банковской системы.

Определение кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации, иностранного банка. Объединения кредитных организаций.

Классификация кредитных организаций. Факторы, оказывающие воздействие на банковскую систему.

### Задания по теме 8 «Кредитная система»

**Задание 1.** Дайте ответы на следующие вопросы:

Как возникли и развивались банки?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Какие звенья включает кредитная система?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Каковы основные типы построения банковской системы?

---

---

---

---

---

---

Дайте понятия кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации.



---

---

---

---

---

Перечислите основные виды кредитных учреждений.

---

---

---

---

---

В чем заключается сущность металлической теории денег?

---

---

---

---

---

Какие положения лежат в основе номиналистической теории денег?

---

---

---

---

---

Каковы основные положения количественной теории денег? Поясните две основные разновидности этой теории.

---

---

---

---

---

В чем сущность натуралистической и капиталотворческой теорий кредита?

Раскройте содержание кейнсианской и неоклассической теорий денежно-кредитного регулирования.

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2.** АО «Перспектива» располагает свободным капиталом в 50 млн.руб. и желает положить эту сумму на депозит на два года. Коммерческий банк «Привет» предлагает такой вариант: срок депозита – 2 года, доход – 13% годовых, доход начисляется ежегодно.

Коммерческий банк «Сигнал» предлагает другой вариант: срок депозита 2 года, доход начисляется ежеквартально из расчета 14% годовых.

Какой вариант следует выбрать? Свой ответ аргументируйте расчетами.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 3.** Банк предлагает 10% годовых по вкладам. Каков должен быть первоначальный вклад, чтобы через три года иметь на счете 1 млн.рублей?

---

---

---

---

---

**Задание 4.** Банк «Сигнал» предлагает 9% годовых. АО «Перспектива», делая вклад, желает получить через 2 года 128 млн.рублей. Какова должна быть сумма первоначального взноса?

---

---

---

---

---



---

---

**Задание 8.** Тесты к разделу 2.

1. В кредитной сделке происходит:

- a) одностороннее движение потребительной стоимости,
- b) встречное движение потребительной стоимости.

2. Кредитные отношения:

- a) являются частью денежных отношений,
- b) не являются частью денежных отношений.

3. В качестве залога принимаются:

- a) любые материальные ценности,
- b) только наиболее дорогие материальные ценности,
- c) только ликвидные материальные ценности.

4. Ссуды под залог недвижимого имущества называются:

- a) инвестиционными,
- b) ипотечными,
- c) потребительскими.

5. Кредит, предоставленный без обеспечения, называется:

- a) бесплатным,
- b) бланковым,
- c) бумажным.

***Темы для рефератов и курсовых работ:***

1. Особенности функционирования банковской системы в условиях плановой экономики.

2. Ценовая и неценовая конкуренция на кредитном рынке.

3. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.

4. Формирование кредитной системы в России.

5. Основные модели кредитно-финансовых систем.

## РАЗДЕЛ 3. БАНКИ

### Тема 9. Функции и операции центральных банков

#### Содержание темы.

Центральный Банк России. Статус территориальных учреждений ЦБ РФ. Функции Главного управления ЦБ РФ в сфере денежно-кредитного регулирования и организации денежного обращения. Система расчетно-кассовых центров, их функции и операции. Задачи и функции ЦБ. Структура ЦБ РФ. Инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Операции ЦБ. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций.

#### Задания по теме 9 «Функции и операции центральных банков»

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Расскажите, какими путями создавались центральные банки?

---

---

---

---

---

---

2. Какие факторы определяют степень зависимости центрального банка от государства?

---

---

---

---

---

---

3. Каковы цели деятельности Банка России, какими нормативными документами устанавливаются?

---

---

---

---

---

---

4. Каковы органы управления Банка России?

---

---

---

---









---

---

---

16. Какую роль играет экономическая независимость центрального банка?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

17. В чем заключается особый конституционно-правовой статус Центрального банка РФ?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

18. В чем заключаются нормотворческие полномочия Банка России?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

19. Как используется процентная ставка при регулировании займов коммерче-

ских банков у центрального банка?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

20. Как используется процентная ставка в депозитной политике центрального банка?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

21. Раскройте механизм воздействия процентной политики центрального банка на денежное предложение.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

22. Может ли центральный банк посредством процентной политики влиять на спрос на денежном рынке?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

23. Является ли процентная политика центрального банка рыночным инструментом? Если да, то как она влияет на мотивацию поведения субъектов денежного рынка?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

24. Почему официальная учетная ставка является для деловых кругов страны своего рода барометром экономической обстановки?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

25. Почему процентная политика может приводить к растущему ценовому эффекту?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

26. Перечислите факторы, способствующие повышению роли процентных ставок при проведении денежно-кредитной политики в России.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

27. Размер процентных ставок по кредитам Банка России устанавливает:

- Кредитный комитет Банка России;
- Председатель Банка России;
- Совет директоров Банка России;
- Национальный банковский совет Банка России.

Какие структуры входят в систему ЦБ, охарактеризуйте их?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2.** Объем денежной массы в стране составляет 38418,0 млрд. руб. Центральный банк произвел эмиссию в размере 5 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов 6,25%. Каков будет объем денежной массы в стране?

**Величина мультипликатора =  $1/n$ ,**

где  $n$  – норма обязательных резервов.

---

---

---

---

---

**Задание 3.** Выберите правильные ответы и обоснуйте их:

Проводя политику «дорогих денег», центральный банк может:

- 1) повысить норму обязательных резервов,
- 2) уменьшить учетную ставку,
- 3) понизить норму обязательных резервов,
- 4) повысить доходность государственных ценных бумаг,
- 5) увеличить учетную ставку.

**Задание 4.** Выберите правильные ответы и обоснуйте их.

К чему может привести увеличение центральным банком ставки рефинансирования и почему:

- 1) увеличит спрос на ценные бумаги,
- 2) увеличит доходность ценных бумаг,
- 3) увеличит предложение ценных бумаг,
- 4) уменьшит доходность ценных бумаг.

**Задание 5.** Выберите правильные ответы и обоснуйте их.

Для борьбы с галопирующей инфляцией в условиях высоких кредитных рисков центральный банк должен:

- 1) увеличить норму обязательных резервов,
- 2) увеличить доходность ценных бумаг,
- 3) увеличить ставку рефинансирования.

**Задание 6.** Определите, какие из перечисленных операций относятся к активным, а какие – к пассивным операциям центрального банка:

- 1) эмиссия банкнот,
- 2) покупка государственных облигаций,
- 3) покупка казначейских векселей,
- 4) прием вкладов государства,
- 5) прием вкладов банков,
- 6) покупка иностранной валюты,
- 7) переучет векселей.

**Задание 7.** Определите, какие из статей баланса Центрального банка относятся к активным, а какие – к пассивным:

- 1) резервы коммерческих банков,
- 2) счета государства,
- 3) государственные ценные бумаги,
- 4) ссуды банкам,
- 5) иностранная валюта,
- 6) учет векселей.

- 7) банкноты,
- 8) средства в расчетах.

**Задание 8.** Составьте баланс Банка России на 01.09.2016 г. в таблице 2 на основе баланса Банка России (таблица «Баланс Банка России в 2014 - 2015 гг.») и следующих данных:

- наличные деньги в обращении – 8 283 458 млн. руб.,
- средства на счетах в Банке России – 10 311 372 млн. руб.,
- средства в расчетах – 4 371 млн. руб.,
- драгоценные металлы – 4 314 708 млн. руб.,
- средства на счетах в Банке России Правительства РФ – 6 529 520 млн. руб.,
- капитал – 12 511 982 млн. руб.,
- средства на счетах в Банке России кредитных организаций - резидентов – 2 656 969 млн. руб.,
- обязательства перед МВФ - 1 553 749 млн. руб.,
- средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов - 20 278 532 млн. руб.,
- прочие активы – 2 682 564 млн. руб.,
- прочие пассивы – 583 619 млн. руб.,
- кредиты и депозиты - 3 776 106 млн. руб.,
- ценные бумаги - 518 597 млн. руб.,
- долговые обязательства Правительства Российской Федерации - 327 890 млн. руб.,
- требования к МВФ - 1 678 044 млн. руб.

Таблица 1 - Баланс Банка России в 2014-2015 гг., млн. руб.

Актив	01.01. 2014	01.01. 2015	Пассив	01.01. 2014	01.01. 2015
1. Драгоценные металлы	1394150	2 726 229	1. Наличные деньги в обращении	8307755	8 840852
2. Средства, размещенные у нерезидентов и ценные бумаги иностранных эмитентов	15091147	18378563	2. Средства на счетах в Банке России из них - Правительства РФ - кредитных организаций-резидентов	10358984 5848761 2196821	13876032 9144361 2 869 702
3. Кредиты и депозиты	4 881 376	9 950 119	3. Средства в расчетах	5 680	1 897
4. Ценные бумаги из них: - долговые обязательства Правительства РФ	450 306 364 063	622 456 368 160	4. Обязательства перед МВФ	500 028	840 763
5. Прочие активы	99 468	186 590	5. Капитал	3 151 918	9 054 101
6. Требования к МВФ	645 964	1 033 600	6. Прочие пассивы	108 785	100 404
Итого по активу	22562411	32897557	Итого по пассиву	22562 411	32897 557

Таблица 2 - Баланс Центрального банка на 01.09.2016 г., млрд. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма

**Задание 9.** Объясните, какие статьи баланса Центрального банка имеют наибольший удельный вес и с чем это связано? Используйте данные баланса Банка России (таблица 2).

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 10.** Проведите сравнительную характеристику центральных банков России, ЕС и США и заполните таблицу

Сравнение банковской системы России, Евросоюза и США

Основания для сравнения	Россия	Евросоюз	США
	ЦБР	ЕЦБ	ФРС
Функции банка			
Валютные резервы за 2016 год (%)			
Инструменты денежно – кредитной политики			

**Задание 11.** Заполните таблицу 1.

Таблица 1 - Классификация кредитов, предоставляемых коммерческим банкам для рефинансирования

Критерий классификации	Виды кредитов
В зависимости от инструмента временного заимствования	
В зависимости от целевой направленности кредитования	
В зависимости от формы обеспечения	
В зависимости от характера инициирования кредитов	
В зависимости от сроков предоставления	



**Задание 12.** Проанализируйте процентную политику Банка России в 2008-2017 гг., как происходит регулирование процентных ставок ЦБР?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Темы для рефератов и курсовых работ:**

1. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
2. Процентная политика Банка России
3. Классификация кредитов, предоставляемых коммерческим банкам для рефинансирования

**Тема 10. Организация деятельности коммерческих банков**

**Содержание темы.**

Сущность и функции коммерческого банка. Банковские услуги. Договор банка с клиентом. Банковские счета. Порядок открытия и правила пользования расчетными счетами. Особенности валютных и ссудных счетов. Прочие счета в банке.

Классификация банковских операций. Пассивные операции коммерческого банка: депозитные и эмиссионные. Активные операции коммерческого банка: кассовые, расчетные, ссудные, инвестиционные, фондовые и гарантийные.

Организация безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Расчеты банковскими платежными картами.

