

УДК 336.717
ББК 65.262
Х42

Рецензенты:

Пискун Е. И. — д-р экон. наук, доц., проф. каф. «Туризм, сервис и гостиничный бизнес» института развития города Севастопольского государственного университета;

Дорофеева А. А. — д-р экон. наук, доц., зав. каф. менеджмента и туристского бизнеса факультета туризма и гостеприимства Гуманитарно-педагогической академией (филиал) ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского» в г. Ялте;

Стефаненко М. Н. — д-р экон. наук, проф., зав. каф. менеджмента и государственного управления ГБОУВО РК Крымского инженерно-педагогического университета имени Февзи Якубова

Хижак, Н. П.

Х42 **Банковские операции и услуги : учебно-методическое пособие / Н. П. Хижак. — Москва : Директ-Медиа, 2023. — 448 с. ; ил.**

ISBN 978-5-4499-3328-7

Данное пособие ориентировано на получение теоретических знаний по дисциплине «Банковские операции и услуги», а также помощь обучающимся в освоении материала и выработке навыков и умений для последующей профессиональной деятельности.

Учебно-методическое пособие включает темы дисциплины с изложением теоретического материала по каждой из них, примеры для усвоения материала, задания для самостоятельного изучения, практикумы, состоящие из набора задач, контрольные тестовые задания. В учебно-методическое пособие также включены перечень тем для подготовки рефератов и перечень вопросов к экзамену по дисциплине.

Материалы учебно-методического пособия представлены с учетом последних изменений законодательства Российской Федерации.

Учебно-методическое пособие «Банковские операции и услуги» предназначено для преподавателей и студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям подготовки.

УДК 336.717
ББК 65.262

ISBN 978-5-4499-3328-7

© Хижак Н. П., текст, 2023

© Издательство «Директ-Медиа», оформление, 2023

Оглавление

Введение	7
ТЕМА 1. Коммерческие банки в банковской системе Российской Федерации.....	9
1.1. Банковская система Российской Федерации.....	10
1.2. Роль коммерческих банков в рыночной экономике.....	15
1.3. Понятие банковских операций, услуг и банковского продукта.....	20
Контрольные тесты и задания	24
Тесты	24
Практикум.....	27
ТЕМА 2. Классификация и характеристика основных видов банковских операций.....	29
2.1. Пассивы коммерческого банка. Пассивные банковские операции.....	30
2.2. Активы коммерческого банка. Активные банковские операции.....	36
2.3. Посреднические (агентские, комиссионные) банковские операции	45
Контрольные задания	56
Практикум.....	56
ТЕМА 3. Теоретические основы организации банковских операций и услуг коммерческого банка.....	60
3.1. Принципы деятельности коммерческих банков	61
3.2. Финансовые риски при осуществлении банковских операций	64
3.3. Подходы к комплексной оценке деятельности коммерческих банков. Банковские рейтинги	74
Контрольные задания	78
Практикум.....	78
ТЕМА 4. Пассивные банковские операции.....	80
4.1. Депозитные операции	81

4.1.1. Понятие и виды банковских вкладов, их классификация.....	81
4.1.2 Существенные условия договора банковского вклада, порядок заключения, права и обязанности сторон.....	88
4.1.3. Банковские сертификаты: понятие, виды и порядок обращения.....	101
4.1.4. Страхование вкладов.....	110
4.2. Недепозитные операции по привлечению банковских ресурсов.....	114
4.2.1. Межбанковское кредитование.....	114
4.2.2. Кредиты от Банка России.....	118
4.2.3. Размещение ценных бумаг коммерческих банков.....	121
Задания для самостоятельного изучения.....	136
Контрольные тесты и задания.....	136
Тесты.....	136
Практикум.....	144
ТЕМА 5. Кредитование как основная активная операция коммерческих банков.....	147
5.1. Понятие и принципы кредитования. Классификация банковских кредитов.....	148
5.2. Кредитная политика коммерческого банка. Организация процесса кредитования.....	159
5.3. Оценка кредитного риска по выданной ссуде.....	192
5.4. Ковенанты.....	197
5.5. Основные способы обеспечения банковских кредитов.....	203
Задания для самостоятельного изучения.....	206
Контрольные задания.....	207
Практикум.....	207
ТЕМА 6. Особые формы банковского финансирования.....	212
6.1. Учет векселей банком. Учетная ставка и дисконт: понятия и расчет.....	213
6.2. Факторинг. Банковский форфейтинг. Основные сходства и различия факторинга и форфейтинга. Стоимость факторинга и форфейтинга для клиента.....	219
6.2.1. Факторинг.....	220
6.2.2. Банковский форфейтинг.....	226
6.2.3. Основные сходства и различия факторинга и форфейтинга.....	228
6.2.4. Стоимость факторинга и форфейтинга для клиента.....	229

6.3. Лизинг: суть и отличие от кредита. Общая характеристика лизинговых платежей	234
Контрольные задания	249
Практикум.....	249
ТЕМА 7. Документарные банковские операции	255
7.1. Торговое финансирование. Риски внешнеторговой деятельности	256
7.2. Документарные аккредитивы. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, публикация МТП № 600, 2007 г. (UCP 600).....	261
7.3. Документарное и чистое инкассо. Внутренние расчеты по инкассо. Унифицированные правила по инкассо, публикация МТП № 522, 1995 г. (URC 522)	276
7.4. Банковские гарантии. Унифицированные правила МТП для гарантий по требованию, включая типовые формы, публикация МТП № 758, 2010 г. (URDG 758).....	284
Задания для самостоятельного изучения.....	295
Контрольные тесты	296
ТЕМА 8. Инвестиционные операции и инвестиционная деятельность коммерческих банков	303
8.1. Банковская инвестиционная деятельность: понятие и особенности	304
8.2. Риски инвестиционной банковской деятельности.....	313
8.3. Механизм и принципы формирования инвестиционной политики коммерческих банков.....	318
Контрольные тесты	320
ТЕМА 9. Расчетно-кассовые операции.....	325
9.1. Понятие и виды банковских счетов. Порядок открытия банковского счета. Закрытие банковского счета: основания и порядок.....	326
9.2. Договор банковского счета: характеристика, существенные условия.....	338
9.3. Операции по банковскому счету. Расчетно-кассовое обслуживание	342

9.4. Принципы, способы и формы расчетов. Организация безналичных расчетов	356
9.5. Безналичные расчеты в форме перевода электронных денежных средств. Операции с банковскими картами	373
9.6. Кассовые операции коммерческого банка. Кассовая дисциплина: функции коммерческих банков	374
Задания для самостоятельного изучения.....	383
Контрольные тесты и задания	384
Тесты.....	384
Практикум.....	388
ТЕМА 10. Валютные операции.....	391
10.1. Валюта, валютные ценности и валютные операции: понятия....	392
10.2. Субъекты валютных операций, их права и обязанности. Валютное регулирование.....	398
10.3. Деятельность коммерческих банков, как агентов валютного контроля. Порядок осуществления расчетов в иностранной валюте	405
Задания для самостоятельного изучения.....	413
Контрольные тесты	414
Примерный перечень тем для подготовки рефератов.....	421
Вопросы к экзамену	423
Приложение А.....	427
Приложение Б.....	429
Приложение В.....	433
Приложение Г	437
Приложение Д.....	447