

## **Контрольная работа «Банковское дело»**

### **Задание 1**

Сущность и структура банковской системы. Характеристика элементов банковской системы (включая внутренние структурные подразделения кредитных организаций)

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. [1].

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) осуществляют операции в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Кредитная организация (филиал) не может делегировать внутреннему структурному подразделению право на осуществление только операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала), осуществляющие операцию по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, обязаны также осуществлять и иные операции из перечня

делегированных им кредитной организацией (филиалом). Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) обязаны обладать организационными и техническими возможностями для осуществления банковских операций и иных сделок, право на совершение которых делегировано им кредитной организацией (филиалом). [2]

Небанковская кредитная организация:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (далее - Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"). Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

## **Задание 2**

Ресурсы коммерческих банков: понятие, структура

Ресурсы коммерческого банка - это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для проведения активных операций. [3, с.192]

Таким образом, ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлеченные средства.

Собственный капитал - это средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в период его деятельности.

Собственный капитал банка представляет особую форму банковских ресурсов. В отличие от других источников он имеет постоянный безвозвратный характер, четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка, т.е. служит стержнем всей деятельности коммерческого банка с первого дня его существования. [3, с.195]

Привлеченные средства имеют для банка временный характер. Из них основную долю (более 70%) формируют депозиты, а меньшую - недепозитные источники. Депозит - форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование. Помимо вкладов депозитными средствами можно считать привлечение средств с помощью банковских сертификатов (депозитных и сберегательных).

Недепозитные средства включают в себя межбанковские кредиты, займы и привлечение средств путем продажи на рынке собственных долговых обязательств (векселей и облигаций).

В структуре ресурсов всех коммерческих банков большую долю занимают привлеченные ресурсы. Этим коммерческие банки отличаются от других субъектов экономики. На долю их собственного капитала приходится не более 15%, в то время как у других коммерческих предприятий она находится на уровне 50 - 60%. Эту разницу можно объяснить особенностью банковского бизнеса - выполнение роли финансового посредника. Кроме того, привлечение временно свободных денежных средств обходится коммерческому банку значительно дешевле, чем операции по увеличению собственного капитала банка.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка по своему качественному и количественному составу может существенно отличаться от структуры ресурсов других коммерческих банков, а также от сложившейся в целом по региону. Это зависит от многих факторов, например периода работы банка; величины его уставного капитала; особенностей деятельности банка; состава операций, предусмотренных банковской лицензией; численности и качества клиентуры; политики банка в области кредитования; участия на финансовых рынках и, наконец, состояния рынка банковских ресурсов.

### **Задание 3**

Доходы коммерческого банка: сущность, классификация, основные источники доходов

Доходы коммерческого банка - главный фактор формирования банковской прибыли. Они определяются как сумма денежных поступлений от производственной (операционные доходы) и непроизводственной деятельности. [3, с.230]

Операционные доходы - основной источник прибыли банка. В их состав входят следующие доходы.

1. Процентные доходы. (проценты, полученные по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте; проценты, полученные по депозитам и иным размещенным средствам; проценты, полученные от операций с ценными бумагами; доходы от учетных, лизинговых, факторинговых и форфейтинговых операций; другие процентные доходы). Среди них доходы от банковских ссуд являются самым важным источником. Они составляют, как правило, свыше 70% всех операционных доходов банка. Размеры процентных ставок, сроки, период, порядок начисления и взыскания процентов определяются в договорах банка и клиента.

2. Комиссионные доходы - доходы в виде комиссий (вознаграждения), полученные от третьих сторон за банковские операции, включая поступления от трастовых и агентских операций.

3. Прочие операционные доходы - все непроцентные доходы, включающие в себя помимо прочих доходы от дилинговых операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой, доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов и ценных бумаг, положительные результаты переоценки драгоценных металлов и ценных бумаг, которые состоят из доходов от торговых операций, включая реализацию драгоценных металлов и ценных бумаг, а также от переоценки ценных бумаг.

Доходы от побочной деятельности банка составляют, как правило, небольшую долю валового дохода банка и включают в себя доходы от небанковских операций; это следующие доходы:

1. Доходы, полученные в форме дивидендов: дивиденды, полученные от вложений в акции (кредитных организаций, прочие акции, банков-нерезидентов, прочие акции нерезидентов); полученные дивиденды, кроме акций (дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности дочерних и зависимых организаций; дивиденды, полученные за участие в уставном капитале прочих организаций).

2. Доходы по организациям банка: доходы, полученные от деятельности банковских учебных заведений и организаций кредитной организации.