**Задания по теме 10 «Организация деятельности коммерческих банков»**

**Задание 1.** Дайте ответы на следующие вопросы:

- 1) Раскройте понятие банка и банковской деятельности?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

2) Опишите историю возникновения и становления банков?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

3) Что представляет собой современная банковская система России?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

4) Как осуществляется государственная регистрация банка и лицензирование банковской деятельности?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



7) Какие условия отзыва банковских лицензий?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

8) Охарактеризуйте ресурсы коммерческого банка и их структуру?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

9) Охарактеризуйте собственные средства (капитал) банка? Раскройте основные понятия, функции, источники, структуру?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

10) Объясните, могут ли использоваться при формировании уставного капитала коммерческого банка средства местных органов власти, бюджетные ссуды, заемные средства? Каким нормативным документом закреплены данные положения?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

11) Перечислите, какие средства могут быть внесены в качестве взносов в уставный капитал коммерческих банков?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

16) Опишите кредитные операции коммерческих банков: виды банковских кредитов, субъекты и объекты кредитования, принципы банковского кредитования, кредитные риски?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

17) Раскройте и опишите кредитную политику коммерческого банка, этапы кредитования банком своих клиентов.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

18) Какие методы кредитования и элементы кредитной процедуры коммерческого банка вы знаете?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

19) Какие формы обеспечения возвратности кредита, виды обеспечения вы знаете? Как формируются резервы на возможные потери по ссудам?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

20) Какие законодательные основы регулирования валютных операций, участников валютного рынка, органы валютного регулирования вы знаете?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

21) Какие операции с ценными бумагами могут осуществлять коммерческие банки?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



---

---

22) Какие банковские операции с пластиковыми картами, виды пластиковых карт, российские и зарубежные платежные системы вы знаете?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2.** Проанализируйте структуру источников средств банка на основе данных таблицы. Сделайте выводы.

Таблица 1- Источники средств банка АО «Россельхозбанк» на 1 января 2017 г.

	Сумма, млн. руб.	В % к итогу
1. Пассивы		
1. Производные финансовые инструменты	1053	
2. Средства других банков	78594	
3. Средства клиентов	1577767	
4. Выпущенные векселя	13761	
5. Выпущенные облигации	455884	
6. Текущее обязательство по налогу на прибыль	19	
7. Отложенное налоговое обязательство	239	
8. Прочие обязательства	16276	
9. Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1193	
Итого обязательства	2144786	
2. Капитал		
10. Уставный капитал	335598	
11. Бессрочные облигации	15000	
12. Фонд переоценки недвижимости	1092	
13. Фонд переоценки цен. бумаг, имеющих в наличии для продажи	5736	
14. Накопленный убыток	(192807)	
Итого капитал	164619	
Итого обязательства и капитал	2462529	

Выводы:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 3.** Клиент внес депозит в сумме 100000 руб. под 8,2% годовых сроком на 5 лет. Определите сумму денег, которую клиент получит в банке через 5 лет.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 4.** Депозитный вклад величиной 15000 руб. внесен в банк на шесть месяцев при 3,5% годовых. Определите сумму денег, которую клиент получит через шесть месяцев.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 5.** Банк принимает депозиты на полгода по ставке 6,5% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 120000 руб.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 6.** Заемщик должен уплатить согласно договору 10000 руб. через 90 дней. Кредит выдан под 18% годовых. Определите первоначальную сумму долга.

Решение:

**Задание 7.** В расчет за поставку товара предприятие получило от клиента переводной вексель на 100000 руб. с датой истечения срока действия через 30 дней. Предприятие учитывает вексель в своем банке, который применяет учетную ставку 4%. Какую сумму банк выплатит банку предприятию по векселю.

Используйте формулу определения дисконта по векселю:

$$C = \frac{V \times T \times \Pi}{100 \times 360},$$

где С – сумма дисконта,

В – сумма векселя,

Т – срок (дни) до наступления платежа по векселю,

Π – годовая процентная ставка по учету векселей,

360 – количество дней в году.

Решение:

---

---

---

---

**Задание 8.** За вексель номиналом 1000000 руб. перечислили 710000 руб. На 14-ой неделе вексель предъявили к досрочному погашению. Гарантированная цена выкупа 923000 руб. Определите конечную доходность операции.

Доход векселедержателя рассчитывается по формуле:

$$D = p \times i \times \frac{n}{52},$$

где D – доход,

i – процентная ставка,

n – срок (в неделях).

Решение:

---

---

---

---

**Задание 9.** Вексель на сумму 500000 руб. предъявлен в банк за полгода до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку 20% годовых. Какая сумма будет выплачена владельцу векселя.

Решение:

---

---

---

---



---

---

**Задание 12.** Предприятие взяло кредит 200000 руб. сроком на два года под 21% годовых, проценты оно должно заплатить по истечении срока кредита. Сколько должно вернуть предприятие банку? Проценты простые.

Решение:

---

---

---

---

---

**Задание 13.** Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 1200000 руб. сроком на три года под простую процентную ставку 12% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Решение:

---

---

---

---

---

**Задание 14.** Банк выдал кредит в размере 1000000 руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 8,3% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите, какую сумму предприятие должно вернуть банку.

Решение:

---

---

---

---

---

**Задание 15.** Клиент обратился в банк 10 июля для получения ломбардного кредита и предоставил в залог 150 ценных бумаг. Кредит банк выдает исходя из 80% курсовой стоимости ценных бумаг под 9% годовых, затраты банка по обслуживанию долга – 200 руб. Курс ценных бумаг 300 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент?

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 16.** Банк выдал кредит в размере 250000 руб. на 1 год. Требуемая реальная доходность операции равна 9% годовых, ожидаемый уровень инфляции 7,3%. Определите ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов.

Ставка процентов по кредиту, обеспечивающая реальную эффективность кредитной операции, определяется по формуле:

$$i_r = i + u + i \cdot u/100,$$

где  $i_r$  - ставка процентов по кредиту, обеспечивающая реальную эффективность,

$i$  – требуемая доходность операции,

$u$  - уровень инфляции.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 17.** Банк выдал кредит в размере 450000 руб. на 6 месяцев. Требуемая реальная доходность операции равна 7% годовых, ожидаемый уровень инфляции 6,5%. Определите ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 18.** Определите значение процентной маржи по данным таблицы, если:

$$M_{пб} = \frac{Дп}{Рп} \times 100\%,$$

где  $M_{пб}$  – процентная маржа,

$Дп$  - процентные доходы,

$R_p$  - процентные расходы.

$$D_p = D_c + D_{кл} + D_{цб} + D_d,$$

где –  $D_c$  – суммарные доходы, полученные по средствам в кредитных организациях,

$D_{кл}$  – доходы по кредитам и от лизинга,

$D_{цб}$  – доходы по долговым ценным бумагам,

$D_d$  – доходы по другим источникам.

$$R_p = R_{до} + R_{дк} + R_{цб} + R_d,$$

где  $R_{до}$  – суммарные затраты банка по депозитам кредитных организаций,

$R_{дк}$  – затраты по депозитам клиентов,

$R_{цб}$  – затраты по выпущенным ценным бумагам,

$R_d$  – другие затраты.

#### Данные для расчета процентной маржи

Наименование позиций	Варианты, тыс. руб.	
	1 вариант	2 вариант
1	2	3
1. Суммарные доходы – $D_c$	532,9	411,9
2. Доходы по кредитам и от лизинга – $D_{кл}$	956,4	94,2
3. Доходы по долговым ценным бумагам – $D_{цб}$	2500,9	106,3
4. Доходы по другим источникам – $D_d$	41,6	15,1
5. Суммарные затраты банка по депозитам кредитных организаций- $R_{до}$	437,5	16,9
6. Затраты по депозитам клиентов – $R_{дк}$	632,6	626,0
7. Затраты по выпущенным ценным бумагам – $R_{цб}$	1021,6	-

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 19.** Оцените уровень текущего дохода ( $D_t$ ) кредитных организаций и определите величину непроцентного текущего дохода ( $D_n$ ) в общем объеме ( $D_t$ ), используя данные таблицы «Текущий доход кредитной организации по видам».

Для расчета непроцентного текущего дохода используйте формулу:

$$D_n = D_{нв} + D_{та} + D_{па} + D_{до} + D_{дт},$$

где  $D_{нв}$  – доход от операций с иностранной валютой,

$D_{та}$  – доход по трастовым операциям и агентский доход,

$D_{па}$  – дивиденды по паям и акциям,

$D_{дт}$  – другой текущий доход,

$D_{до}$  – доход от других операций.

$$Дт = Дп + Дн - Rp,$$

где Дт- текущий доход,  
Дп – процентные доходы банка,  
Rp – процентные расходы банка.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Текущий доход кредитной организации по видам

Наименование позиций	Варианты, тыс. руб.	
	1 вариант	2 вариант
1. Доход от операций с иностранной валютой – Днв	160,1	122,5
2. Доход по трастовым операциям и агентский доход – Дта	1,6	-
3. Дивиденды по паям и акциям – Дпа	13,9	0,4
4. Доход от других операций – Ддо	1048,8	1064,9
5. Другой текущий доход – Ддт	1632,6	293,6

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 20.** Определите эффективность использования ресурсного потенциала кредитной организации по данным таблицы «Размещение средств банка АО «Россельхозбанк» на 1 января 2017 г.», оценивая состав и структуру работающих активов, если к работающим активам банка относятся: кредиты юридическим и физическим лицам, вложения в ценные бумаги, задолженность по ссудам, средства, переданные в лизинг, факторинг, форфейтинг, средства в СКВ, драгоценные метал-



лы и камни, корреспондентские счета в валюте, права участия в капиталах юридических лиц, межбанковские кредиты.

В практике деятельности кредитных организаций промышленно развитых стран средняя доля работающих активов (Ar) в общих активах (Ao) достигает 87%, доля кредитов нефинансовому капиталу (Ак) – 58%, доля вложений в ценные бумаги (Ацб) – 22%.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

***Темы для рефератов:***

1. Организация деятельности коммерческого банка в России.
2. Организация деятельности зарубежных банков.
3. Активные операции коммерческого банка.
4. Организация кредитования в коммерческом банке.
5. Нетрадиционные операции коммерческого банка.

**Тема 11. Инвестиционные и ипотечные банки**

**Содержание темы.**

Особенности инвестиционных банков, их роль на финансовых рынках. Два типа инвестиционных банков, их функции. Пассивные и активные операции инвестиционных банков.

Функции ипотечных банков. Закладные листы. Особенности активных и пассивных операций ипотечных банков.

**Задания по теме 11 «Инвестиционные и ипотечные банки»**

**Задание 1.** Дайте ответы на следующие вопросы:

- 1) Какова цель деятельности инвестиционных банков?

---

---

---

---

---

---

---

---

2) Какие функции выполняют инвестиционные банки в экономике?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

3) Какие существуют типы инвестиционных банков? Дайте их характеристику.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

4) Какие методы размещения ценных бумаг применяют инвестиционные банки? Опишите их.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

5) Каково значение ипотечных банков в экономике?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

6) В чем заключается сущность залогового права?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

7) Для чего ипотечные банки выпускают закладные листы? По какому курсу они продаются?

**Задание 2.** Ипотечный банк установил процентный ставки по ипотечным кредитам сроком на 10 лет:

- 1) десятилетний фиксированный процент – 10% годовых,
- 2) на первые 5 лет - 10% годовых, на вторую половину срока – кредитования – «плавающий» процент, который колебался от 10 до 12% годовых.

Определите, какой вариант окажется более выгодным для клиента.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 3.** Ипотечный банк установил процентный ставки по ипотечным кредитам, выданным на 20 лет:

1) фиксированный процент – 10% годовых на первую половину срока кредитования и 8% годовых – на вторую половину,

2) фиксированный процент на 20 лет - 10% годовых.

Определите, какой вариант менее выгодный для банка.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 4.** Ипотечный банк выдал кредит в сумме 700 тыс. руб. под залог квартиры, оценочная стоимость которой составила 950 тыс. руб. Определите, каким стало соотношение суммы кредита и стоимости недвижимости, если цена на квартиру снизилась на 10%, выросла на 10%?

