

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ

Учреждение образования  
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
ОРДЕНОВ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ  
И ТРУДОВОГО КРАСНОГО ЗНАМЕНИ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра финансов и контроля в сельском хозяйстве

*А. В. Петракович, О. В. Волкова*

# **ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

*Задания для практических занятий и самостоятельной работы  
студентов, обучающихся по специальности  
1-25 01 04 Финансы и кредит*

Горки  
БГСХА  
2021

УДК 336.71(072)

ББК 65.262.1

ПЗ0

*Рекомендовано методической комиссией  
факультета бухгалтерского учета.  
Протокол № 9 от 22 апреля 2021 г.*

Авторы:

кандидат экономических наук, доцент *А. В. Петракович*;  
старший преподаватель *О. В. Волкова*

Рецензент:

кандидат экономических наук, доцент *С. В. Гудков*

**Петракович, А. В.**

ПЗ0 Основы банковского дела : задания для практических занятий и самостоятельной работы / А. В. Петракович, О. В. Волкова. – Горки : БГСХА, 2021. – 64 с.

Приведены задания для практических занятий и самостоятельной работы по темам дисциплины, предусмотренным учебной программой, список рекомендуемой литературы.

Для студентов, обучающихся по специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит.

УДК 336.71(072)

ББК 65.262.1

© УО «Белорусская государственная  
сельскохозяйственная академия», 2021

## ВВЕДЕНИЕ

Банки имеют специфическое назначение, реализуют определенные функции. Будучи предприятиями, регулируемыми денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам. Банки имеют свою, только им присущую технологию.

Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает анализ технологии, которую следует применять в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, в стабильной или неустойчивой обстановке.

В современных условиях банки являются центральным звеном кредитной системы, их деятельность направлена на создание необходимых условий для реального рыночного механизма. В связи с этим необходимо применение системного подхода к рассмотрению вопросов курса «Основы банковского дела».

Овладение современными знаниями по дисциплине «Основы банковского дела» открывает перспективу для активной творческой и деловой жизни, достижения личного и общественного благополучия. Следовательно, изучение данного курса в вузах по экономическим специальностям является необходимым.

### СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

#### Законодательные акты

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З (в ред. от 05.01.2013 г. № 16-З) (Главы: 7, 21–26, 42–47, 49, 52) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 г. № 416-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

#### Основной

3. Деньги, кредит, банки : учебник / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2012. – 417 с.

4. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин [и др.]. – 11-е изд., перераб. и доп. – Москва : КНОРУС, 2013. – 448 с.
5. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Е. А. Звонова [и др.]; под ред. Е. А. Звоновой. – Москва : ИНФРА-М, 2012. – 632 с.
6. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учебник / С. Л. Ермаков, Ю. П. Юденков. – Москва : КНОРУС, 2013. – 646 с.
7. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – Москва : КНОРУС, 2016. – 800 с.
8. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2007. – 478 с.

#### Дополнительный

9. Авсейко, М. Н. Кредитный портфель банка и оценка его качества : пособие / М. Н. Авсейко. – Минск : Дикта, Мисанта, 2013. – 159 с.
10. Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – Москва : Кнорус, 2010. – 416 с.
11. Банковское дело : краткий курс лекций для студ. 3 курса направления подготовки 38.03.01 Экономика / сост. Н. А. Новикова // ФГБОУ ВО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2016. – 94 с.
12. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник и практикум для академ. бакалавриата / Г. Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2015. – 545 с.
13. Войнич, Т. А. Денежное обращение и кредит : учеб. пособие / Т. А. Войнич, А. П. Твардовская. – Минск : РИПО, 2017. – 275 с.
14. Денежно-кредитное регулирование : учеб. пособие / О. И. Румянцева [и др.]; под ред. О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2011. – 460 с.
15. Деятельность участников рынка ценных бумаг : учеб. пособие / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2011. – 482 с.
16. Конюхова, О. В. Банковское дело РБ : практ. пособие / О. В. Конюхова. – Минск : Амалфея, 2016. – 332 с.
17. Кричевский, М. Л. Финансовые риски : учеб. пособие / М. Л. Кричевский. – Москва : КНОРУС, 2012. – 248 с.
18. Лялин, В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В. А. Лялин, П. В. Воробьев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2009. – 383 с.
19. Мирошниченко, О. С. Собственный капитал банка: проблемы регулирования / О. С. Мирошниченко. – Москва : Изд-во «Весь мир», 2012. – 243 с.
20. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Л. М. Красавина [и др.]; под ред. Л. М. Красавиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2014. – 542 с.
21. Розничный банковский бизнес. Бизнес-энциклопедия / Б. Б. Воронин [и др.]. – Москва : Альпина Паблишерз, 2010. – 520 с.
22. Рынок ценных бумаг : учебник / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова. – Москва : Волтер Клувер, 2010. – 637 с.
23. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2011. – 651 с.

24. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2015. – 647 с.
25. Тарханова, Е. А. Банковское дело : учеб. пособие / Е. А. Тарханова. – Тюмень : Изд-во Тюмен. гос. ун-та, 2015. – 304 с.
26. Тысячникова, М. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология : науч. изд. / М. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденко. – Москва : КНОРУС, 2013. – 308 с.
27. Шестак, О. Н. Розничный бизнес банка : учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Выш. шк., 2014. – 143 с.

## **Тема 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

1. Правовое регулирование банковской системы.
2. Обеспечение безопасности банков.

**Ключевые понятия:** банковская деятельность, банковское законодательство, Банковский кодекс, устав банка, безопасность коммерческого банка, система физической защиты, система обеспечения безопасности информационных ресурсов, экономическая безопасность.

### **Контрольные вопросы**

1. Кто является субъектами банковских правоотношений?
2. В чем заключаются субъектные права клиентов банка?
3. Что следует отнести к основополагающему документу банковского права?
4. Какие специальные требования предъявляются к нормативным правовым актам Национального банка?
5. Что представляет собой банковское законодательство?
6. На какие группы основных правовых норм делится законодательство, регламентирующее банковскую деятельность?
7. Какой законодательный акт является главным при регламентировании работы банков?
8. Какие разделы содержит в себе Банковский кодекс Республики Беларусь?
9. Какие еще законодательные акты, кроме Банковского кодекса, определяют правовую сторону деятельности банков?
10. Какими еще нормативными документами, кроме законов, руководствуются банки в своей деятельности?
11. Какие положения, нормы и принципы содержит Общая часть Банковского кодекса?

12. Когда нормативные правовые акты приобретают юридическую силу?

13. Кем утверждаются нормативные правовые акты Национального банка?

14. Что следует понимать под локальными нормативными правовыми актами как источниками банковского права?

15. Какие два основных направления включает в себя понятие безопасности банковской деятельности?

16. Что относится к обеспечению физической безопасности банка?

17. Что включает в себя информационная безопасность банка?

18. Какие задачи решаются руководством банка при обеспечении безопасности своей деятельности?

19. Что содержит в себе процесс поддержания экономической безопасности банка?

### Задания

1. Изучите содержание разделов Банковского кодекса Республики Беларусь.

2. Используя сайты банков Республики Беларусь, изучите и сравните содержание разделов устава.

3. Соотнесите документы с их содержанием.

1. Конституция Республики Беларусь	А. Характеризует основные положения банковского (кредитного) дела в Республике Беларусь
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь	Б. Основной Закон Республики Беларусь, имеющий высшую юридическую силу и закрепляющий основополагающие принципы и нормы правового регулирования важнейших общественных отношений
3. Банковский кодекс Республики Беларусь	В. Подготовленный при помощи рекомендаций центрального банка, включает все необходимые положения и данные, не противоречащие требованиям нормативов с особенностями деятельности конкретного банка
4. Устав банка	Г. Систематизированный законодательный акт, содержащий расположенные по определенной системе нормы гражданского права

#### 4. Определите характеристику каждого риска.

Наименование риска	Характеристика риска
1. Риск утечки информации	А. Использования в деятельности банка, в том числе при принятии управленческих решений, неполной или искаженной информации
2. Риск разрушения	Б. Распространение во внешней среде информации, угрожающей репутации банка
3. Риск неполной и искаженной информации	В. Утечка информации, составляющей коммерческую (банковскую) тайну
4. Риск потери деловой репутации	Г. Разрушение и потеря ценных данных, в том числе информационных

#### Тематика рефератов

1. Основные пути и методы обеспечения физической и информационной безопасности банков.
2. Организация и функционирование системы безопасности банка.

#### Задания для самостоятельной работы

1. Составьте примерную схему устава коммерческого банка.
2. Изучите организацию системы безопасности банка на примере одного из коммерческих банков Республики Беларусь.

#### Тема 2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков.
2. Риски в банковской практике и управление ими.
3. Банковская тайна. Ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

**Ключевые понятия:** нормативы безопасного функционирования, банковский риск, кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск, банковская тайна.

## Контрольные вопросы

1. Что означает понятие «финансовая надежность банка»?
2. Кто устанавливает для банков нормативы безопасного функционирования?
3. С какой целью устанавливаются нормативы безопасного функционирования для банков?
4. Каким нормативным документом утвержден перечень нормативов безопасного функционирования, устанавливаемых для банков?
5. Какой минимальный размер нормативного капитала при создании банка?
6. Что означает норматив достаточности капитала?
7. От чего зависит ликвидность банка?
8. Что составляет норматив ограничения концентрации риска?
9. Чем обусловлены ограничения участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций?
10. Чем отличается ликвидность банка от платежеспособности?
11. Каков размер норматива суммарной величины крупных рисков?
12. Что означает содержание риска в банковской практике?
13. Как принято квалифицировать риски в банковской практике?
14. Что означает кредитный риск и как можно им управлять?
15. Что означает инфляционный риск и риск ликвидности и как можно ими управлять?
16. Какая информация является банковской тайной?
17. Кому банки представляют информацию, являющуюся банковской тайной?
18. Какая ответственность предусмотрена банковским законодательством для субъектов и участников банковских правоотношений?
19. Для каких целей формируются специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе?
20. Какой резерв создается для покрытия убытков банка вследствие возникновения кредитного риска?
21. В чем заключаются особенности формирования и использования специального резерва под обесценение ценных бумаг?
22. В каком размере формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам?



## Задания

### 1. Соедините понятия и определения.

1. Минимальный размер нормативного капитала банка	А. Устанавливаются в процентном отношении к нормативному капиталу банка
2. Норматив достаточности нормативного капитала	Б. Процентное соотношение величины открытой валютной позиции и нормативного капитала уполномоченного банка
3. Норматив левенджа	В. Определяется соотношением активов (размещение средств) и пассивов (привлечение средств) с учетом сроков, сумм и других факторов
4. Норматив ликвидности	Г. Установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка и общей суммы активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска за минусом суммы созданных резервов
5. Нормативы ограничения концентрации риска	Д. Соотношение капитала I уровня и совокупной суммы требований, учитываемых на балансовых счетах, и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах банка, подверженных рискам.
6. Нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций.	Е. В зависимости от величины нормативного капитала банки определяют параметры своей деятельности, поскольку практически все нормативы определяются по отношению к нему
7. Нормативы ограничения валютного риска	Ж. Устанавливаются в целях контроля за инвестиционной деятельностью банка, осуществляемой за счет собственных средств

### 2. Заполните пропуски.

1. Минимальный размер нормативного капитала банка установлен Национальным банком в размере \_\_\_\_\_ млн. рублей.

2. В целях надзора за достаточностью нормативного капитала устанавливаются следующие нормативы:

норматив достаточности нормативного капитала – в размере \_\_\_\_\_ %;

норматив достаточности основного капитала – в размере \_\_\_\_\_ %.

3. Максимальный размер риска на одного должника представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка к клиенту и собственных средств (капитала) банка. Данный показатель не может превышать \_\_\_\_\_ %. Если размер риска на одного клиента превышает \_\_\_\_\_ % нормативного капитала банка, то такой риск рассматривается как крупный.

