


**И.В. Солдатенкова**

# БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



---

Практикум

---

Автономное образовательное учреждение высшего образования  
Ленинградской области  
«Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

**И.В. Солдатенкова**

# **БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ (ПРАКТИКУМ)**

*Практикум для бакалавров экономического направления  
всех профилей и форм обучения*



Гатчина  
2024

**УДК 336.71**  
**ББК 65.262.5**  
**С 60**

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом  
Государственного института экономики, финансов, права и технологий

**Рецензенты:**

*Л.В. Гудовская* – доцент кафедры банков, финансовых рынков и страхования Санкт-Петербургского государственного экономического университета, кандидат экономических наук, доцент;

*М.П. Самоховец* – доцент кафедры финансового менеджмента УО «Полесский государственный университет», кандидат экономических наук, доцент.

**Солдатенкова И.В.**

**С 60** Банковское обслуживание корпоративных клиентов (практикум):  
практикум для бакалавров экономического направления всех профилей и форм обучения. – Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2024. – 85 с.

**ISBN 978-5-94895-212-3**

Учебный практикум «Банковское обслуживание корпоративных клиентов» предназначен для студентов экономического направления всех форм и профилей обучения, аспирантов и преподавателей экономических вузов, а также для всех, кто интересуется данной дисциплиной. В нем содержится семь глав, в которых рассматривается понятие, содержание и современные особенности банковского обслуживания предприятий и организаций. При подготовке учебного практикума использовалась действующая по состоянию на 01.01.2024 г. законодательная и нормативная база РФ. Представленный учебный материал базируется на обобщении практического опыта организации российских коммерческих банков и подготовлен в соответствии с требованиями последнего государственного образовательного стандарта высшего образования.

УДК 336.71  
ББК 65.262.5

ISBN 978-5-94895-212-3

© И.В. Солдатенкова, 2024  
© ГИЭФПТ, 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Введение .....	4
<b>Тема 1.</b> Понятие и сущность банковского обслуживания корпоративных клиентов .....	6
<b>Тема 2.</b> Банковские продукты и услуги для проведения корпоративными клиентами платежей и расчетов .....	16
<b>Тема 3.</b> Сберегательные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов .....	25
<b>Тема 4.</b> Кредитные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов .....	34
<b>Тема 5.</b> Инвестиционные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов .....	44
<b>Тема 6.</b> Валютные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов .....	53
<b>Тема 7.</b> Дистанционное банковское обслуживание корпоративных клиентов и перспективы его развития .....	62
Итоговые кейс-задания по курсу .....	71
Рекомендованная литература .....	85

## ВВЕДЕНИЕ

Учебный практикум «Банковское обслуживание корпоративных клиентов» предназначен для студентов экономического направления всех форм и профилей обучения, аспирантов и преподавателей экономических вузов, а также для всех, кто интересуется данной дисциплиной.

В учебном практикуме содержится семь глав, в которых рассматривается понятие, содержание и современные особенности банковского обслуживания предприятий и организаций. Представленный в каждой главе комплекс заданий позволяет закрепить изученные теоретические аспекты на практике. Наряду с вопросами для обсуждения и практическими заданиями в каждой главе содержатся кейс-задачи, в процессе выполнения которых студенты могут развить навыки и компетенции, необходимые для выполнения будущей профессиональной деятельности. При выполнении итоговых кейс-заданий студенты смогут систематизировать все полученные навыки в рамках курса и реализовать реальную практическую задачу поиска работниками предприятия внешних источников финансирования его деятельности и обоснования целесообразности этого процесса.