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 5.** Распределите возможные процентные ставки 8%, 10%, 12% по ипотечным кредитам с различным соотношением размера кредита и оценочной стоимости залога при прочих равных условиях, если предполагаемое соотношение размера кредита и стоимости залога 90%, 70%, 80%.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 6.** Клиент с ежемесячным доходом 55 тыс. руб. обратился в ипотечный банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 1350 тыс. руб. Кредитная политика банка ориентируется на выдачу кредитов под залог недвижимости на срок до 10 лет. Как вы думаете, какой ответ получит клиент в банке?

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 7.** Клиент с ежемесячным доходом 27 тыс. руб. обратился в ипотечный банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 650 тыс. руб. сроком на 5 лет. Условия кредитования в банке предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30% дохода. Определите, может ли банк удовлетворить заявку клиента.

Решение:

### Задание 8. Проанализируйте баланс ипотечного банка

№ п/п	Наименование статей	Сумма, млн. руб.
	1. Активы	
1	Денежные средства	458
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1759
2.1	Обязательные резервы	135
3	Средства в кредитных организациях	308
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	27
5	Чистая ссудная задолженность	8466
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	916
9	Требования по получению процентов	41
10	Прочие активы	186
11	Всего активов	12235
	2. Пассивы	
12	Кредиты Центрального банка РФ	0
13	Средства кредитных организаций	9
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	9223
14.1	Вклады физических лиц	3203
15	Выпущенные долговые обязательства	973
16	Обязательства по уплате процентов	89
17	Прочие обязательства	20
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	10
19	Всего обязательств	10 324
	3. Источники собственных средств	
20	Средства акционеров (участников)	1569
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1569
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22	Эмиссионный доход	0
23	Переоценка основных средств	122
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	43
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации	118
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	145
27	Всего источников собственных средств	1912
28	Всего пассивов	12235
	4. Внебалансовые обязательства	
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	584
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	547









**Задание 3.** Проанализируйте бухгалтерский баланс Банка ВТБ (ПАО).

Бухгалтерский баланс Банка ВТБ (ПАО) на 1.01.2017 года

№ п/п	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.	в % к итогу
<b>1. Активы</b>			
1	Денежные средства	154 050 645	
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	83 352 985	
2.1	Обязательные резервы	60 383 585	
3	Средства в кредитных организациях	133 138 285	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 176 327	
5	Чистая ссудная задолженность	6 414 815 254	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 188 816 321	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	819 041 596	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 033 777	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	50	
9	Отложенный налоговый актив	12 457 323	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 122 697	
11	Прочие активы	340 024 252	
	Всего активов	9 428 987 916	
<b>2. Пассивы</b>			
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 054 370 634	
13	Средства кредитных организаций	1 590 754 517	
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 108 689 354	
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	539 574 453	
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 068 328	
16	Выпущенные долговые обязательства	105 711 719	
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	453 979	
18	Отложенное налоговое обязательство	7 848 520	
19	Прочие обязательства	106 903 201	
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 794 963	
21	Всего обязательств	8 071 595 215	
<b>3. Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	651 033 884	
22	Эмиссионный доход	439 401 101	
23	Резервный фонд	9 920 942	
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-15 648 369	
25	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 178 785	







**Задание 2.** Качественные показатели охватывают:

- а) показатели доходов и расходов банка, скорость оборота средств, трудоемкость затрат на совершение операций, скорость обработки документов, показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых услуг, способность банка обеспечивать конфиденциальность деловых переговоров, сохранность информации;
- б) количество клиентов банка и их счетов, объем депозитов, объем операций и услуг;
- в) показатели доходов и расходов банка;
- г) развитие профессиональной подготовки членов коллектива, их отношение к труду, степень решения социальных проблем коллектива;
- д) показатели прибыльности и рентабельности банка.

**Задание 3.** Под управлением кредитным риском понимают:

- а) планомерную деятельность банка, направленную на выявление и оценку вероятности возникновения негативных ситуаций при кредитовании, факторов, их вызывающих, с целью минимизации возможных потерь по кредитным операциям;
- б) оценку деятельности банка, направленную на выявление источников и оценку степени процентного риска, принятие мер по его ликвидации;
- в) выбор ограничений в проведении операций, установление норм и правил;
- г) проведение ряда финансовых операций, позволяющих полностью или частично уклониться от риска;
- д) диверсификацию банковских операций.

**Задание 4.** Управление пассивами - самостоятельное направление банковского менеджмента, в сферу деятельности которого входят следующие функции:

- а) не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, изыскивать необходимые ресурсы для выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций, обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов;
- б) находить кредитные ресурсы для проведения активных операций, получать максимальную прибыль за счет привлечения «дешевых» вкладов населения и кредитов;
- в) контролировать доходы и расходы, предельные издержки по привлеченным средствам и предельные доходы от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов;
- г) разрабатывать концепции управления трудовым коллективом, осуществлять контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов;
- д) нет правильного ответа.

**Задание 5.** Количественные показатели охватывают:

- а) количество клиентов банка и их счета, объем депозитов, объем операций и услуг;

б) развитие профессиональной подготовки членов коллектива, их отношение к труду, степень решения социальных проблем коллектива;

в) количество клиентов банка, объем депозитов, показатели доходов и расходов банка;

г) показатели доходов и расходов банка, скорость оборота средств, трудоемкость затрат на совершение операций, скорость обработки документов, показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых услуг, способность банка обеспечивать конфиденциальность деловых переговоров, сохранность информации;

д) только количество клиентов.

**Задание 6.** Направление финансового менеджмента, которое определяет порядок распределения собственных и привлеченных средств, называется:

а) управление активами;

б) управление ликвидностью;

в) управление рисками банка;

г) управление пассивами;

д) банковский маркетинг.

**Задание 7.** Направление финансового менеджмента, которое определяет угрозу для банковских операций, называется:

а) управление банковскими рисками;

б) управление пассивами;

в) управление ликвидностью;

г) управление активами;

д) банковский маркетинг.

**Задание 8.** Составляющие банковского менеджмента:

а) перспективное и текущее планирование, анализ, регулирование, контроль;

б) планирование, анализ, обеспечение, управление;

в) регулирование, разработка, обеспечение;

г) управление персоналом, контроль, прогнозирование;

д) нет правильного ответа.

**Задание 9.** Способы авантюрного менеджмента:

а) спекуляция, взимание завышенных ссудных процентов, покупка депозитов по завышенным, по сравнению с рыночными, ставкам;

б) спекуляция, покупка дорогих депозитов, взимание рыночных процентов за ссуду;

в) спекуляция, манипуляция собственностью;

г) спекуляция, манипуляция показателями прибыли;

д) спекуляции в банке.

**Задание 10.** Банковский менеджмент представляет собой:

а) научную систему управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере;

б) научную систему управления персоналом банка;

в) систему соподчинения персонала банка;

г) научный метод управления руководством банка;

д) научную систему управления банком.

**Задание 11.** Политика, которая допускает наименее сложный вид инноваций, предполагающий минимальные изменения в банковском продукте или услуге и не требующий никаких изменений в поведении потребителей, называется:

- а) адаптивной;
- б) функциональной;
- в) дифференцированной;
- г) диверсифицированной;
- д) структурной.

**Задание 12.** Для успешного внедрения нового банковского продукта на рынок необходимо, чтобы он отвечал следующим основным положениям:

- а) полностью соответствовал запросам потребителей;
- б) был хуже продуктов конкурентов;
- в) соответствовал стандартам, установленным ассоциацией банков;
- г) опирался только на рекламу;
- д) нет верного ответа.

**Задание 13.** Управление пассивами - это направление банковского менеджмента, в процессе которого решаются следующие задачи:

а) не допускать чрезмерного увеличения в банке средств, не приносящих дохода, изыскивать необходимые ресурсы для выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций, обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов, определять соответствующую комбинацию ресурсов;

б) контролировать доходы и расходы, предельные издержки по привлеченным ресурсам и предельные доходы от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов, изыскивать ресурсы для развития активных операций;

в) распознаются возможные случаи возникновения риска пассивных операций, оцениваются масштабы предполагаемого ущерба, находятся способы предупреждения или источники его возмещения;

г) контролировать соответствие активов и обязательств по срокам и суммам, осуществлять контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечение положительной динамики финансовых результатов;

д) находить кредитные ресурсы, получать максимальную прибыль за счет привлечения дешевых вкладов населения и межбанковских кредитов.

**Задание 14.** Принцип экономической самостоятельности коммерческого банка предполагает:

а) работу в пределах имеющихся ресурсов;

б) невмешательство Национального банка в операционную деятельность банка;

в) самостоятельное распоряжение доходами и право выбора клиентов;

г) самостоятельное распоряжение доходами и банковскими ресурсами, выбор клиентов;

д) работу в пределах имеющихся ресурсов, невмешательство Национального банка в операционную деятельность банка.



**Задание 15.** Операции банка, связанные с обеспечением ликвидности и прибыльности за счет распределения банковских ресурсов, называются

- а) активными операциями;
- б) пассивными операциями;
- в) кассовыми операциями;
- г) инвестиционными операциями;
- д) факторинговыми операциями.

**Задание 16.** Сумма необходимых средств для погашения расходов, возникших от невозврата активов или снижения их номинальной стоимости, называется:

- а) провизия;
- б) ликвидность банка;
- в) инвестиции;
- г) нераспределенный чистый расход;
- д) собственный капитал банка.

**Задание 17.** Операция РЕПО заключается в:

- а) продаже и выкупе ценных бумаг в определенное время по установленной цене;
- б) выкупе и продаже ценных бумаг в определенное время по установленной цене;
- в) дневном займе коммерческих банков и центрального банка;
- г) кредите, взятом коммерческим банком у иностранного банка;
- д) все ответы правильные.

**Задание 18.** Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации называется:

- а) процентным;
- б) кредитным;
- в) инвестиционным;
- г) валютным;
- д) нет правильных ответов.

**Задание 19.** Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах называется:

- а) валютным;
- б) кредитным;
- в) процентным;
- г) правовым;
- д) риском ликвидности.

**Задание 20.** Основными причинами возникновения процентного риска являются:

- а) несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- б) несовершенство правовой системы;
- в) несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации;
- г) все ответы верны;
- д) нет правильных ответов.

**Задание 21.** По типу возникновения риски бывают:

- а) внешними и внутренними;
- б) депозитными и кредитными;
- в) процентными и инвестиционными;
- г) рисками клиента и партнера;
- д) финансовыми и операционными.

**Задание 22.** Кредитный риск - это ...

- а) вероятность потерь, которые могут возникнуть в процессе кредитования банком своих клиентов;
- б) риск непогашения изменения процентных ставок;
- в) вероятность потерь, возникающих в результате колебания процентных ставок;
- г) риск потерь в результате резких изменений курсов валют;
- д) возможность недополучения запланированной прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов.

**Задание 23.** Инструменты снижения процентных рисков:

- а) страхование процентного риска с передачей риска страховой компании;
- б) программное обеспечение;
- в) индексация;
- г) активная реклама;
- д) повышение квалификации кадров.

**Задание 24.** Основными инструментами реализации рыночной стратегии коммерческого банка являются:

- а) товарная, ценовая, сбытовая и коммуникационная политика;
- б) ассортиментная, дисконтная, ценовая и тарифная политика;
- в) банковское планирование, типологизация, сегментация;
- г) сбор и обработка информации, создание новых банковских продуктов, управление всем комплексом маркетинговых исследований;
- д) ценовая и сбытовая политика.

**Задание 25.** Процентным риском называется:

- а) риск колебания процентных ставок;
- б) риск неплатежа по ссуде;
- в) возможность понести потери вследствие колебаний курса валют;
- г) риск, связанный с инфляцией;
- д) риск трансформации.