4. Максимальный размер риска на одного инсайдера-физическое лицо не может быть более \_\_\_\_\_ % нормативного капитала банка.

5. Максимальный размер риска на одного инсайдера-юридическое лицо не может быть более \_\_\_\_\_ % нормативного капитала банка.

6. Норматив участия банка за счет собственных средств в уставном фонде одной коммерческой организации – не более \_\_\_\_\_ % от нормативного капитала банка.

7. Норматив предельного размера участия в уставных фондах всех коммерческих организаций в совокупности – не более \_\_\_\_\_ % нормативного капитала банка.

8. Норматив суммарной величины участия в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и финансовой деятельностью, – не более \_\_\_\_\_ % нормативного капитала банка.

**3. Определите, верным или неверным является утверждение. Если неверным, объясните почему.**

1. Банк не обязан сформировать резервный фонд для использования его на покрытие убытков.

2. Акционер банка не вправе внести денежные средства в резервный фонд банка либо на покрытие его убытков.

3. Национальный банк не вправе увеличить для банка размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него.

4. Банк обязан постоянно осуществлять классификацию активов и операций, не отраженных на балансе, по степени их надежности и создавать специальные резервы на покрытие возможных убытков по таким активам и операциям, в том числе резервы под обесценение активов.

5. Банк обязан формировать специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на ба-

лансе, с учетом произведенных Национальным банком изменений осуществленной банком классификации активов и операций, не отраженных на балансе, по степени их надежности.

6. Банк не обязан соблюдать устанавливаемые в соответствии с Банковским кодексом нормы безопасности функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность.

### **Тематика рефератов**

1. Организация системы управления рисками в банках.
2. Понятие банковской информации и порядок ее раскрытия.
3. Правовой режим банковской тайны.
4. Банки и отмывание «грязных денег».
5. Методика проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и оценки уровня рисков.
6. Законодательное закрепление мер надзорного реагирования и мер воздействия, применяемых к банкам.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Составьте классификацию рисков в банковской практике.
2. Приведите данные о выполнении коммерческими банками Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования (по официальным данным Национального банка Республики Беларусь).

## **Тема 3. ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ**

1. Сущность лизинга и его организационные формы.
2. Организация лизинговых операций в банке.

**Ключевые понятия:** лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, договор лизинга, лизинговый платеж, срок лизинга.

### **Контрольные вопросы**

1. Что предполагает лизинговая деятельность?
2. Какой вид договора заключается при лизинговых сделках?
3. Может ли физическое лицо являться лизингополучателем?
4. Что может выступать в качестве предмета лизинга?

5. Какой стороной (лизингодателем или лизингополучателем) осуществляется выбор предмета лизинга и продавца?
6. Что включается в состав лизинговых платежей?
7. Что означает выкупная стоимость предмета лизинга?
8. Какие виды лизинга существуют в белорусском законодательстве?
9. Из каких компонентов состоит цена договора лизинга?
10. Каков порядок осуществления лизинговой сделки?
11. В чем заключается отличие оперативного лизинга от финансового?
12. Что такое сублизинг?

### Задания

1. Расположите перечисленные характеристики лизинговых операций в два столбца:
  - а) формы лизинга;
  - б) виды лизинга.

Характеристики лизинговых операций	Формы лизинга	Виды лизинга
Финансовый лизинг		
Внутренний лизинг		
Краткосрочный лизинг		
Международный лизинг		
Оперативный лизинг		
Долгосрочный лизинг		
Лизинг – аренда		
Лизинг – прокат		
Среднесрочный лизинг		
Возвратный лизинг		

2. На основании прил. 1 изучите и проанализируйте договор финансовой аренды (лизинга).
3. Составьте схему «Порядок осуществления лизинговых операций» и приведите объяснение каждой операции.
4. Соедините понятия и определения.

Вид рисков лизинговых сделок	Определение
1. Маркетинговый риск	А. Лизингополучатель отказывается возвращать лизинговое имущество
2. Ценовой риск	Б. Связан с потерями, возникающими в результате изменения законодательных актов
3. Риск гибели	В. Риск неуплаты лизингополучателем лизинговых платежей
4. Риск невозврата	Г. Риск потенциальной потери, гибели, связанный с изменением цены объекта лизинговой сделки в течение срока действия лизингового контракта
5. Риск неплатежей	Д. Возможность денежных потерь в результате колебания валютных курсов
6. Процентный риск	Е. Возможность финансовых потерь, возникающих в случае неспособности лизингодателя покрыть свои обязательства по пассиву баланса требованиями по активу
7. Валютный риск	Ж. Риск не найти арендатора на все имеющееся оборудование
8. Политический риск	З. Опасность потерь, возникающих в результате превышения процентных ставок, выплаченных лизинговой компанией по банковским кредитам, над ставками, предусмотренными в лизинговых контрактах
9. Юридический риск	И. Опасность финансовых потерь, связанных с изменением политической ситуации в стране
10. Риск несбалансированной ликвидности	К. Риск невозможности дальнейшей эксплуатации

### Тематика рефератов

1. Риски лизинговых сделок и способы их минимизации.
2. Характеристика различных форм лизинга, применяемых в международной банковской практике.

## Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте интересы банка и лизингополучателя в заключении лизинговой сделки.
2. Приведите классификацию лизинга, которая используется в международной банковской практике.
3. Приведите цифровой материал об участии белорусских и зарубежных банков в лизинговых операциях.
4. Изучите Указ Президента Республики Беларусь «О вопросах регулирования лизинговой деятельности» от 25 февраля 2014 г. № 99 (с изм. и доп.).
5. Используя сайт Национального банка Республики Беларусь, изучите «Компетенцию Национального банка Республики Беларусь в вопросах регулирования лизинговой деятельности».

## Тема 4. ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

1. Сущность факторинга, его классификация.
2. Порядок проведения факторинговых операций в банке.

**Ключевые понятия:** факторинг, финансирование под уступку денежного требования, фактор, кредитор (поставщик), должник (покупатель).

### Контрольные вопросы

1. В чем заключается сущность факторинга?
2. Что предусматривает договор на оказание банком факторинговых услуг?
3. Кто является сторонами договора факторинга?
4. Как принято классифицировать факторинг?
5. Перед кем должник обязан выполнить свои обязательства при открытом факторинге?
6. Переходит ли право требования кредитора к фактору при скрытом факторинге?
7. Вправе ли покупатель (должник) выставить требования фактору?
8. В чем заключается отличие факторинга с правом обратного требования и без права обратного требования?
9. Несет ли фактор ответственность за неисполнение поставщиком обязательств перед покупателем?

## Задания

### 1. Определите преимущества каждого вида факторинга.

Вид факторинга	Преимущества
1. Открытый факторинг с регрессом	<p>А. Повышение платежной дисциплины должников (за счет отражения задолженности в кредитной истории должника).                      Снижение расчетных рисков.                      Снижение трудозатрат (за счет передачи контроля сроков оплат требований банку)</p>
2. Скрытый факторинг с регрессом	<p>Б. Банк несет риск неоплаты должником денежных требований.                      Беззалоговое финансирование.                      Монетизация дебиторской задолженности.                      Хеджирование расчетных и валютных рисков.                      Снижение трудозатрат (за счет передачи контроля сроков оплат требований банку).</p>
3. Обеспечительный факторинг	<p>В. Монетизация дебиторской задолженности.                      Беззалоговое финансирование.                      Без оценки финансового состояния.                      Без регресса.                      Снижение расчетных и валютных рисков.                      Снижение трудозатрат (за счет передачи контроля сроков оплат требований банку).                      Повышение платежной дисциплины должников</p>
4. Реверсивный факторинг	<p>Г. Монетизация дебиторской задолженности.                      Беззалоговое финансирование.                      Повышение платежной дисциплины должников (за счет отражения задолженности в кредитной истории должника).                      Снижение расчетных и валютных рисков.                      Снижение трудозатрат (за счет передачи контроля сроков оплат требований банку).                      Наличие периода ожидания исполнения регрессного требования</p>
5. Открытый факторинг без регресса	<p>Д. Монетизация дебиторской задолженности.                      Беззалоговое финансирование.                      Снижение валютных рисков</p>

2. На основании прил. 2 изучите и проанализируйте договор факторинга.

3. Составьте схему «Порядок осуществления факторинговых операций» и приведите объяснение каждой операции.

4. Соедините признаки и условия факторинга.

1. Вид факторинга	А. Как правило, не более трех
2. Кредитор	Б. Без обеспечения
3. Должник	В. Внутренний, открытый с правом регресса
4. Период сотрудничества должника и кредитора	Г. На 2–3 процентных пункта выше стандартной ставки по финансированию
5. Сумма финансирования	Д. 30–60 дней от даты исполнения обязательства по оплате
6. Срок образования выкупаемой задолженности	Е. До даты исполнения обязательств должником, но, как правило, не более 1 года
7. Срок договора факторинга	Ж. Не менее 6 месяцев
8. Общее количество должников на одного кредитора	З. Компания с устойчивым финансовым состоянием, способная в случае неисполнения денежного требования должником исполнить его перед банком самостоятельно
9. Стоимость для клиента	И. До 30–50 % от задолженности по каждому должнику кредитора, но не более 50 000 (BYN) на каждого должника
10. Формы и виды обеспечения	К. Компания с устойчивым финансовым состоянием, имеющая прибыль на последнюю отчетную дату, положительную величину чистых активов, не имеющая просроченной задолженности по кредитам

### Тематика рефератов

1. Перспективы развития факторинга в Республике Беларусь.
2. Международный опыт использования факторинга в банковской практике.
3. Классификация договоров факторинга.



### **Задания для самостоятельной работы**

1. Составьте схему, отражающую эффективность факторинга для его участников (поставщика, покупателя, банка).
2. Приведите сравнительную характеристику условий факторинга и банковского кредита.

### **Тема 5. ТРАСТОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ**

1. Трастовые операции и их сущность.
2. Организация доверительного управления денежными средствами в банке.

**Ключевые понятия:** трастовые (доверительные) операции, вверитель имущества, выгодоприобретатель, доверительный управляющий.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается сущность операций по доверительному управлению денежными средствами?
2. В каких целях банки осуществляют доверительное управление денежными средствами?
3. Кто выступает в качестве субъектов операций по доверительному управлению денежными средствами?
4. Кто может быть верителем доверительного управления?
5. Назовите формы доверительного управления денежными средствами.
6. Какими правами пользуется доверительный управляющий?
7. Какие средства могут являться предметом доверительного управления?
8. По каким направлениям могут быть использованы доверительным управляющим денежные средства, переданные в доверительное управление?
9. Может ли договор доверительного управления денежными средствами быть заключен на 6 месяцев?
10. Могут ли быть внесены наличными денежные средства, передаваемые юридическим лицом в доверительное управление?
11. Что является основанием открытия доверительного (трастового) счета?

## Задания

1. Укажите принадлежность видов трастовых операций юридическому или физическому лицу.

Вид трастовых операций	Для юридического лица	Для физического лица
<b>Доверительное управление</b>		
Передача имущества в наследство		
Управление имуществом, имущественными правами, портфелем		
Управление имуществом по договору		
Управлением средствами пенсионных фондов		
Управление благотворительными и специальными фондами		
Опека или попечительство над имуществом полностью или частично недееспособных лиц		
Управление имущественными фондами		
<b>Агентские услуги</b>		
Операции на рынке ценных бумаг		
Хранение и передача других ценностей		
Оформление доверенности и другие нотариальные услуги		
Получение дохода по акциям и облигациям		
Услуги депозитария		

2. Подберите вид по классификационным признакам траста.

Критерий классификации	Вид
1. По порядку наследования	А. Отзывный, безотзывный
2. По полномочиям управляющих	Б. Международный, национальный
3. По полномочиям	В. Дискреционный, фиксированный
4. По месту нахождения учредителя (актива)	Г. Завещательный, прижизненный

3. На основании прил. 3 изучите и проанализируйте доверительный договор.