После освоения всех тем предлагаемого учебного практикума и выполнения заданий студент будет:

- **знать:** структуру современной банковской системы РФ, функции и роль в обслуживании бизнеса; основные виды банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов; факторы, оказывающие влияние на состав их продуктовой линейки в каждой кредитной организации;

- **уметь:** находить и систематизировать основные показатели развития банковского сектора, оценивать их динамику и делать вывод о степени обеспеченности корпоративных клиентов банковскими услугами в РФ; проводить сравнительный анализ продуктов и услуг для корпоративных клиентов отдельных банков; сопоставлять методы и инструменты, применяемые банками в процессе продвижения продуктов и услуг для корпоративных клиентов на рынке; оценивать эффективность инвестиционных портфелей, формируемых банками для корпоративных клиентов в процессе обслуживания;

- **владеть:** навыками сбора статистической и иной информации по банковскому сектору РФ и отдельным банкам, сравнения и анализа полученных данных; формирования заключений о необходимости модернизации продуктовой линейки отдельных банков и разработки ими новых банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов; навыками расчета влияния внутренних и внешних факторов эко-

номической среды на финансово-экономические показатели коммерческой организации и определения на основе полученных результатов возможности получения ими банковских продуктов и услуг.

При подготовке учебного практикума использовалась действующая по состоянию на 01.01.2024 г. законодательная и нормативная база РФ. Представленный учебный материал базируется на обобщении практического опыта организации российских коммерческих банков и подготовлен в соответствии с требованиями последнего государственного образовательного стандарта высшего образования.

# Тема 1

## ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

### Вопросы для обсуждения:

1. Что представляет собой коммерческий банк в соответствии с действующим российским законодательством? Какие функции выполняют коммерческие банки в экономике?
2. Какие виды лицензий могут быть выданы коммерческим банкам в РФ? В чем заключается их отличие с точки зрения осуществления банковского обслуживания корпоративных клиентов?
3. Что по своей экономической сути представляет собой реализуемый коммерческим банком продукт для корпоративных клиентов?
4. В чем состоит принципиальное отличие банковских продуктов от банковских услуг?
5. Как можно сегментировать корпоративных банковских клиентов?
6. Какие операции могут осуществлять коммерческие банки для корпоративных клиентов?
7. Как можно классифицировать банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов?
8. Что представляют собой цифровые банковские продукты для корпоративных клиентов, и какое значение они имеют для развития банковского бизнеса? Приведите примеры.
9. Что представляют собой ESG-продукты, и какое значение они имеют для развития банковского бизнеса?
10. Из каких этапов состоит процесс создания банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов? Опишите каждый из них.
11. Как строится и от чего зависит ценовая политика банков? Какие типы цен могут быть установлены по банковским продуктам и услугам для корпоративных клиентов?
12. Какие виды договоров коммерческие банки могут заключать с корпоративными клиентами в целях реализации банковских продуктов и услуг?
13. Какие инструменты банки могут использовать для привлечения/снижения интереса корпоративных клиентов к тому или иному банковскому продукту?
14. Что представляют собой банковские продукты и услуги, предоставляемые корпоративным клиентам в рамках исламской модели банковского обслуживания? В чем их особенность?
15. Оказывает ли влияние бизнес-модель деятельности банка на линейку реализуемых им продуктов для корпоративных клиентов? Обоснуйте свой ответ.

16. Какие банковские продукты и услуги могут предлагаться малым предприятиям?
17. Какие банковские продукты и услуги могут предлагаться крупному бизнесу?
18. Приведите пример банковских продуктов и услуг для юридических лиц, предлагаемых в процессе реализации банком активных банковских операций?
19. Приведите пример банковских продуктов и услуг для юридических лиц, предлагаемых в процессе реализации банком пассивных банковских операций?
20. Приведите пример банковских продуктов и услуг для юридических лиц, предлагаемых в процессе реализации банком комиссионно-посреднических банковских операций?

### Практические задания:

1. Схематично представьте организационную модель построения современной банковской системы РФ и охарактеризуйте ее основные элементы. Дополните ответ статистической оценкой распределения банков по территории страны за последние три года. Сравните полученные данные с динамикой численности юридических лиц в России за тот же период и сделайте вывод о степени обеспеченности корпоративных клиентов банковскими услугами в РФ.
2. На основании данных официального сайта Банка России ([https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)) и Ассоциации банков России (<https://asros.ru/analytics/>) проанализируйте количественные и качественные показатели присутствия отдельных кластеров банков в банковской системе РФ на протяжении последних трех лет (табл. 1.1).