**Задание 26.** Для активных операций коммерческого банка характерно:

- а) размещение денежных средств;
- б) привлечение денежных средств;
- в) прием депозитов;
- г) привлечение межбанковских кредитов;
- д) привлечение и размещение синдицированных займов.

**Задание 27.** Целью планирования является:

- а) разработка сводного и оперативной планов развития банка;
- б) разработка планов-прогнозов на 10 лет;
- в) составление статус-репортов;

- г) разработка бизнес-проектов;
- д) составление оперативного плана деятельности банка.

**Задание 28.** Назовите основные приоритеты, учитываемые при создании современного банка:

- а) значимость «человеческого капитала», создание добавленной стоимости и техническое обеспечение процесса управления;
- б) значимость «человеческого капитала», подготовка и управление персоналом;
- в) значимость «человеческого капитала», ответственность и полномочия руководителей;
- г) значимость «человеческого капитала» и торговый бизнес;
- д) подготовка и управление персоналом, банковский бизнес.

**Задание 29.** Принцип оценки банковского риска означает:

- а) оценку риска, контроль, финансирование риска, управление;
- б) изменение риска, определение и оценку зон риска, прогнозирование будущих убытков;
- в) изменение риска, экономическое стимулирование уменьшения риска;
- г) изменение риска, прогнозирование будущих убытков, управление и финансирование риска;
- д) анализ риска, оценку зон риска.

**Задание 30.** Укажите принцип, который лежит в основе метода общего фонда средств:

- а) объединение всех ресурсов;
- б) установление размера необходимых банку ликвидных средств;
- в) использование математических методов и ЭВМ;
- г) верно б и в;
- д) нет правильного ответа.

**Задание 31.** Метод общего фонда средств представляет собой:

- а) объединение всех ресурсов, поступающих из различных источников, и их распределение между теми видами активов, которые считаются подходящими;
- б) применение простых приемов управления;
- в) метод, при котором используется симплекс метод;
- г) применение только сложных приемов распределения;
- д) объединение только тех ресурсов, которые образованы из депозитных источников.

**Задание 32.** Метод распределения активов или конверсии подразумевает:

- а) что размер необходимых банку ликвидных средств зависит от источников привлечения фондов;
- б) что требуется более сложный подход к решению проблем экономической деятельности банка с использованием ЭММ и ЭВМ;
- в) применение только сложных приемов управления;
- г) применение ЭММ и ЭВМ;
- д) применение только простых методов управления активами.

**Задание 33.** Кредитная экспансия представляет собой:

- а) политику увеличения пассивов;

- б) политику уменьшения пассивов;
- в) создание новых резервов банка;
- г) изменение уровня процента рефинансирования;
- д) политику управления проблемными кредитами.

**Задание 34.** Вероятность потерь, которые могут возникнуть в процессе кредитования банком своих клиентов, называется:

- а) кредитным риском;
- б) инвестиционным риском;
- в) процентным риском;
- г) валютным риском;
- д) коммерческим риском.

**Задание 35.** Подразделение банка, основной функцией которого является заключение сделок с клиентами, называется:

- а) фронт офис;
- б) филиал;
- в) головной офис;
- г) офис менеджеров;
- д) обратная касса.

**Задание 36.** Управление активами — самостоятельное направление банковского менеджмента, в процессе которого решаются следующие задачи:

а) поиск кредитных ресурсов для проведения активных операций, получение максимальной прибыли за счет привлечения «дешевых» вкладов населения и кредитов межбанковского кредитного рынка;

б) контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечение стабильности финансовых результатов;

в) распознавание возможных случаев возникновения рисков, оценка масштабов предполагаемого ущерба, поиск способов его предупреждения или источников возмещения;

г) предупреждение появления в банке средств, не приносящих дохода, изыскание необходимых ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций, обеспечение получения банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов;

д) поиск инвестиционных ресурсов для проведения пассивных операций, получение максимальной прибыли за счет привлечения «дорогих» депозитов и кредитов.

**Задание 37.** Метод управления активами, основанный на объединении всех активов в одну корзину, называется:

- а) методом общего фонда средств;
- б) делением активов;
- в) научно-управленческим методом;
- г) методом привлечения;
- д) методом расположения.

**Задание 38.** Метод управления активами, который определяет деление активов по ликвидности и по источникам привлеченных средств, называется:

- а) методом конверсии средств;
- б) методом привлечения пассивов;
- в) научно-управленческим методом;
- г) методом общего фонда средств;
- д) нет верного ответа.

**Темы для рефератов:**

1. Банковские риски.
2. Банковский менеджмент.
3. Банковский маркетинг.

**Тема 14. Международные кредитно-финансовые институты**

**Содержание темы.**

Цели создания и особенности функционирования Международного валютного фонда и Мирового банка. Европейский банк реконструкции и развития. Европейский инвестиционный банк. Банк международных расчетов. Международная финансовая корпорация. Международная ассоциация развития и др.

**Задания по теме 14 «Международные кредитно-финансовые институты»**

**Задание 1.** Дайте ответы на следующие вопросы:

– На основании каких правовых документов действуют международные финансовые и кредитные институты?

---

---

---

---

---

---

---

---

– Каковы цели создания и деятельности международных финансовых и кредитных институтов?

---

---

---

---

---

– Охарактеризуйте деятельность Банка международных расчетов (БМР)?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

– Когда был создан и каковы функции Международного валютного фонда (МВФ)?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

– Каковы направления деятельности Международного банка реконструкции и развития?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

– Для чего была создана Международная финансовая корпорация (МФК)?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

– С какой целью создана Международная ассоциация развития (МАР)?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

– Какие задачи решает Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям (МИГА)?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

– Перечислите региональные международные кредитно-финансовые институты.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2.** Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января - 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года - 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании. В данном случае имеет место трансляционный валютный риск.

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---





**Задание 4.** Для уравнивания платежного баланса страны МВФ предоставляет краткосрочный кредит в сумме 200 млн. долл. на условиях «спот» на 4 месяца при процентной ставке 3,2% годовых. Дата осуществления операции 28 декабря 2017 г. Сколько денег и когда будет возвращено МВФ после окончания срока займа?

Решение:

**Спот** – условия расчетов, по которым оплата осуществляется немедленно; в валютных расчетах – на второй рабочий (банковский) день после составления соглашения.

В случае предоставления кредита банком на условиях «спот» проценты начисляются по формуле:

$$I = P \times R \times D / (360 \times 100),$$

где P - основная сумма долга;

R - ставка в виде годового процента;

D - количество дней, за которое начисляется процентный доход;

360 – количество дней в году.

Датой валютирования является дата заключения сделки плюс два рабочих дня.

Таким образом, сумма процентов за пользование кредитом составляет:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 5.** Необходимо определить, в каком случае наиболее выгодно реализовать продукцию на внутреннем рынке, а в каком – на внешней. Каким образом снижение курса национальной валюты относительно иностранной валюты скажется на эффективности экспортной операции.

Исходные данные:

Показатели	1-й вариант	2-й вариант
Объем реализации, ед.	2100	2100
Производственная себестоимость единицы изделия, руб.	3200	3200
Цена единицы изделия		
на внутреннем рынке, руб.	4500	4500
на внешнем рынке, долл.	950	950
Коммерческие расходы, связанные с реализацией		
на внутреннем рынке, руб./ед.	150	150
на внешнем рынке, долл./ед.	280	280
Курс валюты, руб./долл.	59,6	62,4

Решение:

Результаты расчетов сведем в таблицу:

Показатели	1-й вариант	2-й вариант
Выручка от реализации продукции:		
на внутреннем рынке, руб.	9450000 (2100×4500)	
на внешнем рынке, долл.	1995000 (2100×950)	
Расходы на производство продукции, руб.	6720000 (2100×3200)	
Коммерческие расходы, связанные с реализацией		
на внутреннем рынке, руб.	315000 (2100×150)	
на внешнем рынке, долл.	588000 (2100×280)	
Прибыль от реализации продукции, руб.		
на внутреннем рынке, руб.	2415000 (9450000-6720000-315000)	
на внешнем рынке, руб.	1159200 (1995000×59,6-6720000-588000×59,6)=	

Вывод:

---



---



---



---

Теперь предположим, что имеет место снижение курса национальной валюты относительно иностранной валюты. Рассчитаем прибыль предприятия при различных вариантах валютного курса:

**для 1-го варианта:**

Результаты расчетов сведем в таблицу:

Курс валюты, руб./долл.	59,6	59,8	60	60,2	60,4	60,6	60,8
Прибыль от реализации продукции на внутреннем рынке, руб.							
Прибыль от реализации продукции на внешнем рынке, руб.							
Вывод об эффективности реализации на внутреннем и внешнем рынках	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке

**для 2-го варианта:**

Курс валюты, руб./долл.							
Прибыль от реализации продукции на внутреннем рынке, руб.							
Прибыль от реализации продукции на внешнем рын- ке, руб.							
Вывод об эф- фективности реализации на внутреннем и внешнем рын- ках	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке	выгодна реализация на рынке

**Темы для рефератов:**

1. Эволюция мировой валютной системы.
2. Региональные валютные системы.
3. Международные финансовые и кредитные институты.
4. Балансы международных расчетов.

## Глоссарий

### А

**Аваль** — выданная третьей стороной (авалистом) гарантия платежа по векселю — вексельное поручительство. Аваль может быть принят на всю сумму векселя или на ее часть.

**Аванс** — денежная сумма или другая имущественная ценность, выдаваемая или перечисляемая в счет предстоящих платежей за материальные ценности, выполнение работ, оказание услуг и др. Авансовый платеж засчитывается при окончательных расчетах.

**Авансовый платеж** — во внешней торговле — любой платеж, произведенный покупателем-импортером до отгрузки товара или оказания услуг.

**Аккредитив** — обязательство банка выполнить по просьбе импортера платеж экспортеру в пределах определенной суммы и срока. Виды аккредитива: *Денежный аккредитив* — является именной ценной бумагой (распоряжение банка), удостоверяющей право держателю аккредитива выплаты указанной в аккредитиве суммы полностью или частями в другом банке. Если аккредитив выдан для оплаты за границей, то порядок выплат тот же, но в валюте страны, где аккредитив предъявлен, по курсу на день платежа. *Товарный аккредитив* — документ об оплате товарно-транспортных документов за отгруженный товар.

**Актив** — часть бухгалтерского баланса (обычно левая сторона); характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе воспроизводства.

**Активные операции банка** - банковские операции по размещению денег, например, предоставление кредита клиенту

**Активно-пассивные операции банка** - комиссионно-посреднические операции, т.е. услуги, которые оказывает банк за плату в виде комиссионных, процентов от сделки, например, перевод денежных средств

**Акция** — эмиссионная ценная бумага, выпущенная акционерным обществом без установленного срока обращения. Акция удостоверяет внесение ее владельцем доли в акционерный капитал (уставный фонд) общества.

**Акция обыкновенная** — акция, по которой дивиденды выплачиваются из части прибыли, оставшейся после уплаты процента обладателям привилегированных акций. Владельцы обыкновенных акций обладают правом голоса на общем собрании акционеров. Дивиденды по обыкновенным акциям не гарантируются.

**Акция привилегированная** — акция, которая не дает права голоса, если иное не предусмотрено уставом акционерного общества.

**Аллонж** — листок, прилагаемый к векселю для дополнительных индоссаментов (передаточных записей).

**Андеррайтер** — на рынке ценных бумаг — сторона, гарантирующая эмитенту выручку от продажи выпуска ценных бумаг. Фактически андеррайтер приобретает ценные бумаги у эмитента и перепродает их инвесторам. Обычно в качестве андеррайтера выступает инвестиционный банк.