### Тематика рефератов

1. Развитие доверительных (трастовых) операций в различных странах.
2. Перспективные направления развития трастовой деятельности банков.
3. Специфика различных видов доверительных операций.

### Задания для самостоятельной работы

1. Используя ключевые понятия данной темы, составьте кроссворд.
2. Изучите Инструкцию о порядке доверительного управления денежными средствами, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2006 г. № 227.

## Тема 6. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

1. Понятие расчетных отношений. Особенности организации расчетов в безналичной форме.
2. Порядок открытия текущих и других банковских счетов.
3. Организация межбанковских расчетов.
4. Организация кассового обслуживания.

**Ключевые понятия:** расчеты в безналичной форме, банковский перевод, расчетные документы, платежные инструменты, текущий

(расчетный) банковский счет, специальный счет, благотворительный счет, временный счет, банковская платежная карточка, система BISS, клиринг, счет «Ностро», счет «Лоро», налично-денежный оборот, наличные деньги, касса.

### **Контрольные вопросы**

1. Приведите общую характеристику расчетных операций банков.
2. Возможны ли расчетные отношения между юридическими лицами без участия банка?
3. Какие условия являются основными при осуществлении расчетных отношений между юридическими лицами?
4. Имеет ли право банк отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме?
5. В каком порядке банк осуществляет исполнение поступивших платежных инструкций, если средств на счете клиента недостаточно для их оплаты?
6. Какие платежные инструкции используются при банковских переводах?
7. Какие виды аккредитивов используются в банковской практике?
8. При каких формах безналичных расчетов существует гарантия платежа?
9. Что следует понимать под электронными деньгами?
10. Как производится списание средств в бесспорном порядке?
11. Какие виды банковских счетов открываются банком клиентам?
12. Каков порядок открытия текущего банковского счета?
13. Укажите очередность платежей с текущего банковского счета.
14. Каков порядок отзыва расчетных документов?
15. Каков порядок закрытия счетов в банке?
16. Что понимается под корреспондентским счетом банка? Виды корреспондентских счетов.
17. Какими документами обмениваются банки при установлении корреспондентских отношений?
18. В чем заключается различие сфер применения централизованных и децентрализованных межбанковских расчетов?
19. Назовите экономические задачи, которые решаются в процессе организации денежного оборота.
20. Назовите основные цели составления прогноза наличного денежного оборота по источникам поступлений наличных денег в кассы банков и направлениям их выдачи.

21. Какие виды касс создаются в банках для комплексного обслуживания клиентов и обработки денежной наличности?

22. Перечислите документы, по которым осуществляется прием денежной наличности в кассы банков.

23. Перечислите документы, по которым осуществляется выдача денежной наличности из касс банков.

24. Перечислите признаки платежности банкнот, имеющих силу законного средства платежа на территории Республики Беларусь.

25. Что понимается под инкассацией наличных денежных средств и иных ценностей?

26. Что понимается под перевозкой наличных денежных и иных ценностей?

27. Что является правовой основой осуществления инкассации денежной выручки организаций службой инкассации банка?

28. Дайте определение понятию «кассовая дисциплина».

29. Каковы меры финансовой ответственности за несоблюдение условий работы с денежной наличностью?

### Задания

1. Ознакомьтесь с Банковским кодексом Республики Беларусь, раздел VII. Посреднические банковские операции. Глава 24. Расчеты.

2. Ознакомьтесь с порядком открытия, переоформления и закрытия банковских и иных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

3. Соедините понятия и определения.

1. Текущий (расчетный) банковский счет	А. Счет открывается юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю для сбора, хранения, использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований
2. Субсчет	Б. Юридические лица, индивидуальные предприниматели, резиденты и нерезиденты, имеющие право в соответствии с законодательством открывать банковские и другие счета
3. Специальный счет	В. Счет, открываемый банковской организацией в подразделении самого банка или в иной банковской организации

4. Благотворительный счет	Г. Счет, открытый организацией в кредитном учреждении (банке) с целью хранения и обобщения денежных средств для осуществления операций с использованием аккредитивов и других платежных документов, а также для отражения операций по движению средств целевого финансирования
5. Временный счет	Д. Способ сводной группировки данных аналитического учета
6. Корреспондентский счет	Е. Счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнения поручений владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством или договором
7. Владельцы счетов	Ж. Счет открывается создаваемого юридического лица для формирования уставного фонда

4. Составьте схемы документооборота при расчетах платежным поручением, платежным требованием, аккредитивом, банковской платежной карточкой.

5. Определите, верным или неверным является утверждение. Если неверным, объясните почему.

1. Банк вправе определять и контролировать направления использования денежных средств на банковском счете клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

2. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента и перечислять по его распоряжению денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

3. Банкам запрещается взимать плату с клиентов за услуги по совершению операций с денежными средствами.

4. Счет «Ностро» – корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте.

5. Счет «Лоро» – корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-резиденте.

6. Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой один банк по поручению клиента осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк лицу, указанному в поручении.

7. Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование плательщика к бенефициару об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

8. Платежный ордер является платежной инструкцией, оформленной клиентом при осуществлении перевода денежных средств от своего имени, но по поручению и за счет банка.

9. Под безотзывным аккредитивом понимается аккредитив, который может быть отменен или изменен с согласия бенефициара.

10. Под инкассо понимается осуществление клиентами банка операций с документами на основании полученных инструкций, в результате которых банку передаются финансовые документы в целях получения платежа.

### **Тематика рефератов**

1. Единое расчетное информационное пространство.
2. Организация расчетов с использованием банковских платежных карточек.
3. Автоматизированная система межбанковских расчетов (АС МБР).
4. Порядок инкассирования наличных денег.
5. Перечень признаков платежности банкнот, имеющих силу законного средства платежа на территории Республики Беларусь.
6. Расчеты с использованием аккредитива.
7. Правовое обеспечение организации кассовых операций.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. В течение операционного дня на текущие счета ОАО «Ректа» и ЗАО «Горы» для совершения расчетных операций предъявлены платежные инструкции, которые определили порядок изменения остатка по их текущим счетам (данные с условными цифрами представлены в табл. 6.1). Определите последовательность платежей и действия банка

при совершении операций по текущим счетам клиентов и рассчитайте остаток средств на текущем счете на начало следующего дня.

Т а б л и ц а 6.1. Наличие и движение средств по текущим счетам

Показатели и операции	ОАО «Ректа»	ЗАО «Горь»
1. Остаток средств на начало дня	204	128
2. Общее поступление выручки на счет	326	405
3. В счет «неотложных нужд» разрешена оплата на начало дня	40	50
4. К оплате банком предъявлены следующие платежные инструкции: платежные требования, учитываемые по внебалансовому счету 99812 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» (за товарно-материальные ценности промышленного характера) мемориальный ордер на оплату банковского процента за кредит мемориальный ордер на погашение банковского кредита	98 18 85	37 16 –
5. Владельцем счета переданы в банк следующие документы: расчетный чек на выплату заработной платы в т. ч. в счет неотложных нужд платежное поручение на перечисление подоходного налога платежное поручение на отчисление в фонд социальной защиты населения платежное поручение на перечисление налога на добавленную стоимость	67 40 21 19 78	92 – 26 27 64
платежное поручение на погашение задолженности по кредиту	–	45
платежные поручения на оплату за полученное сельхозсырье платежные поручения на оплату за полученное промышленное сырье	35	–
реестр и платежные требования на оплату за отгруженную продукцию	174 180	235 176

2. Изучите содержание договора текущего (расчетного) банковского счета.

3. Изучите оформление платежных инструкций по представленному образцу.

## Тема 7. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

1. Банки на рынке ценных бумаг. Экономическая сущность операций банка с ценными бумагами.

2. Собственные операции банков с ценными бумагами.

3. Клиентские операции банка с ценными бумагами.

**Ключевые понятия:** ценные бумаги, рынок ценных бумаг, акция, облигация, депозитные и сберегательные сертификаты.



## Контрольные вопросы

1. Какое место занимают банки Республики Беларусь на рынке ценных бумаг?
2. Какие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут осуществлять белорусские банки?
3. Дайте определение операциям с ценными бумагами.
4. По каким основным критериям могут классифицироваться операции банков с ценными бумагами?
5. В чем заключается сущность пассивных операций банка с ценными бумагами?
6. В чем заключается сущность активных операций банка с ценными бумагами?
7. Какие собственные ценные бумаги могут эмитировать белорусские банки и каковы основные цели их эмиссии?
8. Какие виды акций имеют право выпускать банки?
9. Что означает контрольный пакет простых акций?
10. Какой размер считается крупным пакетом простых акций?
11. Какие виды облигаций выпускают банки и в чем состоят их особенности?
12. Имеют ли право банки выпускать облигации в иностранной валюте?
13. Чем отличается депозитный сертификат от сберегательного?
14. Допускается ли выпуск депозитных и сберегательных сертификатов на предъявителя?
15. В какой денежной единице выпускаются банковские сертификаты?
16. В каких целях могут быть использованы сертификаты физическими и юридическими лицами?
17. Является ли ценной бумагой именная сберегательная книжка?
18. Что представляет собой вексельная форма расчетов?
19. В какой денежной единице может быть номинирован вексель?
20. Могут ли банки выпускать переводные векселя?
21. Могут ли физические лица приобретать банковские векселя у банков?
22. В чем заключается отличие брокерской деятельности от дилерской деятельности по совершению сделок с ценными бумагами?
23. В чем заключается суть депозитных операций, осуществляемых банками с ценными бумагами?
24. Что означает доверительное управление ценными бумагами?
25. Что такое депозитарная деятельность?

26. Что понимается под портфелем ценных бумаг банка и каким образом его можно классифицировать?

### Задания

1. Определите виды профессиональной деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

1. Посредническая (брокерская)	А. Операции по учету, расчетам и хранению ценных бумаг
2. Дилерская	Б. Ведение для акционерных обществ реестров их акционеров
3. Депозитарная	В. Управление портфелями ценных бумаг
4. Деятельность независимого регистратора	Г. Купля-продажа ценных бумаг за счет и по поручению клиентов
5. Тростовая	Д. Оказание консультационных услуг по вопросам ценных бумаг
6. Консультационная	Е. Покупка банком за свой счет и от своего имени ценных бумаг с их последующей продажей с целью получения дохода в виде разницы между ценой покупки и ценой продажи

2. Разгадайте кроссворд.

И	Н	И	Н	Д	С	Е	Р	Т
В	В	Е	С	О	С	С	Ф	И
В	Е	О	Т	О	Р	А	И	К
И	Р	Б	Л	И	Я	М	Т	А
Т	Е	Л	Ь	Г	И	Е	Т	Р
Д	Р	Е	З	А	Ц	Н	Т	А
Е	П	О	И	Д	Е	А	С	С
Т	И	З	А	Т	Н	Н	Т	Т
В	С	Е	К	Ц	Д	И	С	Н
Е	К	Л	Ь	Е	П	Т	К	О

1. В роли кого выступает банк, формируя свой портфель ценных бумаг?

2. Долговая ценная бумага, дающая ее покупателю право получить от продавца по истечении срока уплаченную сумму в полном объеме.

3. Письменное обязательство уплатить кому-либо определенную сумму денег в определенный срок.

4. Заемное финансовое обязательство государственных органов.

5. Сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов.

6. Вложения куда-либо суммы денег.

7. Надпись на обороте векселя или другой ценной бумаги, удостоверяющая переход права от одного лица другому.

8. Согласие на оплату.

9. Лицо, которое выписывает (эмитирует) переводной вексель.

10. Учет векселя одним словом, процент, взимаемый банками при учете векселя.

11. Лицо, передающее другому лицу на определенный срок имущество в доверительное управление за вознаграждение.

12. Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в данной стране, на которое в полной мере распространяется национальное законодательство.

**3. Соедините понятия и определения.**

1. Акция	А. Ценные бумаги, владельцами которых могут быть только юридические лица и индивидуальные предприниматели
2. Облигация	Б. Безусловное письменное обязательство уплатить какому-то лицу определенную сумму денег в определенном месте в определенный срок
3. Депозитный банковский сертификат	В. Эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента
4. Сберегательный банковский сертификат	Г. Именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд акционерного общества, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории
5. Вексель	Д. Ценные бумаги, владельцами которых могут быть только физические лица

#### 4. Заполните пропуски.

1. \_\_\_\_\_ – ценная бумага, дающая права ее владельцу на получение дивиденда в качестве фиксированного процента, право на получение в случае ликвидации общества фиксированной стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, и не дающая права голоса на общем собрании акционеров.

2. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда акционерного общества не должна превышать \_\_\_\_\_ %.

3. Контрольным пакетом признается количество простых акций одного эмитента, находящихся в собственности акционера, составляющее более \_\_\_\_\_ % их общего количества.

4. Крупным пакетом акций считается количество простых акций одного эмитента, находящихся в собственности акционера, составляющее \_\_\_\_\_ % и более их общего количества.

5. При эмиссии коммерческими банками акций все их выпуски подлежат обязательной регистрации в \_\_\_\_\_.

6. Согласно законодательству Республики Беларусь выпускаемые банками акции могут быть только \_\_\_\_\_.

7. Номинал акций белорусских банков может выражаться только в \_\_\_\_\_.

8. Банк должен получить разрешение Национального банка на приобретение более \_\_\_\_\_ % выпущенных им акций.

9. Эмиссия облигаций на любую дату до их погашения (досрочного погашения) не должна превышать \_\_\_\_\_ % основной суммы долга по кредитам на жилищное строительство.

10. Биржевые облигации выпускаются банками при соблюдении следующих условий:

нормативный капитал банка должен составлять не менее \_\_\_\_\_;

банк не имеет отрицательного финансового результата на дату принятия решения о выпуске биржевых облигаций, а также в \_\_\_\_\_, предшествующих принятию такого решения;

ценные бумаги допущены к обращению в торговой системе \_\_\_\_\_.

#### Тематика рефератов

1. Основные виды ценных бумаг.
2. Портфель ценных бумаг банка и управление им.
3. Депозитарные операции.
4. Закон Республики Беларусь «О рынке ценных бумаг».

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Приведите данные по выпуску ценных бумаг и активных операций с ценными бумагами системообразующих банков Республики Беларусь за последние три года.
2. Изучите содержание проспекта эмиссии облигаций.
3. Изучите содержание договора на депозитарное обслуживание.

### **Тема 8. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ**

1. Валютные ценности и валютные операции.
2. Основные правила проведения валютных операций.
3. Текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.
4. Особенности валютных операций между резидентами.
5. Валютные операции с участием физических лиц.
6. Валютный риск, управление валютным риском.

**Ключевые понятия:** валютные ценности, валютные операции, иностранная валюта, биржа, валютный риск.

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое валютные ценности?
2. В чем заключается сущность валютных операций? Виды валютных операций.
3. Каковы правила проведения текущих валютных операций?
4. Каковы правила проведения операций, связанных с движением капитала?
5. Какие счета открываются юридическим лицам для проведения операций с иностранной валютой?
6. В каких случаях осуществляется продажа иностранной валюты?
7. В чем заключается сущность и значение валютной позиции?
8. Каковы виды валютных позиций?
9. В чем состоит особенность валютных операций с населением?
10. Каковы правила обменных пунктов валюты?
11. Что представляют собой международные расчеты?
12. Приведете классификацию переводов в зависимости от наличия у клиента счета в банке.

## Задания

### 1. Соедините понятия и определения.

1. Валютные ценности	А. Денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств
2. Иностранная валюта	Б. Ценные бумаги, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте
3. Ценные бумаги в иностранной валюте	В. Сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте
4. Ценные бумаги в белорусских рублях	Г. Иностранная валюта; платежные документы в иностранной валюте; ценные бумаги в иностранной валюте
5. Валютные операции	Д. Операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам
6. Валютно-обменные операции	Е. Возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов
7. Валютный риск	Ж. Ценные бумаги, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях

### 2. Заполните пропуски.

1. Банки проводят следующие операции на валютном рынке:

\_\_\_\_\_.

2. Органами валютного регулирования являются \_\_\_\_\_.

3. Органами валютного контроля определены \_\_\_\_\_.

4. К участникам валютного рынка относятся \_\_\_\_\_.

5. Организационной основой валютного рынка в Республике Беларусь являются \_\_\_\_\_.

3. Подберите вид по классификационным признакам валютных операций.

Критерий классификации	Вид
1. По сроку выполнения	А. Безналичные и наличные
2. По субъектам валютных операций	Б. Конверсионные, валютные операции хеджирования, спекулятивные
3. По форме осуществления	В. Активные и пассивные
4. По целевому назначению	Г. Аккредитивная, инкассо, банковский перевод
5. По масштабу	Д. Открытая и закрытая
6. В зависимости от особенностей ведения бухгалтерского учета	Е. С высоким риском, со средним риском, низкорисковые валютные операции
7. По влиянию на открытую валютную позицию	Ж. Кассовые и срочные
8. По риску	З. Оптовые и розничные
9. По форме расчетов	И. Операции между резидентами и операции между нерезидентами

4. Укажите понятия следующих определений.

1. \_\_\_\_\_ – валютная операция, при которой покупатель осуществляет подачу заявки на конвертацию валюты, а кредитное учреждение осуществляет расчеты в это же день по курсу этого дня.

2. \_\_\_\_\_ – вид валютных операций, позволяющий заключать договор за день до совершения сделки.

3. \_\_\_\_\_ – валютные расчеты, при которых обязательства по конвертации валюты осуществляются на второй день после заключения договора.

4. \_\_\_\_\_ – вид валютных операций, при которых возможно застраховаться от возможных колебаний курса валют, путем фиксирования курса покупки (продажи) валюты на будущую дату.

5. \_\_\_\_\_ – вид валютных операций, при которых покупка и продажа валюты происходит одновременно, с разными датами валютирования.

6. \_\_\_\_\_ – валютная сделка, при которой обе стороны обязаны соблюдать условия, определенные договором при осуществлении купли-продажи базового актива.

5. Оцените правильность приведенных утверждений и дайте верный ответ.

С целью ограничения валютного риска и контроля за состоянием открытой валютной позиции Национальный банк Республики Беларусь установил следующие ограничения:

- размер суммарной открытой валютной позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов (за исключением мерных слитков) не может превышать 15 % собственных средств (капитала) банка;

- размер чистой открытой валютной позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла (за исключением мерных слитков) отдельно не может превышать 20 % собственных средств (капитала) банка;

- размер чистой открытой валютной позиции по форвардным сделкам по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла (за исключением мерных слитков) отдельно не может превышать 10 % собственных средств (капитала) банка.

### **Тематика рефератов**

1. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
2. Кредитование внешнеэкономической деятельности.
3. Виды валютных рисков и способы их локализации.
4. Функции банков как агентов валютного контроля

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Изучите содержание Инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей.
2. Ознакомьтесь с документами, оформляемыми при проведении внешнеторговых операций.
3. Подготовьте сравнительную характеристику форм международных расчетов (документарный аккредитив, инкассо, банковский перевод и т. д.) с точки зрения их значимости для участников расчетов.



## Тема 9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

1. Понятие и основные виды банковских инвестиций.
2. Инвестиционная политика банка. Инвестиционный портфель банка.

**Ключевые понятия:** инвестиционные операции банка, надзор за инвестиционной деятельностью, инвестиционная политика, инвестиционный портфель банка.

### Контрольные вопросы

1. Как трактуется банковская инвестиционная деятельность в мировой практике?
2. Какие цели ставит перед собой банк, осуществляя инвестиционные операции?
3. Что такое инвестиционные операции банка с точки зрения законодательства Республики Беларусь?
4. Какие нормативно-правовые акты регулируют банковскую инвестиционную деятельность?
5. Назовите основные виды банковских инвестиций.
6. Что представляет собой инвестиционная политика банка?
7. Какие этапы включает инвестиционная политика банка?
8. Что такое инвестиционный портфель банка?
9. Виды инвестиционных портфелей банка.

### Задания

1. Подберите вид по классификационным признакам инвестиций банка.

Критерий классификации	Вид
1. По объекту инвестиций	А. Агрессивные
2. По срокам	Б. Прямые
3. По рискам	В. Краткосрочные
4. По целям вложений	Г. Умеренные
	Д. Ценные бумаги
	Е. Долевые участия
	Ж. Долгосрочные
	З. Портфельные
	И. Недвижимость и долгосрочные имущественные права
	К. Консервативные

2. Определите, полный ли пакет документов предоставили в Национальный банк для получения разрешения на открытие филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь:

- заявление;
- решение уполномоченного органа банка об открытии филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь;
- бизнес-план дочернего банка;
- документы, определяющие правовой статус филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь;
- документы, определяющие правовой статус иностранного банка;
- экономическое обоснование открытия филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь.

3. Оцените правильность приведенных утверждений и дайте верный ответ.

В целях надзора за инвестиционной деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Национальным банком устанавливаются:

- норматив участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде одной коммерческой организации в размере не более 10 % от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- норматив предельного размера участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставных фондах коммерческих организаций в совокупности в размере не более 15 % от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

### **Тематика рефератов**

1. Модели инвестиционно-банковских систем.
2. Деятельность инвестиционных банков.
3. Показатели и оценка инвестиционного портфеля.

### **Задание для самостоятельной работы**

Изучите содержание инвестиционного портфеля ведущих коммерческих банков Республики Беларусь (на основании официальных данных Национального банка Республики Беларусь и данных коммерческих банков).

## Тема 10. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

1. Особенности операций с драгоценными металлами.
2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами на внутреннем и международном рынках.

**Ключевые понятия:** банковские слитки, мерные слитки, проба, лигатурная масса, металлические счета, сделка «форвард», сделка «своп», сделка «спот».

### Контрольные вопросы

1. С какими драгоценными металлами проводит операции банк?
2. Что такое банковские слитки?
3. С какой организацией взаимодействуют банки в ходе осуществления операций с драгоценными металлами?
4. Все ли банки имеют право выполнять операции с драгоценными металлами?
5. Назовите операции коммерческих банков, связанные с драгоценными металлами.
6. Назовите операции, сопутствующие операциям, связанным с драгоценными металлами.
7. Что такое металлический счет?
8. Какие виды металлических счетов могут быть открыты в банке?
9. Как осуществляется купля-продажа драгоценных металлов в банке?

### Задания

1. Соедините понятия и определения.

1. Драгоценные металлы	А. Достоинство сплава, показывающее количество массовых долей драгоценного металла в тысяче массовых долей сплава
2. Банковские слитки	Б. Фактическая общая масса сплава драгоценного металла с учетом всех компонентов

3. Мерные слитки	В. Слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам либо требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов или Лондонского рынка платины и палладия
4. Проба	Г. Количество долей химически чистого драгоценного металла в ста массовых единицах лигатурного сплава
5. Процентное содержание	Д. Золото, серебро, платина и палладий
6. Лигатурная масса	Е. Слитки золота, платины, серебра, соответствующие стандартам государства – производителя слитков

2. Определите, полный ли пакет документов предоставили в Национальный банк для получения права на осуществление операций с драгоценными металлами:

- заявление;
- ходатайство о разрешении на совершение операций с драгоценными металлами;
- обоснование необходимости получения такого права и перспектив;
- экономическое обоснование деятельности банка в этом направлении;
- сведения об организационной структуре подразделения банка по работе с драгоценными металлами;
- характеристики на руководителей и других сотрудников подразделения банка по работе с драгоценными металлами, имеющих необходимую теоретическую и практическую подготовку для совершения данного вида операций;
- специальное разрешение Государственной инспекции пробирного надзора Министерства финансов Республики Беларусь;
- справка о наличии сертифицированного хранилища.