3. Доходы неординарного (непредвиденного) характера, связанные с разовыми сделками по реализации (выбытию) имущества кредитной организации (помещений, машин, оборудования и др.), а также доходы от сдачи имущества в аренду.

К прочим доходам банка принято относить следующие виды доходов:

- штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным, расчетным и другим операциям;
- восстановление сумм резервов под возможные потери по ссудам, под возможное обесценение ценных бумаг, по другим операциям;
- доходы от списания кредиторской задолженности;
- доходы от оприходования излишков денежной наличности и других материальных ценностей;
- доходы по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году, и др.

Контрольная работа выполнена на сайте [www.MatBuro.ru](http://www.MatBuro.ru)  
Еще готовые работы: [https://www.matburo.ru/sub\\_appear.php?p=bd](https://www.matburo.ru/sub_appear.php?p=bd)  
©МатБюро - Решение задач по математике, экономике, статистике

#### **Задание 4**

Кредитная политика коммерческого банка: сущность, основные элементы

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков.

Кредитная политика - стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Она является элементом банковской политики в целом.

Цели кредитной политики находятся в органической связи с общими стратегическими целями банка. Следовательно, цель кредитной политики заключается в создании условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечения стабильного роста прибыли банка.

Важнейшие общие принципы кредитной политики коммерческого банка: научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство всех элементов кредитной политики. Специфическими принципами кредитной политики коммерческого банка выступают: доходность, прибыльность, а также безопасность и надежность.[4, с.263]

Кредитная политика коммерческого банка имеет внутреннюю структуру, которая включает в себя:

- стратегию банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- тактику банка по организации кредитования;
- контроль за реализацией кредитной политики.

В свою очередь, внутренняя структура кредитной политики должна отражать ключевые элементы:

- организацию кредитной деятельности;
- управление кредитным портфелем;
- контроль за кредитованием;
- принципы распределения полномочий;

Контрольная работа выполнена на сайте [www.MatBuro.ru](http://www.MatBuro.ru)  
Еще готовые работы: [https://www.matburo.ru/sub\\_appear.php?p=bd](https://www.matburo.ru/sub_appear.php?p=bd)  
©МатБюро - Решение задач по математике, экономике, статистике

- общие критерии отбора кредитов;
- лимиты по отдельным направлениям кредитования;
- принципы текущей работы с кредитами (сопровождение кредитных договоров);
- резервирование на случай потерь по кредитам.

В целом кредитная стратегия, согласно которой устанавливаются приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а кредитная тактика определяет финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для достижения его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

### Задание 5

Сравните размеры 1) уставного капитала и 2) собственного капитала Сбербанка и любого другого российского банка (по вашему выбору)

Показатель	ПАО Сбербанк России		ПАО «РОСБАНК»	
	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Собственный капитал	2 709 426,80	100	116 465,60	100
В том числе				
Уставный капитал	67 760,80	2,50	15 514,00	13,32
Эмиссионный доход	228 054,20	8,42	58 089,60	49,88
Резервный фонд	3 527,40	0,13	775,7	0,67
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	34 588,80	1,28	-450,4	-0,39
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	53 514,10	1,98	4539,2	3,90
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 945 331,90	71,80	30 244,90	25,97
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	376 649,50	13,90	7 752,60	6,66

По таблице видим, что размер уставного капитала ПАО Сбербанк (67 760,8 млн.руб.) почти в 4,5 раза превышает уставный капитал ПАО Росбанк (15514,0 млн.руб.), хотя доля уставного капитала в собственном капитале банка выше у ПАО «Росбанк» и равна 13,32%..

Структура собственного капитала банков также различна. Основным источником собственного капитала на ПАО Сбербанк, величина которого составляет 2 709 426,8 млн.руб., является нераспределенная прибыль, а на ПАО «Росбанк», с величиной собственного капитала 116 465,6 млн.руб.) - эмиссионный доход.

Величина резервного капитала на ПАО Росбанк (775,7млн.руб.) также значительно ниже, чем на ПАО Сбербанк (3527,4 млн.руб.), однако доля

капитала выше, чем у ПАО Сбербанк и составляет 0,67%.

### **Список использованных источников**

1 Федеральный Закон РФ от 20 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1 (с изм. от 03.07.2016 N 362-ФЗ).

2 Инструкция ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 135-И (с изм. от 21.03.2016 N 3982-У)

3 Лаврушин О.И. Банковское дело : Учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.

4 Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник / под ред. д. э. н., проф. Г.Г. Коробовой - 2-е изд. - ИНФРА-М", 2012. – 303 с.