**Аннуитет** — 1) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени; 2) современная стоимость серии регулярных пла-

тежей или выплат, производимых с определенной периодичностью в течение определенного периода времени. Например, серия платежей в погашение ипотечного долга, предусматривающего равновеликие выплаты.

**Арбитраж** — способ разрешения споров, при котором стороны обращаются не в судебные органы, а к отдельным лицам — арбитрам или третейским судьям. Существуют постоянно действующие арбитражи и арбитражи, образуемые находящимися в споре сторонами для рассмотрения конкретного дела. Арбитраж может быть только добровольным и считается более простым и дешевым методом разрешения споров, чем обычная юридическая процедура.

**Аренда** — имущественный наем; договор, по которому собственник (арендодатель) передает арендатору в срочное владение и пользование имущество (арендуемые активы), необходимое для самостоятельного ведения хозяйственной деятельности за соответствующую (арендную) плату. Договором об аренде может быть предусмотрена возможность выкупа арендуемого имущества. Различают *краткосрочную аренду* (рентинг), *среднесрочную аренду* (хайринг) и *долгосрочную аренду* (лизинг).

**Аукцион** — способ продажи товаров на основе конкурса покупателей. Победителем аукциона, получающим право приобретения товара, является покупатель, предложивший более высокую цену. Обычно аукцион предусматривает не одновременное, а поочередное предложение товаров с правом их предварительного осмотра. Аукционы проводятся в постоянных или заранее назначенных местах в традиционное или заранее установленное время.

## Б

**Баланс** — система показателей, характеризующая какое-либо явление путем сопоставления или противопоставления отдельных его сторон. В экономической науке различают бухгалтерские балансы, консолидированные балансы, платежные балансы и торговые балансы.

**Балансовая прибыль** — суммарная прибыль за определенный период времени, полученная от всех видов производственной и непроизводственной деятельности, зафиксированных в его бухгалтерском балансе.

**Банк** — финансовая организация, которая: сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады); предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд); посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями и отдельными лицами.

**Банк-гарант** — банк, поручившийся за своего клиента. Выдает гарантии по поручению и за счет клиентов, а также за счет банков-корреспондентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии: Б.-г. обязуется перед кредитором (экспортером) ответить за исполнение должником (импортером) его платежных обязательств по контракту. Б.-г. может обеспечивать исполнение иных договорных обязательств в денежной форме (возврат аванса, выполнение условий торгов или контракта и др.) — т.н. контрактные гарантии.

**Банкрот** — несостоятельный должник, в отношении которого вынесено решение о банкротстве. Юридическое или физическое лицо объявляется банкротом, когда сумма задолженности, затребованной к оплате и не погашенной в срок, превысила документированную стоимость его движимого или недвижимого имущества.

**Банкротство** — неспособность компании погасить задолженность. При этом право владения активами компании переходит от владельцев к держателям долговых обязательств. Формально банкротство наступает после вынесения судебного решения о неспособности должника выполнить свои финансовые обязательства. Судебное решение выносится либо по просьбе самой компании (добровольная ликвидация), либо по требованию ее кредиторов (принудительная ликвидация). Банкротство — в торговом праве Франции — состояние неплатежеспособности по вине дебитора, установленное в судебном порядке.

**Банковская система** — совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

**Банковский кредит** — кредит, представляемый банками в денежной форме. Банковский кредит имеет строго целевой и срочный характер. Обычно банки требуют обеспечения кредита. Банковский кредит предоставляется из собственного или привлеченного капитала и осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др.

**Бенефициар** — лицо, в пользу которого совершается платеж, выставляется аккредитив; получатель по страховому полису.

**Бизнес-план банка** - программа деятельности банка, план конкретных мер по достижению конкретных целей его деятельности, включающий оценку ожидаемых расходов и доходов. Разрабатывается на основе маркетинговых исследований.

**Биржа** — предприятие с правами юридического лица, участвующее в формировании оптового рынка товаров, сырья, продукции, ценных бумаг, валюты и др. путем организации и регулирования биржевой торговли, осуществляемой в форме гласных публичных торгов, проводимых по устанавливаемым биржей правилам.

**Брокер** — посредник, содействующий совершенствованию различных сделок (коммерческих, страховых и т.д.) между заинтересованными сторонами — клиентами, по их поручению и за их счет. Брокер получает вознаграждение в виде комиссионных. Роль брокера выполняют лица, фирмы и организации. На бирже именно брокеры осуществляют сделки в биржевом кольце. Брокер «соединяет» покупателей и продавцов, но не совершает сделок за свой счет.

**Бумажные деньги** — номинальные знаки стоимости, которые замещают в обращении действительные деньги — золото и серебро. Бумажные деньги имеют принудительный курс и выпускаются государством для покрытия своих расходов.

## В

**Валюта** — денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене и других международных отношениях, связанных с денежными расчетами. Валюта используется в виде записей на счетах, национальных банкнот, платежных средств и кредитных инструментов расчетов: чеков, трагт, переводов и т.п.

**Валютная позиция** — соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте.

**Валютные резервы** — официальные валютные запасы в центральном банке, в финансовых органах страны или в международных валютно-кредитных организациях. Валютные резервы предназначены для международных расчетов, на случай непредвиденных ситуаций, для целей получения дохода и регулирования валютного рынка. В платежном балансе страны валютные резервы являются активом.

**Валютный курс** — стоимостное соотношение двух валют при их обмене. Валютный курс — цена денежной единицы одной страны, выраженная: либо в денежных единицах другой страны; либо в наборе денежных единиц группы стран (валютной корзине); либо в международных счетных денежных единицах: СДР и др.

**Вексель** — ценная бумага, обособленный документ, строго предусмотренной формы, содержащий или безусловное обязательство выдавшего его лица (простой вексель), или его приказ третьему лицу (переводной вексель) произвести платеж указанной суммы поименованному в векселе лицу или предъявителю векселя в обусловленный срок.

**Вклад** — денежные средства, внесенные вкладчиком на хранение в банк или в другое финансовое учреждение. Денежные средства могут расходоваться по чековой книжке или с помощью кредитной карточки.

**Вкладчик** — лицо, внесшее вклад; сторона по договору банковского вклада. Вкладчик имеет право: перед заключением договора потребовать от банка информацию о его финансовом положении; требовать сохранности денежных средств; давать поручение банку об осуществлении расчетов по вкладу; потребовать возвращения суммы вклада по первому требованию в тех случаях, когда договор был заключен на условиях до востребования или по истечении срока договора; требовать уплаты банком процентов, предусмотренных в договоре; требовать сохранения тайны банковского вклада.

**Вклады до востребования** — сбережения, вносимые в банки, сбербанки и другие кредитные учреждения без указания срока хранения. Вкладчик имеет право в любое время востребовать такой вклад частями или полностью. Вклады до востребования принимаются как на имя определенного лица, так и на предъявителя.

**Выдача ссуд** — представление банком денежных средств в займы предприятиям и организациям для оплаты счетов за полученные ценности, оказанные услуги и выполнение работы, формирования производственных фондов и осуществления затрат. Ссуды выдаются при соблюдении основных принципов кредитования с простых, специальных ссудных или специальных расчетных счетов, под конкретный объект обеспечения или вид затрат. В процессе В.с. учреждения банка осуществляют контроль рублем за состоянием дел предприятия, сохранностью и правильным использованием оборотных средств и соблюдением платежной дисциплины.

## Г

**Гарантийное обязательство** — документ, который выдается гарантом кредитору в обеспечение своевременной уплаты причитающейся с должника суммы. Действие гарантийного обязательства прекращается после уплаты всей указанной в гарантийном письме суммы.

**Государственное регулирование** - законодательно оформленная система внешнего воздействия на банковское учреждение.

## Д

**Дебитор** — физическое или юридическое лицо, имеющее денежную или имущественную задолженность перед кредитором.

**Девальвация** — акция центрального банка, снижение курса национальной валюты по отношению к твердым валютам, международным счетным единицам, уменьшение реального золотого содержания денежной единицы. Различают официальную (открытую) и скрытую девальвации.

**Денежная единица** — законодательно установленный в стране денежный знак, основной элемент денежной системы страны. Денежная единица — единица денежного измерения.

**Денежное обращение** — движение денег в процессе производства и обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей.

**Деноминация** — укрупнение масштаба цен в стране за счет укрупнения денежной единицы (без ее переименования) с целью облегчения платежного оборота, расчетов и придания национальной валюте большей полноценности.

**Деньги** — особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров, форма стоимости всех других товаров. Деньги выполняют функции: меры стоимости, средства обращения, средства образования сокровищ, средства платежа и мировых денег.

**Депозиты** — денежные средства или ценные бумаги, отданные их владельцем на хранение в финансово-кредитные, таможенные, судебные, административные и иные учреждения.

**Дефляция** — тенденция к снижению среднего уровня цен в экономике вследствие уменьшения совокупного спроса, снижения стоимости товаров за счет роста производительности общественного труда, либо сокращения количества денег в обращении.

**Дефолт** — неспособность производить своевременные процентные и основные выплаты по долговым обязательствам или неспособность выполнять условия договора о выпуске облигационного займа.

**Диверсификация** — процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация снижает степень риска и увеличивает вероятность получения среднего дохода

**Дивиденд** — часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами в соответствии с количеством (суммой) и видом акций, находящихся в их владении. Обычно дивиденд выражается в денежной сумме на акцию.

**Дилер** — лицо, фирма, осуществляющее биржевое или торговое посредничество за свой счет и от своего имени. Обладает местом на бирже, производит котировку любых ценных бумаг. Доходы дилера образуются за счет разницы между покупной и продажной ценой валют и ценных бумаг, а также за счет изменения их курсов.

**Длинная валютная позиция** — это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), или



аффинированном драгоценном металле требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

**Договор залога** — соглашение между банком (залогодержателем) и залогодателем, в силу которого банк по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом.

**Договор поручительства** — договор, по которому поручитель обязуется перед банком отвечать за полное или частичное выполнение заемщиком своего обязательства по кредитному договору.

**Договор страхования** — договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). В подтверждение заключенного договора страхования страховщик выдает страхователю страховой полис.

**Долгосрочные займы** — займы с длительными сроками погашения. Д.з. представляют собой привлечение государством или частными корпорациями заемных средств путем выпуска и размещения на национальном и международном рынках ссудных капиталов долговых обязательств со сроками погашения от 5-10 до 40-50 лет.

**Доход по вкладам** — выплачивается вкладчикам банков в виде процентов или выигрышей.

### 3

**Заем** — договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность или оперативное управление другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму денег или вещи того же рода и качества.

**Заемщик** — физическое лицо, гражданин РК, заключивший с банком кредитный договор, представивший в банк пакет документов на получение кредита.

**Закладная** — долговой инструмент, подтверждающий согласие компании заложить под свой долг принадлежащее ей имущество и дающий кредитору право на овладение заложенными активами в случае неуплаты долга. Закладная находится у кредитора до момента расчета с должником, после чего она уничтожается. Закладная выпускается в одном экземпляре на все имущество компании.

**Залог** — в гражданском праве — имущество или другие ценности, находящиеся в собственности залогодателя и служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение займа.

**Золотой запас** — золото, хранимое органами государственной власти в качестве финансового актива.

## И

**Инвестиционный заем (кредит)** – заем (кредит), соответствующий следующим требованиям: срок займа (кредита) составляет пять и более лет; условиями договора займа (кредита) установлен запрет на полное досрочное погашение. Частичное погашение займа может осуществляться в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика, заем (кредит) предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры

**Индексация** — соотношение платежей по контрактам и обязательствам с индексом цен, как средство защиты от инфляции. Индексация основана на включении особых индексных оговорок в кредитные и платежные соглашения, документы, регулирующие выплату дивидендов и т.п.