3. Оцените правильность приведенных утверждений и дайте верный ответ.

1. Сделка «форвард» – стандартный (по объему и дате исполнения) в соответствии с международной практикой договор на покупку (продажу) драгоценного металла по определенной цене, сложившейся на бирже.

2. Сделка «спот» – сделка покупки (продажи) определенного количества драгоценных металлов по стоимости, зафиксированной в день заключения сделки, с датой валютирования не позднее пятого банковского дня со дня заключения сделки.

3. Сделка «своп» драгоценных металлов – сделка покупки (продажи) драгоценных металлов с условием передачи драгоценных металлов покупателю в согласованный сторонами срок в будущем, но не ранее двух банковских дней со дня заключения сделки.

4. Опцион – договор, дающий его держателю право купить или продать определенное количество драгоценного металла по любой цене в любой день.

5. Фьючерс – сделка покупки (продажи) определенного количества драгоценных металлов с обязательным совершением обратной сделки продажи (купли) драгоценных металлов на определенных условиях.

### **Тематика рефератов**

1. Требования к драгоценным металлам, с которыми можно производить банковские операции.

2. Определение массы драгоценных металлов для проведения банковских операций.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Изучите Инструкцию по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами.

2. Изучите закон Республики Беларусь «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 21 июня 2002 г. № 110-3 (с изм. и доп.).

## **Тема 11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

1. Банковская гарантия.

2. Банковское хранение.

3. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками.

**Ключевые понятия:** банковская гарантия, принципал, банк-гарант, бенефициар, гарантия по первому требованию, подтвержденная гарантия, контргарантия, консорциальная гарантия, банковское хранение ценностей, памятные и юбилейные монеты.

## Контрольные вопросы

1. В чем заключается смысл выдачи банками гарантий?
2. Назовите участников банковской гарантии.
3. Что является предметом банковского хранения?
4. Какие могут быть виды банковского хранения согласно законодательству?
5. Чем отличается банковское хранение от банковского хранения, осуществляемого в индивидуальном банковском сейфе?
6. Чем отличается временное банковское хранение, осуществляемое в индивидуальном банковском сейфе, от договора аренды о предоставлении индивидуальных банковских сейфов?
7. Какие виды других услуг могут оказывать коммерческие банки?

## Задания

1. Соедините понятия и определения.

1. Принципал	А. Ценности хранятся отдельно, без опечатывания в папках, пакетах, коробках, футлярах, капсулах, мешках с указанием имени клиента
2. Банк-гарант	Б. Монеты специальных чеканок, в изготовлении которых используются как драгоценные, так и недрагоценные металлы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления
3. Бенефициар	В. Предметы одного клиента могут смешиваться с предметами банковского хранения других клиентов, при этом они хранятся без опечатывания
4. Памятные и юбилейные монеты	Г. Банк, выдающий гарантию, т. е. принимающий на себя обязательство при наступлении обязательств, указанных в гарантии, произвести платеж обозначенному в ней лицу
5. Сейфовое банковское хранение	Д. Лицо, по требованию и в пользу которого банк-гарант осуществляет платеж
6. Открытое регулярное банковское хранение	Е. Лицо, по просьбе которого представляется банковская гарантия
7. Открытое иррегулярное банковское хранение	Ж. Банку известны состав, содержание предметов, сдаваемых на хранение

2. Заполните пропуски.

1. \_\_\_\_\_ – это обязательство гаранта произвести платеж по первому письменному требованию бенефициара, составленному в соответствии с условиями гарантии.

2. \_\_\_\_\_ – это обязательство гаранта произвести платеж в соответствии с условиями гарантии по письменному требованию бенефициара, сопровождаемому документами, доказывающими или подтверждающими неисполнение или ненадлежащее исполнение принципалом обязательств перед бенефициаром.

3. \_\_\_\_\_ – это гарантия, выданная банком, подтвержденная в полной сумме либо частично другим банком, который несет перед бенефициаром солидарную ответственность в пределах подтвержденной суммы, если иное не предусмотрено в условиях гарантии.

4. \_\_\_\_\_ – это гарантия в случае, если банк по поручению принципала требует выдачи гарантии от другого банка, выдав встречное обязательство.

5. \_\_\_\_\_ – это банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант.

### Тематика рефератов

1. Операции по управлению собственностью, другими активами клиентов.

2. Выдача поручительств, гарантий за третьих лиц.

### Тема 12. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Доходы коммерческого банка.

2. Расходы коммерческого банка.

3. Процентная маржа.

4. Прибыли банка. Рентабельность банковской деятельности.

**Ключевые понятия:** доходы банка, расходы банка, процентная маржа, прибыли банка, рентабельность банковской деятельности.

### Контрольные вопросы

1. Назовите источники доходов коммерческого банка.

2. Какие доходы получает коммерческий банк?

3. Какие факторы влияют на доходы банка?

4. Назовите признаки классификации расходов банка.

5. Как формируется прибыль банка?

6. Что такое валовая прибыль банка?
7. Кто решает вопрос о направлениях использования прибыли отчетного года?
8. Что такое чистая прибыль банка?
9. Назовите цели, на которые может использоваться чистая прибыль.
10. Что такое распределяемая прибыль банка?
11. Что такое капитализируемая прибыль банка?
12. Каково значение банковской прибыли в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка?
13. Какие показатели позволяют оценить прибыль банка?
14. Дайте определение процентной марже и показателям, которые ее характеризуют.
15. Дайте определение рентабельности банка.
16. Назовите коэффициенты рентабельности, дайте их характеристику.
17. Перечислите основные направления управления прибылью и повышения рентабельности банковской деятельности.

### Задания

1. Соедините понятия и определения.

1. Доходы банка	А. Разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка
2. Расходы банка	Б. Разница между валовым доходом и общей суммой расходов банка
3. Процентная маржа	В. Отношение чистого дохода к средней сумме собственного капитала за определенный период
4. Прибыль (убыток) банка	Г. Денежная сумма, получаемая в результате посреднической деятельности и реализации услуг за определенный период времени
5. Норма прибыли на капитал	Д. Уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, которое ведет к уменьшению собственного капитала банка



2. Заполните пропуски.

1. \_\_\_\_\_ рассчитывается как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентным \_\_\_\_\_ по отдельным видам активных операций и процентным \_\_\_\_\_, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций.

2. Фактический уровень процентной маржи =  $(? - ?) / \text{средний остаток активов, приносящих доход}$ .

3. Достаточный уровень процентной маржи =  $(? - \text{проценты уплаченные фактически} - ?) / ?$ .

4. Рентабельность активов (до/после выплаты налогов) рассчитывается как отношение прибыли за \_\_\_\_\_ месяцев (до/после выплаты налогов) к средней величине активов за \_\_\_\_\_ месяцев, предшествующих отчетной дате.

5. Рентабельность капитала (до/после выплаты налогов) рассчитывается как отношение \_\_\_\_\_ за 12 месяцев (до/после выплаты налогов) к средней величине \_\_\_\_\_ за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

6. Рентабельность банковских услуг (до/после выплаты налогов) рассчитывается как отношение \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ месяцев (до/после выплаты налогов) к \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ месяцев (без учета/с учетом выплаты налогов).

### Тематика рефератов

1. Факторы, влияющие на состав и структуру доходов банка.
2. Классификация расходов банка.

### Задание для самостоятельной работы

Используя данные отчетов о прибыли и убытках коммерческого банка (табл. 12.1), проанализируйте состав и структуру доходов и расходов банка. Сделайте соответствующие выводы.

Т а б л и ц а 12.1. Отчет о прибыли и убытках ОАО «Белинвестбанк», тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма
1	2
Процентные доходы	905 249,7
Процентные расходы	647 378,3
Чистые процентные доходы	257 871,4

1	2
Комиссионные доходы	179 277,0
Комиссионные расходы	49 163,3
Чистые комиссионные доходы	130 113,7
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	360,7
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	1,1
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-247 634,9
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	299 160,8
Чистые отчисления в резервы	87 558,1
Прочие доходы	48 969,6
Операционные расходы	255 202,1
Прочие расходы	33 674,0
Прибыль (убыток) до налогообложения	112 408,2
Налог на прибыль	11 889,8
Прибыль (убыток)	100 518,4

### Тема 13. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

1. Содержание и сущность банковского менеджмента.
2. Мисменеджмент.

**Ключевые понятия:** банковский менеджмент, финансовый менеджмент, управление персоналом, мисменеджмент.

#### Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте банковский менеджмент как систему банковского управления.
2. На каких основных методах базируется банковский менеджмент?
3. Дайте определение банковскому менеджменту.
4. Какие элементы включает в себя банковский менеджмент?
5. Какова роль планирования в банковском менеджменте?
6. Охарактеризуйте главные направления анализа банковской деятельности.
7. Какие виды контроля банковской деятельности можно выделить?
8. На какие блоки подразделяется сфера банковского менеджмента?
9. Сформулируйте основные цели банковского менеджмента.
10. Какие определены общие критерии эффективности банковского менеджмента?
11. Что такое мисменеджмент?
12. Какие категории мисменеджмента различают?

#### Задания

1. Определите составляющие банковского менеджмента.

1. Планирование	А. Определение положительных и отрицательных моментов, внесение предложений для принятия мер
2. Анализ	Б. Направлено на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора
3. Регулирование	В. Позволяет заглянуть в будущее банка, предусмотрев цели, масштабы и результаты его деятельности в соизмерении с источниками и затратами
4. Контроль	Г. Позволяет выявить положительные и отрицательные тенденции в развитии банка, потери, неиспользованные резервы, недостатки в планировании и неудачи в принятии решений

**2.** Подберите каждой категории мисменеджмента его определение.

Категории:

1. Технический.
2. Косметический.
3. Авантюрный.
4. Мошенничество.

Определения:

а) комплекс операций, к которым банк прибегает, когда косметический менеджмент не может скрыть потерю капитала и падение авторитета банка;

б) банк укрывает прошлые и настоящие потери, чтобы сохранить к себе доверие, выиграть время и найти выход из сложившейся ситуации;

в) наблюдается при становлении банка, когда неопытное руководство проводит агрессивную политику либо при ухудшении положения в банке предпринимает оздоровительные меры не совсем правильные, однако они осуществляются в пределах нормативных требований Национального банка;

г) может происходить злоумышленное изымание средств из банка и их присваивание.

**3.** Установите последовательность процесса управления кредитной организацией.

1. Планирование.
2. Мотивация деятельности персонала.
3. Анализ управленческой деятельности.
4. Мониторинг (слежение), контроль и учет.
5. Прогнозирование.
6. Постановка целей.

7. Организация и регулирование деятельности всех подразделений банка.

4. Определите, какие указаны виды банковского менеджмента.

1. Управление трудовыми ресурсами на базе кадровой политики банка.

2. Определение общей концепции развития кредитной организации, постановка целей и конкретных задач деятельности, разработка мероприятий по реализации поставленных целей, формирование оптимальной организационной структуры банка как фактора организации эффективной деятельности банка.

3. Управление финансово-экономической деятельностью банка.

### **Тематика рефератов**

1. Банковский менеджмент как самостоятельный вид профессиональной деятельности в условиях рынка.

2. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Изучите содержание Инструкции об организации корпоративного управления банком.

2. Изучите содержание Кодекса профессиональной этики работников банковского холдинга ОАО «АСБ Беларусбанк».

3. Соотнесите стратегические позиции банка с целями.

Стратегии:

1) продуктивно-рыночная;

2) стратегия маркетинга;

3) конкурентная стратегия;

4) стратегия нововведений;

5) стратегия инвестиций;

6) стратегия развития;

7) стратегия поглощений;

8) стратегия зарубежного инвестирования;

9) стратегия внешнеэкономической экспансии.

Цели:

а) приобретение акций других банков или кредитно-финансовых институтов;

б) поглощение зарубежных банков и увеличение вложений в иностранные ценные бумаги и недвижимость;

в) определение конкретных видов банковских продуктов и услуг, метода их реализации, способа повышения конкурентоспособности;

г) гибкое приспособление банка к рыночным условиям;

- д) расширение деятельности за границей, создание там своих филиалов, отделений, агентств;
- е) внедрение новых технологий и видов продуктов;
- ж) расширение вложения на рынке ценных бумаг с целью увеличения доходов банка;
- з) снижение издержек за счет индивидуализации и повышения качества продукта, определения их путем сегментации, новых сфер деятельности банка;
- и) обеспечение устойчивых темпов развития банка.

## Тема 14. БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ

1. Понятие и цели банковского маркетинга.
2. Стратегия банковского маркетинга.

**Ключевые понятия:** банковский маркетинг, клиентинг, контроллинг.

### Контрольные вопросы

1. Что такое маркетинг?
2. Какие особенности имеет маркетинговая деятельность в банке?
3. В чем заключается суть стратегического маркетинга?
4. Определите роль банковского маркетинга.
5. В чем состоит сущность тактического маркетинга банка?
6. Сформулируйте основные принципы банковского маркетинга.
7. Какова цель сбора информации?
8. Что необходимо знать для определения цены банковского продукта?
9. Как принимается решение по сбыту услуг банка?
10. Назовите приемы банковского маркетинга.
11. Дайте определение стратегии маркетинга.

### Задания

1. Соедините понятия и определения.

1. Маркетинг	А. Экономическая теория, действующая по правилам: беречь своих клиентов, заботиться о том, чтобы, однажды придя к вам, они всегда с вами оставались, клиент должен получить больше, чем ожидает
--------------	---

2. Банковский маркетинг	Б. Система управленческого учета, охватывает не только финансовый и производственный учет, но и включает в себя стратегию выживания и перспективы развития кредитных институтов в условиях рыночной экономики
3. Клиентинг	В. Концепция управления разработкой, производством и реализацией товара, вещи или услуги
4. Контроллинг	Г. Деятельность, направленная на доведение банковского продукта до клиента с помощью определенного набора инструментов, в которые входят: исследования рынка, реклама, продвижение услуги, стимулирование продаж, послепродажный контроль

2. Соотнесите принципы, составные части и приемы банковского маркетинга с их определениями.

1. Принципы.

2. Составные части банковского маркетинга.

3. Приемы банковского маркетинга.

Определения:

а) нацеленность на достижение конечного результата банковской деятельности – оказание услуг, в наибольшей степени удовлетворяющих потребности клиента и на этой основе получение прибыли;

б) изучение товара и определение его цены;

в) общение с клиентом;

г) единство тактики и стратегии, активные меры по адаптации к требованиям потенциальных клиентов и одновременно целенаправленное воздействие на них;

д) направленность на долговременные результаты банковской деятельности;

е) сбор информации, необходимой для изучения рынка;

ж) обеспечение рентабельной деятельности и дивидендов акционерам;

з) использование в планировании маркетинговой деятельности концепции «жизненного цикла продукта», когда на обозримый период определяются этапы становления продукта (инкубационный период), насыщение потребности и поиск новых возможностей для расширения

рынков сбыта (период зрелости), снижение спроса на банковский продукт (период старения);

и) организация сбыта услуг;

к) обеспечение преимуществ клиенту при пользовании услугами данного банка по сравнению с услугами других учреждений.

**3. Верны ли утверждения?**

1. Оперативный контроллинг – система управления, основанная на учете и анализе текущих экономических результатов за истекший и отчетный период.

2. Стратегический контроллинг – это совокупность способов, приемов реализации поставленных целей, достижения устойчивости кредитных институтов, получения ими стабильной прибыли, которые предусматривают как систему мер воздействия на банковских служащих, так и меры по материальному стимулированию достижения поставленных оперативных и стратегических целей контроллинга.

3. Методы контроллинга – искусство управления, включающее анализ экономических показателей деятельности структурных подразделений банка, эффективность работы банка и его подразделений, аналитическое исследование банковских операций, системный подход, активное управление прибылью, рациональное привлечение и размещение кредитных ресурсов и т. д.

4. Методы стратегического контроллинга – это возможность определять в отличие от конкурентов стратегические направления развития банковского сектора и своевременная разработка соответствующих контрольных мероприятий по управлению.

5. Методы оперативного контроллинга – система управления, опирающаяся на современные технические возможности, возможности поиска новых источников получения прибыли в банках, включая мировой опыт деятельности на рынке капитала.

### **Тематика рефератов**

1. Клиентинг – новая экономическая теория, идущая на смену маркетингу.

2. Контроллинг в банковской практике.

### **Задание для самостоятельной работы**

Выстройте пирамиду взаимосвязанных стратегий коммерческого банка. Обоснуйте свое решение.

## ГЛОССАРИЙ

**Акция** – именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд акционерного общества, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории (простая или привилегированная).

**Банковская гарантия** – письменное обязательство гаранта выплатить по требованию бенефициара сумму денежных средств в соответствии с условиями указанного обязательства.

**Банковская инвестиционная деятельность** может рассматриваться как деятельность: а) характерная для любого инвестора – юридического лица, охватывающая все операции по размещению денежных средств на срок в целях получения дохода; б) связанная только с теми операциями банка, которые не рассматриваются как специфически банковские: вложениями долгосрочного характера в создание или приобретение долгосрочных активов, не предназначенных для продажи, а также долгосрочными финансовыми вложениями в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные фонды предприятий.

**Банковские сертификаты** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного в банк, и права вкладчика или его правопреемника на получение по истечении срока суммы вклада и причитающихся процентов по нему.

**Банковские слитки** – слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам либо требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов или Лондонского рынка платины и палладия.

**Банковский менеджмент** – это совокупность принципов, методов и технологий управления коммерческим банком с целью удержания конкурентных преимуществ, повышения прибыльности банка при условии соблюдения надежности и ликвидности.

**Банковское законодательство** – система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов банковских правоотношений.

**Безопасность коммерческого банка** – это состояние защищенности интересов владельцев, руководства и клиентов банка, материаль-



ных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.

**Брокерская деятельность** – посредническая деятельность по совершению сделок с ценными бумагами по поручению и за счет средств клиента в качестве поверенного или комиссара с получением при этом комиссионного вознаграждения.

**Валютная позиция** – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

**Валютный риск** связан с колебанием курса валют и представляет собой опасность курсовых потерь в результате изменения курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте.

**Вексель** – это безусловное письменное обязательство уплатить какому-то лицу определенную сумму денег в определенном месте в определенный срок.

**Внутренний рынок драгоценных металлов** – сфера обращения драгоценных металлов, сформированная в результате совершения сделок с ними на территории Республики Беларусь между клиентами-резидентами, а также Национальным банком, банками и клиентами-резидентами.

**Депозитарная деятельность** – банки осуществляют депозитарные операции, суть которых заключается в учете прав на ценные бумаги, хранении ценных бумаг и расчете по операциям с ценными бумагами, находящимися на обслуживании в депозитарии.

**Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами** – доверительным управляющим ценных бумаг может быть банк-профучастник, получивший специальное разрешение (лицензию) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве составляющих работ и услуг деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

**Дилерская деятельность** – коммерческая деятельность по совершению сделок с ценными бумагами от своего имени и за свой счет при посредничестве других лиц с правом одновременной покупки ценных бумаг и их последующей продажей с целью получения дохода в виде разницы между ценой покупки и ценой продажи.

**Доход** – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме увеличения активов или уменьшения обязательств),

которое ведет к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами акционеров (собственников), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

**Драгоценные металлы** – золото, серебро, платина и палладий. Они выступают обычно в виде банковских или мерных слитков.

**Инвестиционный портфель банка** – это набор финансовых инструментов, выбираемых в расчете на достижение одной или нескольких целей.

**Коммерческие риски** связаны с нежеланием или с невозможностью должника (гаранта) рассчитаться по своим обязательствам.

**Конверсионные риски** – это риски валютных убытков по конкретным операциям.

**Контроллинг** – это система управленческого учета, опирающаяся на стратегии кредитных институтов.

**Краткосрочная ликвидность** характеризует соотношение активов со сроком погашения до 12 месяцев (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 12 месяцев (требуемая ликвидность).

**Кредитный риск** представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка.

**Лигатурная масса** – фактическая общая масса сплава драгоценного металла с учетом всех компонентов.

**Лизинг** – одна из разновидностей кредитных операций, характеризуется длительным, устойчивым и заинтересованным характером связей между лизингодателем и лизингополучателем.

**Лизинговая деятельность** – вид деятельности, связанной с приобретением лизингодателем за собственные или привлеченные средства имущества в собственность и передачей его юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу на срок и за плату во временное владение и пользование, с правом и без права выкупа.

**Мгновенная ликвидность** характеризует соотношение балансовой суммы активов до востребования и пассивов (обязательств) по счетам до востребования и с просроченными сроками.

**Межбанковские расчеты** возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег.

**Международный рынок драгоценных металлов** – сфера обращения драгоценных металлов, сформированная в результате совершения сделок с ними между клиентами-нерезидентами, а также клиентами резидентами и клиентами-нерезидентами.

**Мерные слитки** – слитки золота, платины, серебра, соответствующие стандартам государства – производителя слитков.

**Металлические счета** – счета, которые используются для совершения банковских операций с драгоценными металлами в виде банковских и (или) мерных слитков.

**Минимальный размер нормативного капитала банка** – в зависимости от величины нормативного капитала банки определяют параметры своей деятельности, поскольку практически все нормативы определяются по отношению к нему.

**Мисменеджмент** – вид менеджмента, характеризующийся как ненамеренными ошибками, так и умышленными противозаконными действиями персонала банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, банковского надзора и т. д.

**Налично-денежный оборот** характеризуется получением, использованием наличных денег населением, предприятиями, предпринимателями как средства обращения и платежа.

**Норматив достаточности нормативного капитала** – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка и общей суммы активов и внебалансовых обязательств, оцененные по уровню риска, за минусом суммы созданных резервов.

**Норматив ликвидности банка** определяется соотношением активов (размещение средств) и пассивов (привлечение средств) с учетом сроков, сумм и других факторов.

**Нормативы** – это определенные показатели, которым должна соответствовать деятельность банков.

**Нормативы ограничения валютного риска** – в целях ограничения валютного риска, связанного с возможным изменением курса белорусского рубля к иностранным валютам, устанавливается норматив открытой валютной позиции (ОВП), который представляет собой процентное соотношение величины ОВП и нормативного капитала уполномоченного банка.

**Нормативы ограничения концентрации риска** устанавливаются в процентном отношении к нормативному капиталу банка.

**Облигация** – это эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

**Операции по доверительному управлению денежными средствами** предполагают управление денежными средствами клиента по его поручению и в его интересах или в интересах третьего лица.

**Опцион** – договор, дающий его держателю право купить (опцион колл) или продать (опцион пут) определенное количество драгоценного металла по определенной цене в определенный день или период в будущем.

**Памятные и юбилейные монеты** – монеты специальных чеканок, в изготовлении которых используются как драгоценные, так и недрагоценные металлы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие памятным монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве законного платежного средства, так и в качестве предметов коллекционирования, что дает возможность устанавливать на них цены, отличные от номинала (выше номинала).

**Портфельные инвестиции** – финансовые вложения в приобретение ценных бумаг – акций, облигаций, долговых обязательств и т. п. с целью получения доходов в виде процентов, дивидендов и в результате повышения курсовой стоимости ценных бумаг.