**Индоссамент** — передаточная надпись, совершаемая на ценных бумагах с целью передачи прав требования по этим документам или обеспечения каких-либо иных требований. Индоссамент должен быть ничем не обусловлен и подписан совершившим его лицом — индоссантом. Индоссамент не может быть частичным, он переносит на приобретателя все содержащиеся в данном документе права.

**Инфляция** — переполнение каналов обращения денежной массы сверх потребностей товарооборота, что вызывает обесценивание денежной единицы и рост цен. Для инфляции характерна постоянная повышательная тенденция в динамике среднего уровня цен.

**Ипотека** — передача заемщиком кредитору права на недвижимость в качестве обеспечения ссуды.

**Ипотечный кредит** — кредит, выданный под залог недвижимости, условия которого обязывают заемщика произвести заданное количество платежей.

## К

**Казначейство** — в ряде стран — государственный финансовый орган, ведающий кассовым исполнением бюджета. Кроме того, казначейство организует взимание налогов, сборов, выпускает казначейские билеты.

**Капитал** — стоимость, приносящая прибавочную стоимость.

**Касса** — наличные деньги, имеющиеся у предприятия; структурное подразделение предприятия, организации, учреждения, выполняющие кассовые операции; в бухгалтерском учете счет, на котором отражаются движение, поступление и выдачи денег; специально оборудованное помещение для приема, хранения, выдачи денег и др. ценностей.

**Кассир** — должностное лицо, непосредственно выполняющее кассовые операции.

**Классифицированный актив** - актив, по которому требование не исполняется в соответствии с условиями договора либо имеются основания полагать, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме или не будет исполнено вообще.

**Классифицированное условное обязательство** - условное обязательство, по которому имеется вероятность исполнения банком своих обязательств.

**Клиенты банка** — юридическое или физическое лицо, пользующееся услугами банка. Клиентом банка является любое лицо, обратившееся в банк для совершения кредитных, депозитных, расчетных, валютных и других банковских операций.

**Клиринг** — система взаимных безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств.

**Комиссия** — договор, по которому одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение заключить сделку от своего имени, но в интересах и за счет клиента; плата за совершение такой сделки.

**Комитент** — лицо, поручающее другому лицу (комиссионеру), заключить сделку от своего имени, но за счет комитента.

**Коммерческая тайна** — право предприятия (банка) на сохранение в тайне производственных, торговых и финансовых операций, а также соответствующей документации.

**Коммерческий банк** — юридическое лицо, которому на основании лицензии и действующего законодательства предоставлено право осуществлять на коммерческой основе банковские операции.

**Коммерческий кредит** - товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа, долговое обязательство, оформленное векселем.

**Конвертируемая валюта** — валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты.

**Контрольный пакет акций** — минимальная доля акций, дающая возможность их владельцам осуществлять фактический контроль за деятельностью акционерного общества, блокировать принятие нежелательных решений. Теоретически контрольный пакет акций составляет не менее половины всех голосующих акций. Практически (при широком распространении акций) контрольный пакет составляют 20% акций.

**Короткая валютная позиция** – это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), или аффинированном драгоценном металле обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

**Котировка** — установление курсов иностранных валют, ценных бумаг или цен товаров на биржах в соответствии с действующими законодательными нормами и сложившейся практикой.

**Кредит** — 1) правая сторона бухгалтерских счетов; в счетах актива кредит представляет расходную часть, куда заносятся все расходы по данному счету, а в счетах пассива — приходную часть, в которой группируются все поступления по счету; 2) предоставление товаров или денег в долг на определенный срок с условиями возвратности и, как правило, с уплатой процента годовых. *Банковский кредит* — кредит без обеспечения. *Гарантированный кредит* — кредит, который предоставля-

ется предприятиями друг другу под поручительство (гарантию) банка или правительственных структур. Государственный кредит — здесь заемщиком выступает государство, а кредиторами юридические или физические лица. Система осуществления — заемные обязательства (государственные займы, облигации, др. ценные бумаги типа выигрышных вкладов, акций под товар, чеки и т. п.), которые реализуются населению. *Долгосрочный кредит* — кредит, предоставляемый на длительные сроки (свыше года). Является основным источником капвложений в государственные программы (долевое участие). Срок погашения долгосрочного к., товарами, жильем или иным, оговоренным в соглашении, способом зависит от сроков строительства и окупаемости производящего или иного объекта. *Краткосрочный кредит* — кредит, выдаваемый на цели текущей деятельности на срок не более 12 месяцев (в отдельных случаях до 2 лет). Объектом кредитования в данном случае является, в основном, формирование оборотных средств предприятия. *Кредит международный* — ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором одной страны заемщику из другой страны на условиях срочности возвратности и уплаты процентов, а также капитала в иностранные облигации акции зарубежных предприятий и другие ценные бумаги с целью получения дохода. *Кредит на коммерческой основе* — погашение задолженности — осуществляется не деньгами (валютой), а поставкой продукции предприятий, построенных за счет полученных ссуд. *Потребительский кредит* — ссуда, предоставляемая населению для оплаты потребительских товаров, услуг, на затраты по строительству жилья (через ЖСК, в индивидуальном порядке), под залог имущества в ломбардах, в виде ссуд кассами взаимопомощи и т. д. *Кредит товарный* — форма коммерческого к. Экспортеры предоставляют импортерам рассрочку платежей за поставляемые товары. *Кредит финансовый* — форма коммерческого кредита. Предоставляется экспортерам по отдельным кредитным соглашениям в виде денежных займов импортерам на оплату приобретаемых товаров.

**Кредитная карточка** — именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, удостоверяющий наличие у владельца кредитной карточки счета в этом учреждении и/или возобновляемого кредита. Кредитная карточка представляет собой пластиковый прямоугольник с магнитной полосой с указанием имени владельца, его шифра, образца подписи, номера личного счета в банке. Кредитная карточка дает ее владельцу право осуществлять платежи за приобретаемые товары и услуги без использования наличных денег, путем предъявления карточки в учреждениях, получивших право рассчитываться по ней. Фактические расчеты с торговыми предприятиями или предприятиями сферы услуг за держателя кредитной карточки производит выдавшее ее учреждение путем перевода средств со счета владельца кредитной карточки на счет получателя платежа.

**Кредит стандартный** — кредит, срок возврата которого не наступил и качество которого не вызывает сомнения, заемщик является финансово устойчивым хозяйствующим субъектом.

**Кредит ролloverный** — средний или долгосрочный кредит, предоставляемый по плавающей ставке, маржа сверхрыночной ставки остается неизменной в течение всего срока кредита.

**Кредитный договор** — договор, в соответствии с которым банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных

договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

**Кредитный рейтинг** - это квалифицированная оценка вероятности дефолта заемщиком по его обязательствам, т.е. способность заемщика выполнять все взятые на себя финансовые обязательства или обязательства по облигациям.

**Кредитор** — в гражданском праве — сторона в обязательстве, которая имеет право требовать от другой стороны (должника) исполнения обязанности: совершить определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п.; либо — воздержаться от определенных действий. В двусторонних договорах кредиторами являются обе стороны.

**Кредитор** — физическое или юридическое лицо, предоставляющее ссуду дебитору и имеющее право требовать от дебитора ее возврата или исполнения других обязательств.

**Купон** — часть ценной бумаги в виде отрывного талона, который отделяется от ценной бумаги и предъявляется для оплаты по нему процентов или дивидендов, право на получение которых дает ценная бумага. Купон — вспомогательная ценная бумага, представляющая собой свидетельство и дающая право на получение дохода по основной ценной бумаге.

**Купюра** — денежный билет, акция, облигация, или другая ценная бумага с обозначенной на ней нарицательной стоимостью.

## Л

**Лизинг** — аренда на срок от 6 месяцев до 15 лет технических средств и сооружений производственного назначения. Лизинг осуществляется на основе договора между лизинговой компанией (лизингодателем), приобретающей имущество за свой счет и сдающей его в аренду, и фирмой-арендатором (лизингополучателем), которая постепенно вносит арендную плату за использование лизингового имущества.

В период действия договора право собственности на лизинговое имущество принадлежит лизингодателю, а право на пользование — лизингополучателю.

**Ликвидность банков** — способность банков обеспечить своевременное выполнение своих обязательств. Определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банков пассивов. Нормы Л.б. устанавливается как отношение различных статей активов баланса банка ко всей сумме или к определенным статьям пассивов или наоборот, пассивов к активам.

**Ликвидность валюты на рынке валют** — это простая и быстрая конвертация одной валюты в другие по преобладающим курсам на рынке.

**Ликвидность финансового инструмента** — это возможность быстрой продажи данного инструмента на рынке по рыночным ставкам.

**Лимитед** — Лтд. — термин означает ограниченную ответственность компании, товарищества банка по обязательствам (в пределах акционерного или паевого капитала). Общество ограниченной ответственности отвечает по своим обязательствам только принадлежащим ему имуществом, на которое может быть наложено взыска-

ние, и не несет ответственности по обязательствам акционеров, равно как и акционеры не несут ответственности по обязательствам общества.

**Лицевой счет** — счет, предназначенный для учета расчетов с физическими и юридическими лицами и отражающий все финансово-кредитные операции с определенным клиентом. Лицевые счета ведутся в финансовых, кредитных учреждениях, страховых организациях, налоговых инспекциях, коммунальных предприятиях, а также в органах государственной власти.

**Лицензия** — официальный документ, разрешение, выдаваемое одним лицом другому лицу на ведение определенной (коммерческой) деятельности.

**Ломбард** — кредитное учреждение, выдающее ссуды под залог движимого имущества.

## *М*

**Маклер** — посредник при заключении сделок на фондовых и товарных биржах. В современных условиях в большинстве стран посреднические операции осуществляют брокеры.

**Маржа** — термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями. Маржа - величина, выражающая разницу между двумя определенными показателями. В банке - разница между процентными ставками по кредитам и вкладам. Разница между рыночной стоимостью ценных бумаг и полученной под них ссудой. В маркетинге - торговая наценка, устанавливаемая промышленными предприятиями. На бирже - сумма денег, выплачиваемая расчетной палате брокером или брокеру клиентами для покрытия неблагоприятных колебаний в стоимости фьючерсного контракта после его регистрации. Маржа — в общерыночной терминологии — разница между ценой и себестоимостью.

**Монета** — денежный знак, изготовленный из металла: золота, серебра или сплавов. Современные монеты имеют круглую форму. На монеты наносятся гербовые, титульные изображения и надписи, указывающие на достоинство монеты, наименование выпустившего ее государства, год чеканки.

**Монетный двор** — государственное предприятие, занимающееся чеканкой монет, изготовлением орденов, медалей и других металлических знаков отличия.

## *Н*

**Неустойка** — вид санкций, применяемых при неисполнении договорных обязательств. Неустойка реализуется в виде пени или штрафа.

**Номинал** — нарицательная стоимость, указанная на ценных бумагах, бумажных деньгах, банкнотах, монетах.

## *О*

**Обесценение денег** — падение покупательной способности денег по отношению к товарам (внутреннее обесценение) или снижение их валютного курса (внешнее обесценение) и понижение курса национальной валюты по отношению к иностранной.

**Облигация** — эмиссионная ценная бумага, содержащая обязательство эмитента выплатить ее владельцу (кредитору) номинальную стоимость по окончании установленного срока и периодически выплачивать определенную сумму процента.

**Овердрафт** — кредит, полученный путем выписки чека или платежного поручения на сумму, превышающую остаток средств на счете. Кредит по овердрафту оговаривается при открытии счета и не может превышать фиксированной суммы.