**Прибыль банка** определяется как разница между его валовым доходом и общей суммой расходов, т. е. результат деятельности складывается как сальдо.

**Проба** – достоинство сплава, показывающее количество массовых долей драгоценного металла в тысяче массовых долей сплава.

**Процентная маржа** – разница между процентным доходом и расходом коммерческого банка, процентами, полученными и уплаченными.

**Процентное содержание** – количество долей химически чистого драгоценного металла в ста массовых единицах лигатурного сплава.

**Процентный риск** заключается в возможности понести убытки вследствие непредвиденных неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи.

**Расход** – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме уменьшения активов или увеличения обязательств),

которое ведет к уменьшению собственного капитала банка, не связанному с его распределением между акционерами (собственниками), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

**Расчеты в безналичной форме** – это расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке.

**Рентабельность активов** (до/после выплаты налогов) рассчитывается как отношение прибыли за 12 месяцев (до/после выплаты налогов) к средней величине активов за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

**Рентабельность банковских услуг** (до/после выплаты налогов) рассчитывается как отношение прибыли за 12 месяцев (до/после выплаты налогов) к расходам за 12 месяцев (без учета/с учетом выплаты налогов).

**Рентабельность капитала** (до/после выплаты налогов) рассчитывается как отношение прибыли за 12 месяцев (до/после выплаты налогов) к средней величине капитала за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

**Риск несбалансированной ликвидности** представляет собой опасность потерь в результате неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса за счет требований по активам.

**Риск перевода** связан с различиями в учете активов и пассивов в иностранной валюте.

**Риск сделок** возникает из-за неопределенности стоимости в национальной валюте со сделками в иностранной в будущем.

**Риски в банковской практике** – это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий.

**Сделка «своп» драгоценных металлов** – сделка покупки (продажи) определенного количества драгоценных металлов с обязательным совершением обратной сделки продажи (купли) драгоценных металлов на определенных условиях (срок, местонахождение или качество драгоценного металла).

**Сделка «спот»** – сделка покупки (продажи) определенного количества драгоценных металлов по стоимости, зафиксированной в день заключения сделки, с датой валютирования не позднее второго банковского дня со дня заключения сделки.

**Сделка «форвард»** – сделка покупки (продажи) драгоценных металлов с условием передачи драгоценных металлов покупателю в согласованный сторонами срок в будущем, но не ранее двух банковских дней со дня заключения сделки. Цель заключения форвардной сделки покупателем состоит в том, чтобы застраховаться от повышения в будущем цены металла на рынке. Цель продавца – застраховаться от понижения в будущем цены металла.

**Текущая ликвидность** характеризует соотношение балансовой суммы активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца (в том числе до востребования) и пассивов с оставшимся сроком возврата до 1 месяца (в том числе до востребования и с просроченными сроками).

**Трастовые (доверительные) операции** – операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами) и выполнение иных услуг по поручению и в интересах клиентов.

**Факторинговые операции** (финансирование под уступку денежного требования) – это оказание своим клиентам помощи в получении платежа за фактически отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

**Фьючерс** – стандартный (по объему и дате исполнения) в соответствии с международной практикой договор на покупку (продажу) драгоценного металла по определенной цене, сложившейся на бирже.

**Экономический риск** состоит в том, что стоимость активов и пассивов может меняться в большую или меньшую сторону (в национальной валюте) из-за будущих изменений валютного курса.

**Электронные деньги** – в соответствии с законодательством понимаются хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

### ДОГОВОР ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) № \_\_\_\_

г. Минск

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Закрытое акцiонерное абшчства «Банк «Решение» (далее – «Лизингодатель») в лице \_\_\_\_\_ (должность, Ф. И. О.), действующего(ей) на основании доверенности № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной стороны, и Гражданин(ка) Республики Беларусь \_\_\_\_\_ (Ф. И. О., паспортные данные) (далее – «Лизингополучатель»), с другой стороны, при совместном упоминании именуемые «Стороны», заключили Договор финансовой аренды (лизинга) (далее – Договор) о нижеследующем.

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются Общие условия договора финансовой аренды (лизинга), размещенные на официальном сайте Лизингодателя в сети Интернет по адресу [www.rbank.by](http://www.rbank.by) (далее – Условия).

Настоящим Лизингополучатель подтверждает, что к моменту заключения настоящего Договора он ознакомился и согласен с Условиями. Термины, используемые в настоящем Договоре, имеют значение, указанное в Условиях.

1.2. Лизингодатель обязуется приобрести в собственность Предмет лизинга у определенного Лизингополучателем продавца и предоставить Лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование на условиях финансового лизинга с выкупом и последующим переходом права собственности на предмет лизинга после выполнения Лизингополучателем всех условий настоящего договора.

1.3. Стоимость Предмета лизинга указывается в Приложении № 1, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора (далее – Приложение № 1). Две нижеследующие части включаются, если стоимость является предварительной. Указанная стоимость Предмета лизинга является предварительной, рассчитанной исходя из прогнозируемого размера затрат, которые Лизингодатель понесет в целях исполнения своих обязательств по настоящему Договору. Окончательная стоимость Предмета лизинга будет сформирована Лизингодателем к моменту передачи его в лизинг с учетом фактически понесенных Лизингодателем расходов и курсовых (суммовых) разниц, связанных с приобретением Предмета лизинга, передачей его Лизингополучателю и подлежащих включению в стоимость Предмета лизинга в соответствии с законодательством. Если окончательная стоимость Предмета лизинга окажется меньше стоимости, указанной в настоящем пункте, Лизингодатель вправе в одностороннем порядке изменить Цену договора. Если окончательная стоимость Предмета лизинга окажется больше стоимости, указанной в настоящем пункте, Лизингодатель вправе потребовать заключения Лизингополучателем дополнительного соглашения к настоящему Договору в целях соответствующего изменения Стоимости Предмета лизинга. В случае отказа Лизингополучателя от заключения такого дополнительного соглашения Лизингодатель вправе в одностороннем порядке изменить стоимость Предмета лизинга.

Вариант 1 пункта 1.4 для лизинга с валютной оговоркой.

1.4. Цена договора лизинга составляет сумму в белорусских рублях, эквивалентную \_\_\_\_ (\_\_\_\_), с учетом НДС по ставке 20 %.

Вариант 2 пункта 1.4 для лизинга в белорусских рублях.

1.4. Цена договора лизинга составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) белорусских рублей, с учетом НДС по ставке 20 %.

1.5. Лизингополучатель обязан выкупить Предмет лизинга по окончании срока лизинга. Выкупная стоимость указывается в Приложении № 1.

1.6. Срок лизинга составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) месяцев со дня подписания акта приема-передачи имущества в лизинг обеими Сторонами (если Предмет лизинга состоит из нескольких объектов лизинга – со дня подписания первого акта в отношении какого-либо из объектов лизинга). При этом срок лизинга не может быть менее 12 месяцев со дня подписания последнего акта в отношении какого-либо из объектов лизинга).

1.7. Продавцом имущества является определенное Лизингополучателем лицо – \_\_\_\_\_ с местом нахождения: \_\_\_\_\_ (далее – Продавец). Во избежание сомнений, выбор Предмета лизинга и продавца Предмета лизинга осуществлен Лизингополучателем.

1.8. Обязанности и права по регистрации Предмета лизинга возлагаются на Лизингополучателя. Лизингополучатель от имени Лизингодателя регистрирует Предмет лизинга с указанием ЗАО «Банк Решение» собственником.

1.9. Лизингополучатель самостоятельно уплачивает налоги, сборы и иные платежи, связанные с предметом лизинга.

Пункт 1.10 включается при необходимости.

1.10. Лизингополучатель обязуется осуществлять техническое обслуживание и ремонт Предмета лизинга исключительно у официального дилера. В случае неисполнения указанной обязанности (в том числе единожды) Лизингополучатель уплачивает Продавцу и Лизингодателю по требованию последнего штраф в размере 10 базовых величин за каждый факт нарушения.

## 2. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В ЛИЗИНГ

2.1. Лизингодатель обязуется предоставить в распоряжение Лизингополучателя Предмет лизинга не позднее \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рабочих дней, следующих за днем его получения по договору на приобретение и доведения его до состояния, в котором он пригоден к использованию Лизингополучателем (включая, если необходимо, прохождения таможенных процедур), а Лизингополучатель обязуется принять Предмет лизинга в тот же день. Лизингодатель не имеет обязательств по погрузке, разгрузке или перегрузке Предмета лизинга.

Вариант 1 части 2 п. 2.1 (если пункт приемки-передачи – по договору приобретения).

Приемка-передача Предмета лизинга осуществляется в месте, в котором, в соответствии с договором на приобретение, Продавец передает Предмет лизинга Лизингодателю.

Вариант 2 части 2 п. 2.1 (если пункт приемки-передачи необходимо указать вручную).

Приемка-передача Предмета лизинга осуществляется по следующему адресу:

\_\_\_\_\_  
2.2. Во внеэксплуатационный период Предмет лизинга хранится по адресу:

\_\_\_\_\_  
Место хранения Предмета лизинга может быть изменено по письменному согласию Лизингодателя.

2.3. Лизингополучатель самостоятельно предъявляет непосредственно продавцу претензии, связанные с исполнением гарантийных обязательств, претензии в отношении качества, комплектности и комплектности предмета лизинга, а также в других случаях ненадлежащего исполнения продавцом обязательств по договору купли-продажи предмета лизинга.



2.4. После подписания сторонами акта приемки-передачи имущества в лизинг Лизингополучатель отказывается от любых претензий к Лизингодателю по поводу предмета лизинга.

### 3. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

3.1. Лизингополучатель обязуется уплачивать авансовый и лизинговые платежи, выкупную стоимость в размере и в сроки, указанные в графике платежей (Приложение № 1). Следующие части включаются при лизинге с валютной оговоркой. Авансовый и лизинговые платежи, выкупная стоимость, уплачиваются в белорусских рублях. Сумма авансового платежа в белорусских рублях, подлежащая уплате Лизингополучателем, определяется путем умножения суммы авансового платежа, выраженного в иностранной валюте, указанной в графике платежей, на курс Национального банка Республики Беларусь. Сумма лизинговых платежей и выкупной стоимости в белорусских рублях, подлежащая уплате Лизингополучателем, определяется путем умножения суммы лизингового платежей, выкупной стоимости, выраженной в иностранной валюте и указанной в графике платежей за соответствующий месяц, на курс Национального банка Республики Беларусь на 1-е (первое) число этого месяца. В расчетном месяце, на который приходится оплата выкупной стоимости, сумма платежа в белорусских рублях определяется путем суммирования лизингового платежа согласно графику платежей и выкупной стоимости с НДС, выраженным в иностранной валюте, и умножением полученной суммы на курс Национального банка Республики Беларусь на 1-е (первое) число этого месяца.

Курс Национального банка Республики Беларусь определяется как официальный курс белорусского рубля к \_\_\_\_\_, установленный Национальным банком Республики Беларусь на соответствующую дату, увеличенный на \_\_\_\_\_ процента. Лизингодатель вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить курс, по которому будут уплачиваться платежи, и порядок его определения с уведомлением об этом Лизингополучателя.

Если с момента заключения настоящего Договора по дату (включая эту дату) передачи Предмета лизинга в лизинг изменится официальный курс белорусского рубля к иностранной валюте, в которой выражены лизинговые платежи, установленный Национальным банком Республики Беларусь на дату заключения настоящего Договора, Лизингодатель вправе в одностороннем порядке изменить Стоимость предмета лизинга.

3.2. В случае просрочки платежа по настоящему договору Лизингополучатель обязан уплатить Лизингодателю на основании письменного требования последнего пеню в следующем размере: на сумму несвоевременного погашения стоимости предмета лизинга – 0,3 % от указанной суммы за каждый день просрочки; на сумму несвоевременного погашения вознаграждения (дохода) Лизингодателя – 0,2 % от указанной суммы за каждый день просрочки.

3.3. Ограниченная возможность или невозможность эксплуатации предмета лизинга Лизингополучателем вследствие его полной либо частичной конструктивной гибели, технической неисправности, ухудшения потребительских качеств, необходимости проведения ремонта предмета лизинга, ограничений юридического порядка или иных обстоятельств, не изменяют обязанности Лизингополучателя по уплате всех лизинговых платежей.

Пункт 3.4 включается, если предмет лизинга страхуется Лизингополучателем.

3.4. Лизингополучатель обязуется не позднее дня получения Предмета лизинга по акту приема-передачи за свой счет застраховать Предмет лизинга на весь срок лизинга таким образом, чтобы обеспечить непрерывность действия договора страхования, в согласованной с Лизингодателем страховой организации, первоначально произведя страхование Предмета лизинга, а впоследствии продлевать страхование, оформляя соот-

ветствующие договоры о страховании до истечения срока действия предыдущего договора о страховании, вносить страховые взносы и надлежаще исполнять иные обязанности из договора страхования. Условия страхования должны соответствовать следующим требованиям:

страховым случаем является гибель, утрата (включая, но не ограничиваясь, угон, хищение), повреждение Предмета лизинга по любым причинам; возмещение ущерба должно осуществляться без учета износа подлежащих замене частей, деталей Предмета лизинга при их повреждении в результате наступления страхового случая; отсутствие франшизы; выгодоприобретателем по страховому полису должен являться Лизингодатель; страховщик должен выплатить страховое возмещение вне зависимости от того, кто управлял Предметом лизинга на момент наступления страхового случая («мультидрайв»); действие договора страхования распространяется на территорию Республики Беларусь и за ее пределами.

Лизингополучатель обязан:

i) в течение 5 (пяти) дней с момента получения Предмета лизинга по акту приема-передачи представить Лизингодателю заверенную Лизингополучателем копию страхового полиса или иного документа, подтверждающего факт страхования на указанных выше условиях;

ii) в течение 5 (пяти) дней с момента наступления срока уплаты очередного страхового взноса или с момента окончания договора страхования представлять Лизингодателю заверенные Лизингополучателем документы, подтверждающие факты уплаты очередного страхового взноса и продления договора страхования соответственно;

iii) в течение 5 (пяти) дней после наступления страхового случая сообщить о нем Лизингодателю.

Страховая сумма по договору страхования на дату заключения (продления срока) договора страхования должна быть не менее невозмещенного в составе лизинговых платежей остатка Стоимости предмета лизинга с учетом НДС (при его наличии).

В случае если Лизингополучатель не предоставит Лизингодателю подтверждение заключения договора страхования или продления срока его действия, как это указано выше, Лизингодатель вправе самостоятельно осуществить страхование Предмета лизинга на условиях, указанных в настоящем пункте. В этом случае, а также в случае, если страховщик при наступлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, потребует доплаты страхового взноса, Лизингодатель вправе по своему усмотрению пересмотреть график платежей в одностороннем порядке (в части включения в состав вознаграждения суммы уплаченных страховых взносов) или выставить Лизингополучателю отдельный счет на возмещение понесенных Лизингодателем расходов по уплате страховых взносов. По требованию Лизингополучателя Лизингодатель предоставляет документальное подтверждение понесенных им расходов.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, Лизингополучатель уплачивает по требованию Лизингодателя штраф в размере 1 (одного) процента от имеющегося по настоящему Договору на дату нарушения остатка непогашенной Стоимости предмета лизинга, с учетом НДС, за каждый факт неисполнения.

#### 4. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Лизингодатель

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Лизингополучатель

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## ДОГОВОР ФАКТОРИНГА

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование банка, кредитной организации) (должность, Ф. И. О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(Устава, Положения, Доверенности, ее №, дата)  
именуемое в дальнейшем «Фактор», и \_\_\_\_\_  
(наименование юридического лица,  
в лице \_\_\_\_\_, уступающего свое требование)  
(должность, Ф. И. О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(Устава, Положения, Доверенности, ее №, дата)  
\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Кредитор»,  
заключили настоящий договор о нижеследующем:

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящим договором Кредитор передает Фактору право требования платежа \_\_\_\_\_  
(перечислить требования, суммы,

\_\_\_\_\_ если разовая уступка требования, и перечислить виды платежей и

\_\_\_\_\_ должников, если договор носит длительный характер)

1.2. Фактор возмещает Кредитору суммы платежей по названным платежным документам в размере \_\_\_\_\_  
(руб. или % от суммы платежа)

1.3. За осуществление факторинговой операции Фактор взимает с Кредитора плату в размере \_\_\_\_\_  
(руб. или % от суммы платежа)

1.4. Сроки перечисления платежей \_\_\_\_\_.

### 2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Фактор обязуется:  
своевременно производить оплату переуступленных ему платежных требований;  
своевременно информировать Кредитора о состоянии расчетов с плательщиками и о появлении или о возможности появления затруднений с плательщиками.

2.2. Кредитор обязуется:  
своевременно известить должника(ов) о переуступке права требования и необходимости внесения платежа на счет Фактора;

предоставлять Фактору всю документацию о поставке товаров (предоставлении услуг), включая документы, подтверждающие, что отгрузка произведена в соответствии с условиями заказа в отношении срока поставки, количества и качества товара, а покупатель принял товар;

предоставлять Фактору сведения о неблагоприятных изменениях, произошедших с должниками, которые могут повлиять на степень рискованности денежных операций Фактора;

участвовать вместе с Фактором в рассмотрении дел в суде;

в случае если средства по платежному требованию, уже оплаченному Кредитору Фактором, ошибочно перечислены должником на счет Кредитора, они не позднее следующего банковского дня после поступления денег на счет Кредитора должны быть в полной сумме перечислены Кредитором на счет Фактора.

**Примечание.** Последнее обязательство Кредитора предусматривается в случае, если договором установлена предварительная стопроцентная оплата платежных требований Фактором.

### **3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. В случае несвоевременного перечисления Фактором средств на счет Кредитора Фактор выплачивает неустойку в размере \_\_\_\_\_ % от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки. Размер оплаты услуг по факторинговой операции Фактору уменьшается на сумму неустойки.

3.2. В случае перечисления меньшей суммы, чем та, которая указана в настоящем договоре, Фактор выплачивает неустойку в размере \_\_\_\_\_ % от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

Размер оплаты услуг по факторинговой операции Фактору уменьшается на сумму неустойки.

3.3. В других случаях нарушения настоящего договора Фактором он несет ответственность в полном размере ущерба, нанесенного Кредитору этим нарушением.

3.4. Если в результате действия или бездействия Кредитора, нарушающего настоящий договор, произошла задержка оплаты платежного требования на счет Фактора, Кредитор уплачивает Фактору пеню в размере \_\_\_\_\_ % от суммы, подлежащей оплате по вышеназванному требованию, за каждый день просрочки, после дня, когда должен был быть осуществлен платеж по договору.

3.5. В других случаях нарушения настоящего договора Кредитором последний несет ответственность в размере ущерба, нанесенного Фактору этим нарушением.

3.6. Фактор не несет ответственности за невыполнение договорных обязательств по поставкам между Кредитором и плательщиком, покупателем товаров, а также за неправомерные действия по отношению к Кредитору других финансово-кредитных учреждений и лиц, действующих по их поручению.

3.7. Фактор имеет право передать Кредитору неоплаченное платежное требование в случае отказа плательщика от платежа независимо от причин этого, включая отсутствие у последнего средств для оплаты долга. При этом Кредитор обязан в течение одного дня после получения соответствующего извещения от Фактора перечислить всю предварительно перечисленную Фактором Кредитору сумму по неоплаченному платежному требованию.

### **4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФАКТОРИНГОВОЙ ОПЕРАЦИИ**

4.1. Для совершения факторинговой операции Кредитор представляет Фактору следующие документы: \_\_\_\_\_.

## 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания и действует до

\_\_\_\_\_.  
(дата)

5.2. Действие договора может быть прекращено досрочно по следующим причинам:

а) по взаимному соглашению сторон;

б) по желанию Кредитора с уведомлением Фактора за \_\_\_\_\_ до прекращения договора; (срок)

в) пожеланию Фактора с уведомлением Кредитора за \_\_\_\_\_ до прекращения договора; (срок)

г) в случае нарушения одной из сторон условий настоящего договора, повлекших убытки для другой стороны, по желанию потерпевшей стороны.

## 6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

Фактор

Наименование: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_

Тел. (факс): \_\_\_\_\_

Кредитор

Наименование: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_

Тел. (факс): \_\_\_\_\_

Должник(и)

Наименование: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_

Тел. (факс): \_\_\_\_\_

Фактор \_\_\_\_\_

подпись  
печать

Кредитор \_\_\_\_\_

подпись  
печать

## ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Доверитель»,  
в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании  
\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_,  
именуемое в дальнейшем «Поверенный», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны,  
заключили настоящий договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Доверитель поручает, а Поверенный принимает на себя обязанность \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

### 2. ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЯ

Доверитель обязуется:

2.1. Оплатить услуги Поверенного.

2.2. Предоставлять Поверенному информацию \_\_\_\_\_.

2.3. Согласовывать предложения Поверенного в срок \_\_\_\_\_.

2.4. Оформить Поверенному доверенность на проведение от имени Доверителя  
необходимых хозяйственных операций в срок \_\_\_\_\_.

2.5. В случае отказа от заказанной услуги немедленно уведомить об этом  
Поверенного с возмещением ему фактически понесенных издержек и уплатой штрафа в  
размере \_\_\_\_\_.

### 3. ОБЯЗАННОСТИ ПОВЕРЕННОГО

3.1. Выполнить услуги, предусмотренные п. 1 настоящего договора.

3.2. В случае невозможности выполнения услуг уведомить об этом Доверителя в  
трехдневный срок с момента, когда невозможность выполнения стала очевидной.

### 4. РАСЧЕТЫ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

4.1. За выполненные услуги Доверитель выплачивает Поверенному  
\_\_\_\_\_ рублей (\_\_\_\_\_ % от \_\_\_\_\_).

Сумма договора \_\_\_\_\_.

4.2. Оплата производится не позднее \_\_\_\_\_ путем  
перечисления предусмотренных в п. 4.1 сумм на расчетный счет  
\_\_\_\_\_.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

5.1. В случае нарушений условий договора, предусмотренные п. 1 договора, или сроков оказания услуг, предусмотренных настоящим договором, Поверенный выплачивает Доверителю неустойку в размере \_\_\_\_\_.

5.2. В случае несвоевременной оплаты Доверителем услуг Поверенного Доверитель выплачивает пеню в размере \_\_\_\_\_% от суммы, подлежащей выплате Поверенному, за каждый день просрочки платежа.

5.3. Помимо уплаты неустойки виновная сторона возмещает другой стороне причиненные ею убытки.

5.4. Споры по настоящему договору рассматриваются в \_\_\_\_\_ по законодательству \_\_\_\_\_.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

С «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

ДОВЕРИТЕЛЬ

ПОВЕРЕННЫЙ

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Список рекомендуемой литературы.....	3
Тема 1. Правовые основы и безопасность деятельности коммерческих банков.....	5
Тема 2. Обеспечение стабильности банковской деятельности.....	7
Тема 3. Лизинговые операции банков.....	11
Тема 4. Факторинговые операции банков.....	14
Тема 5. Тростовые операции банков.....	17
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание.....	19
Тема 7. Операции банков с ценными бумагами.....	24
Тема 8. Валютные операции банков.....	29
Тема 9. Инвестиционная деятельность банков.....	33
Тема 10. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.....	35
Тема 11. Прочие операции и услуги коммерческих банков.....	37
Тема 12. Доходы и расходы коммерческого банка.....	39
Тема 13. Банковский менеджмент.....	42
Тема 14. Банковский маркетинг.....	45
Глоссарий.....	48
Приложения.....	55