**Опцион** — это контракт, дающий его владельцу право продать (опцион «пут») или купить (опцион «колл») определенное количество ценных бумаг по фиксированной цене до истечения срока действия контракта (названия опционов происходят от английских слов option — выбор, put — выложить, call — затребовать). Почти у всех покупаемых и продаваемых опционов базисным активом являются обыкновенные акции конкретного эмитента, хотя встречаются и опционы на значения нескольких важнейших фондовых индексов (такие опционы не могут быть исполнены в форме покупки или продажи акций). Покупая опционы «пут» или «колл», спекулянт получает возможность заработать огромную прибыль, если цена лежащего в основе опциона актива значительно и быстро изменится в соответствующем направлении, причем рискует он всего лишь премией, уплаченной за опцион. Инвесторы, со своей стороны, покупая опционы «пут» на входящие в их портфели акции либо на определенные фондовые индексы, рассчитываемые по курсам принадлежащих им акций, могут тем самым застраховаться от падения стоимости их инвестиций в случае резкого спада на фондовом рынке. Кроме того, если инвесторы, страхуясь от убытков, продадут опционы «колл» на принадлежащие им акции, у них появляется шанс получить дополнительный доход.

**Оферта** — письменное предложение продавца или покупателя о заключении договора. Оферта содержит все основные условия предстоящей сделки: наименование товара, количество, качество, цену, условия поставки, срок поставки, условия платежа, характер тары и упаковки. Различают два вида оферты: твердая и свободная.

## П

**Партнерство** — не акционированное совместное предприятие нескольких физических и/или юридических лиц, каждое из которых является его пайщиком и принимает непосредственное участие в его деятельности. Партнерство организуется на основе договора регулирующего:

- права и обязанности пайщиков;
- порядок возмещения общих расходов и распределения прибыли;
- сроки действия;
- условия прекращения деятельности;
- форму солидарной ответственности.

**Пассив** — часть бухгалтерского баланса (правая сторона), обозначающая источники образования средств предприятия, его финансирования, сгруппированные по их составу, принадлежности и назначению: собственные резервы, займы других учреждений и т.п.

**Пассивные операции банка** - банковские операции по привлечению денежных

средств, например, прием денежных вкладов населения

**Пассивные трасты** - услуги по управлению собственностью, которая не может быть продана или заложена доверителем.

**Плавающая процентная ставка** — процентная ставка по кредитам, размер которой периодически пересматривается через согласованные промежутки времени (процентные периоды). При использовании плавающей ставки процентный риск несет заемщик.

**Платежеспособность** — финансовое положение банка, позволяющее ему своевременно выполнять свои денежные обязательства.

**Политические риски** - риски, обусловленные изменением политической обстановки, отрицательно влияющей на результаты деятельности предприятий (военные действия на территории страны, закрытие границ, запрет на вывоз или ввоз товаров и т.д.).

**Портфель однородных кредитов** – группа кредитов со сходными характеристиками кредитного риска.

**Поручитель** — физическое лицо, гражданин РК, либо юридическое лицо, резидент РК, заключившие с банком договор поручительства.

**Права вкладчиков** — определенные Уставом банков права граждан, хранящих сбережения на счетах по вкладам. Вкладчиками банков могут быть казахстанские, иностранные граждане и лица без гражданства.

**Принципы кредитования** - срочность, платность, возвратность и обеспеченность кредита.

**Провизия** – оценка потери стоимости конкретного актива. Позиция в пассивах финансового баланса, прежде всего банков, с целью предусмотреть возможные убытки, как в валютных, так и в кредитных операциях.

**Пролонгация векселя** — отсрочка платежа по векселю, продление срока действия векселя векселедержателем и плательщиком. Различают: пролонгацию векселя по закону; договорную пролонгацию: простую, прямую и косвенную. Выдача краткосрочных, но периодически пролонгируемых векселей облегчает учет и залог их в банках, которые нередко воздерживаются от операций с векселями, выписанными на длительный срок.

**Просроченные ссуды** — ссуды, не возвращенные банку в установленный срок вследствие финансовых затруднений ссудозаемщика. В целях экономического воздействия на предприятия и организации, нарушающие платежную дисциплину, по просроченной ссуде установлена повышенная процентная ставка.

**Процент** — ссудный процент — плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами или материальными ценностями. Процент — часть прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в ссуду денежный капитал.

**Проценты годовые** - плата за пользование кредитом, рассчитанная как процент от суммы кредита, при пользовании им в течение года

**Проценты простые** - проценты, которые начисляются только на основную сумму кредита

**Проценты сложные** - проценты, которые начисляются не только на основную сумму кредита, но и на начисленные ранее проценты.



**Процентный риск** - риск, связанный с влиянием на финансовое состояние банка неблагоприятного изменения процентных ставок

**Пруденциальные нормативы** – один из методов регулирования деятельности банков и небанковских финансово-кредитных организаций. В состав п.н. для банков второго уровня в РК входят: минимальный размер уставного капитала, коэффициент достаточности собственного капитала, максимальный размер риска на одного заемщика, максимальный размер инвестиций банка в основные фонды и другие нефинансовые активы, коэффициенты ликвидности, лимиты открытой валютной позиции.

## Р

**Рамбурсировать** — возвращать, уплачивать долги, издержки; уплачивать за векселедателя; покрывать долг за третье лицо.

**Расчетный счет** — счет, открываемый в банке коммерческому предприятию, имеющему статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться своими средствами без ограничений, осуществляя любые не запрещенные законом операции.

**Ревальвация** — переоценка кассовой наличности. Ревальвация — уточнение выраженной в национальной валюте общей суммы золота и валюты, числящихся на балансе центрального банка.

**Ревизия** — система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке:

- законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организацией;
- правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности;
- законности действий руководителя и главного бухгалтера.

**Регресс** — направление развития, для которого характерен переход от высшего к низшему. Регрессу соответствуют процессы:

- деградации;
- понижения уровня организации;
- утраты способности к выполнению тех или иных функций.

Регресс включает моменты застоя, возврата к изжившим себя формам и структурам; противоположен прогрессу.

**Резервный капитал** — капитал, который создается за счет отчислений от прибыли. Резервный капитал используется в качестве резервного фонда для пополнения собственного капитала и для выплаты дивидендов в периоды конъюнктурных спадов.

**Резидент** — иностранный гражданин, лицо без гражданства, юридическое или физическое лицо, имеющие постоянное местожительство в стране пребывания. На резидентов в полной мере распространяются режимы налогообложения и законодательного регулирования, принятые в стране пребывания.

**Реинвестиции** — средства, полученные в виде доходов по инвестициям и направленные на расширение производства.

**Рейтинг** — оценка, отнесение к классу, разряду или категории. Финансовые и коммерческие учреждения анализируют (по различным методикам) положение

компаний и определяют их кредитный рейтинг, отражающий кредитоспособность. Кредитный рейтинг государств — оценка их кредитоспособности в зависимости от степени риска невозврата кредитов.

**Реклассификация актива (условного обязательства)** – классификация ранее классифицированного актива (условного обязательства), с соответствующим доформированием и (или) расформированием провизий (резервов) против него.

**Риски банка** - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств

**Рынки золота** — особые центры регулярной продажи золота: объединения банков и специализированных фирм по торговле золотом, его очистке и изготовлению слитков. Цена золота на рынках золота выступает как его мировая цена.

**Рынок ценных бумаг** — рынок ссудных капиталов, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг.

## С

**Сальдовый баланс** — бухгалтерский баланс, содержащий остатки (сальдо) счетов бухгалтерского учета на определенную дату. Дебетовые остатки показываются в активе сальдового баланса, кредитовые в пассиве.

**Сберегательная книжка** — документ, выдаваемый вкладчику сберегательным банком. Сберегательная книжка подтверждает открытие лицевого счета, наличие и сумму вклада, отражает движение средств по счету.

**Сберегательный банк** — кредитное учреждение, основная функция которого состоит в привлечении денежных сбережений и временно свободных денежных средств населения.

**Секьюритизация** - относительно новый вид банковской деятельности, сущность которого состоит в продаже активов банка и превращения их в ценные бумаги, которые в дальнейшем размещаются на рынке.

**Сертификат** — свидетельство, подтверждающее:

- либо право на владение или пользование собственностью;
- либо совершение определенных операций.

**Срочный вклад** — сбережения, принимаемые учреждениями банков РК на срок не менее одного года. Этот срок не является предельным: по истечении одного года от дня вноса вклад продолжает оставаться срочным независимо от времени его дальнейшего хранения.

**Срочный вклад с капитализацией процентов** — доходность по вкладам с капитализацией процентов выше, так как:

- по окончании срока сумма основного вклада пролонгируется увеличенной на сумму начисленных процентов;
- нет необходимости посещать Банк в момент окончания срока вклада для перезаключения договора с целью объединить сумму вклада с уплаченными процентами;

- начисление процентов по срочным вкладам возрастающим итогом («сложный» процент) обеспечит клиентам сохранение их денежных средств от инфляции.

**Ссуда** — передача денег или материальных ценностей одними участниками договора займа другим на условиях возврата и, как правило, с уплатой процента.

**Ставка рефинансирования** — процентная ставка, которую использует центральный банк при предоставлении кредитов коммерческим банкам в порядке рефинансирования. Ставка рефинансирования является инструментом денежно-кредитного регулирования, с помощью которого центральный банк воздействует на ставки межбанковского рынка, а также на ставки по кредитам и депозитам, которые предоставляют кредитные организации юридическим и физическим лицам. С 19 июня 2017 года в целях обеспечения стабильности на финансовом рынке НБРК снизил ставку рефинансирования до 9,0 %.

**Стратегия банка** - это разработка обоснованных мер и мероприятий для достижения намеченных целей, в которых должны быть учтены все потенциальные возможности банка.

**Субординированный долг второго уровня банка** - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим условиям:

- 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;
- 3) при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью;
- 4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе банка, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком установленных настоящей Инструкцией значений пруденциальных нормативов.

**Субсидия** — безвозмездная выплата правительством денег или безвозмездная поставка товаров или услуг.

## Т

**Трассирование** — уплата долга заграничному кредитору путем принятия к платежу тратты кредитора, выставленной им на имя и место нахождения должника.

**Трастовые (доверительные) операции** - связаны с отношениями по доверенности: управление наследством, выполнение операций по доверенности и в связи с опекой, агентские услуги.

**Тратта** — переводной вексель. Финансовый документ, который выставляется и подписывается кредитором (векселедателем — трассантом) и представляет собой его безусловный письменный приказ должнику (плательщику — трассату) уплатить векселедержателю (ремитенту) указанную сумму по предъявлении данного документа или в обусловленный срок. Трассат становится должником по векселю только после того, как акцептует вексель.

## У

**Управление банковскими рисками** - целенаправленное воздействие на развитие банковской деятельности и минимизацию потерь.

**Управление пассивами** - деятельность, направленная на поддержание ликвидности отдельных банков и всей банковской системы республики, мобилизацию кредитных ресурсов через рынки и управление эмиссионной деятельностью банков.

**Условное обязательство** – обязательство, признание которого возможно только при наступлении (ненаступлении) одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем банка; обязательство, принятое банком за клиента в пользу третьих лиц и несущее кредитные риски клиента, вытекающие из условий договора.

**Условный вклад** — либо денежный вклад, внесенный одним лицом на имя другого лица, которое вправе распоряжаться вкладом только на определенных, заранее оговоренных условиях или при наступлении обстоятельств, указанных при открытии счета вкладчиком.

**Уставный капитал** — организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется уставом или договором об основании предприятий (фирм) в различных отраслях экономики в т.ч. банков. Включает: номинальную стоимость выпущенных акций, сумму вложений государственных средств или частных паевых взносов. Преобладающая форма уставного капитала — акционерный капитал — создается за счет выпуска акций. Для крупных акционерных компаний характерна существенная разница между объемами уставного капитала и собственного капитала, состоящего из уставного капитала, резервного капитала, дополнительного капитала и перераспределенных прибылей.

**Учетный процент** — плата, взимаемая банком за авансирование денег покупки (учета) векселей, ценных бумаг, купонов акций и облигаций, других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним. Представляет собой разницу между номиналом векселя или другого долгового обязательства и суммой, уплаченной банком при его покупке.

## Ф

**Факторинг** - вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками клиентам, при которых банк приобретает у клиента долговые и товарораспорядительные документы, дающие право на взыскание долга через определенный срок. При этом банк оплачивает клиенту не всю сумму, указанную в документах, а только часть, т.к. предоставляет деньги раньше срока и считает это кредитом.

**Фиктивный капитал** — капитал, который сам по себе не создает доход, а лишь способствует перераспределению дохода. Фиктивный капитал — капитал в форме ценных бумаг, который в отличие от реального капитала представляет собой право на получение дохода.

**Финансовый капитал** — акции и другие документы, являющиеся свидетельством собственности.

**Финансовый лизинг** - лизинг имущества с полной выплатой стоимости имущества и характеризуется тем, что срок, на который передается имущество во временное пользование, приближается по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей или большей части стоимости имущества.

**Финансовый менеджмент** - управление движением денежных средств, их формированием, размещением.

**Финансовый менеджмент клиента банка** - вид профессиональной деятельности, направленной на принятие решений по обеспечению наиболее эффективного движения финансовых ресурсов клиента; это - разработка и реализация политики оптимального сочетания экономических интересов банка и клиента.

**Финансовая система** - термин, употребляемый для обозначения разных по своей сути понятий: а) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой. В этом значении финансовая система страны включает три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений, организаций; страхование; государственные финансы. Каждая из них состоит из звеньев; б) совокупность финансовых учреждений страны, к которым относятся финансовые органы и все структурные подразделения Государственной налоговой службы.

**Финансовая стратегия** - комплекс мероприятий, направленных на достижение перспективных финансовых целей.

**Финансово-промышленная группа** - группа предприятий, учреждений, кредитных организаций (включая банки) и инвестиционных институтов, объединивших свои капиталы в добровольном порядке или консолидировавших пакеты своих акций. Финансовый рынок — совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов.

**Финансы** — совокупность всех денежных ресурсов, находящихся в распоряжении государства и хозяйствующих субъектов, а также система их формирования, распределения и использования.

**Форвардные валютные сделки** - сделки со сроком исполнения, превышающим два рабочих дня. Срок исполнения форвардных сделок обычно от 1 до 6 месяцев.

**Форфейтинг** – специальная форма кредитования торговых операций, заключающаяся в покупке у продавца товаров векселей, акцептованных покупателем этих товаров. По условиям форфейтинга продавец переуступает свои требования к покупателю кредитному учреждению. Продавцу выплачивается сразу вся сумма векселей за вычетом процентов, а должник (покупатель товаров) погашает свои обязательства регулярными, обычно полугодовыми взносами.

**Фьючерсный контракт** — конституирует сделку обмена в установленное время в будущем (англ. future — будущее) стандартизированного товара (пшеницы, золота, казначейских векселей) на наличные деньги. На рынке продаются и покупаются самые разнообразные фьючерсные контракты. Фьючерсный рынок обеспечивает эффективное переложение риска на тех, кто готов его нести, — спекулянты получают компенсацию за то, что принимают на себя риск хеджеров. Кроме того, фьючерсные рынки являются источниками информации о предполагаемых будущих ценах на товары.

## Х

**Хеджирование** - совершение сделок купли-продажи фьючерсных сделок в целях снижения риска финансовых убытков при ведении обычной коммерческой деятельности. Хеджирование – минимизация ценового риска по наличной позиции путем открытия противоположной – срочной или опционной – позиции по тому же то-

вару или финансовому инструменту с последующим ее зачетом. Идеальный хедж полностью элиминирует будущие убытки или прибыль по позиции; техника хеджирования включает форвардные, фьючерские, опционные операции, процентные свопы, «короткие» продажи ценных бумаг.

## Ц

**Целевой займ** — государственный займ, средства от размещения которого предназначены для достижения конкретных хозяйственных целей, решения социально-экономических задач, оговоренных, указанных при выпуске займа.

**Ценная бумага** — документ:

- удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права ее владельца;
- приносящий доход ее владельцу.

Различают:

- денежные ценные бумаги, удостоверяющие денежные права;
- товарные ценные бумаги, удостоверяющие вещные права;
- акции, удостоверяющие и денежные и вещные права владельца.

Ценные бумаги являются объектом купли/продажи.

## Ч

**Чек** — ценная бумага, представляющая собой денежный документ установленной формы. Чек — безусловное распоряжение, приказ чекодателя банку чекодателя или другому кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной суммы денег. Указанная сумма снимается с чекового счета чекодателя в банке и переводится или непосредственно выдается банком чекодержателю. Банк может оплатить чек в счет кредита чекодателю. В отличие от векселя чек есть ценная бумага краткосрочного действия.

**Чековые книжки** — сброшюрованные в виде книжки, бланки чеков. Чековая книжка выдается банком владельцу чекового счета. Чековая книжка — инструмент чекового обращения, средство распоряжения чековым счетом в банке.

## Ш

**Штраф** - вид неустойки; денежное взыскание, определяемое в твердой сумме либо в проценте от суммы нарушенного обязательства. Штрафы применяются:

- в договорных отношениях между предприятиями как эффективная мера воздействия на контрагента, нарушающего хозяйственный договор;
- в качестве санкции за неисполнение решения суда по делам о нарушении личных неимущественных прав.

## Э

**Экономические риски** - риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка или страны в целом. Они могут быть представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т.д.

**Экспорт капитала** — вложение капитала за пределами страны с целью получения более высокой нормы прибыли или приобретения собственности в других странах.

**Эмбарго** — в международной торговле — запрет на импорт или экспорт определенных товаров или валютных ценностей.

**Эмиссия денег** — единовременный выпуск в рыночный оборот достаточно больших партий унифицированных долговых обязательств: казначейских обязательств, коммерческих бумаг, ипотек, ассигнаций и т.п.

**Эмитент** — организация, выпустившая ценные бумаги для финансирования своей деятельности и развития. Эмитент — юридическое лицо, органы исполнительной власти или органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

**Эффективная ставка процента** — та ставка процента, которая реально выплачивается заемщиком.

## Список использованных источников литературы

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ. Часть 1: ФЗ от 30 ноября 1994г. М.: Юрид.лит., - 2017.
2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ. Часть 2: ФЗ от 26 января 1996г. М.: Юрид.лит., - 2017.
3. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. 26.07.17) // Консультант Плюс (дата обращения 31.08.2017)
4. Российская Федерация. Центральный банк РФ. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Положение утв. Банком России 20.03.07.2006 №283-П (ред. 01.02.2017) // Консультант Плюс (дата обращения 31.08.2017)
5. Российская Федерация. Центральный банк РФ. О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций: Указание от 24.03.2003 № 1260-У (ред. 07.07.2015) // Консультант Плюс (дата обращения 31.08.2017)
6. Российская Федерация. Центральный банк РФ. О введении в действие Инструкции «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» (вместе с Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59): Приказ Банка России от 31.03.1997 № 02-139 (ред. от 26.01.2010) // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения 05.08.2017)
7. Банки и банковское дело /Учебник под редакцией Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 471 с.
8. Банки и банковское дело: учеб. пособие под ред.И.Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2013. - 624 с.
9. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. - 10-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2014. - 800 с. - (Бакалавриат)
10. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - 7-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2014. - 360 с. - (Бакалавриат и магистратура).
11. Банки и банковское дело: учеб. пособие под ред.И.Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2013. - 624 с.
12. Банковское дело / Учебник под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 672 с.
13. Банковское дело: Учебник / под ред. д.э.н., проф. Г.Г.Коробовой – 2-е издание перераб. и доп. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2013. - 592 с.
14. Банковское дело : учебник / ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - 2-е изд. -СПб. : Питер, 2011. - 400 с.
15. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2015. -652 с. - Серия : Бакалавр. Углубленный курс.



16. Банковское дело. Экспресс-курс : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2015. - 348с.
17. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. – М.: Логос, 2010. – 344 с.
18. Березнев, А.С. Управление соотношением «ликвидность – доходность» в коммерческих банках / А. С. Березнев // Бухгалтерия и банки. – 2010. - №3.
19. Буянов, В.П. Управление Рисками (рискология) / Буянов В.П., Кирсаннов К.А., Михайлов Л.А. – М.: Экзамен, 2012 – 384 с.
20. Данилова, Т.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками / Т.Н. Данилова // Финансы и кредит. - 2013. - №2. - С. 2-15.
21. Денисова, Т.Ю. Управление ликвидностью коммерческого банка: Монография. / Т.Ю. Денисова - Воронеж: Изд-во ВГУ, 2011. - 136 с.
22. Дроздова, А.В. Управление кредитным банковским риском: Учебное пособие. / А.В. Дроздова - СПб, С.-Петербург. Гос. инж.-экон. ун-т, 2011. - 139 с.
23. Жарковская, Е.П. Банковское дело : учебник. / Е.П. Жарковская - М. : Омега-Л, 2010. - 476 с.
24. Иода, Е.В. Классификация банковских рисков и их оптимизация / Под общ. ред. проф. Е.В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та. - 2013. - 120 с.
25. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков. / Н.С. Костюченко– СПб.: ИТД «Скифия», 2013, - 440с.
26. Логунов, Э.О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка [Текст] / Э.О. Логунов // Молодой ученый. - 2013. - №4. - С. 157-159.
27. Мошкина, Т. Управляем рисками эффективно / Т. Мошкина // Риск-менеджмент. – 2011. - № 2. – С. 38-39
28. Организация деятельности коммерческих банков: Учебно-методическое пособие. – Казань: Казанский университет, 2013. – 69 с.
29. Пастушенко, Е.Н. Страхование криминальных рисков как часть риск-менеджмента банка / Е.Н. Пастушенко // Банковское дело. - 2015. - №12.
30. Румянцев, А.В. Операционный риск-менеджмент в банках / А.В. Румянцев // Финансовый директор, 2013, № 10, с. 17-20.
31. Сазыкин, Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б.В. Сазыкин - М.: Вершина, 2014. – 272 с.
32. Станиславчик, Е. Оценка доходности и риска в рамках анализа финансового состояния / Е. Станиславчик // Финансовая газета. – 2010. - № 37. – С. 5
33. Супрунович, Е.Б. Основы управления рисками. Риск-практикум / Е.Б. Супрунович // Банковское дело. - 2010. - №12. - С.9-12.
34. Тавасиева, А.М. Банковское дело: управление и технологии: учеб. пособие для вузов / А.М.Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.- 863с.
35. Тагирбеков, И.П. Банковское дело: учебник / И.П. Тагирбеков. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 560с.
36. Типенко, Н.Г. Оценка лимитов риска при кредитовании корпоративных клиентов / Н.Г. Типенко, Ю.П. Соловьев, В.Б. Панич // Банковское дело. - 2010. - №10.

37. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Н.Д. Эриашвили, Л.Н. Тепман: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 311 страниц.
38. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2013.
39. Управление рисками: Учебное пособие / Балдин К.В., Воробьёв С.Н.:Юнити-Дана, 2013. - 511 с.
40. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Н.Д. Эриашвили, Л.Н. Тепман: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 311с.
41. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. - М.: Инфра-М, 2013. – 420с.
42. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2014. – 543 с. – 5 экз.
43. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – 2-е изд./ А.С. Шапкин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и КО». – 2014. – 546с.