*Таблица 1.1*

**Количественные и качественные показатели присутствия  
в банковской системе РФ отдельных кластеров банков**

Группа банков/ Показатели	Годы		
	Количество, единиц	Доля в активах бан- ковской системы, %	Доля в капитале бан- ковской системы, %
Системно- значимые			
С универсальной лицензией			
С базовой лицензи- ей			

Прокомментируйте, оказывают ли полученные данные влияние на степень обеспеченности корпоративных клиентов банковскими услугами. Обоснуйте свою позицию.



3. Изучите представленную на официальных сайтах следующих банков (СберБанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-Банк, Т-Банк, банк «Центр-Инвест», банк «Вологжанин») информацию и оцените уровень внедрения ими в свои продукты для корпоративных клиентов ESG-критерии. Ответ представьте в табл. 1.2.

Таблица 1.2

**Анализ степени внедрения российскими банками ESG-критериев в свои продуктовые линейки**

Банк	Примеры внедрения ESG-критериев в продуктовую линейку	Примеры внедрения ESG-критериев в банковское обслуживание корпоративных клиентов
------	---	--

4. Дайте определение понятий:

- банковский продукт;
- банковская услуга;
- банковская операция;
- банковская технология.

Схематично представьте их взаимосвязь между собой.

5. Схематично представьте процесс создания банковского продукта для корпоративных клиентов и опишите каждый этап с использованием следующего шаблона (рис. 1.1).

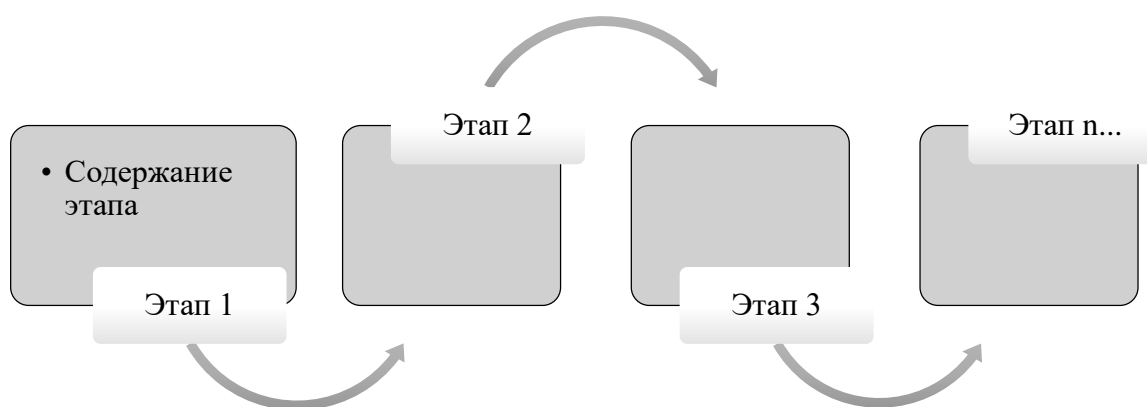


Рис. 1.1. Процесс создания банковского продукта для корпоративных клиентов

### Тестовые задания:

1. Что входит в состав банковской системы РФ:

- а) Центральный Банк РФ;
- б) Внешэкономбанк;
- в) прочие коммерческие банки;
- г) небанковские кредитные организации;
- д) клиринговые организации;
- е) филиалы и представительства иностранных банков;
- ж) системно-значимые кредитные организации.

2. Выберите инструменты финансового регулирования, которые могут оказывать влияние на условия по банковским продуктам и услугам для корпоративных клиентов:
- а) ключевая ставка;
  - б) нормы резервирования;
  - в) экономические нормативы;
  - г) макропруденциальные лимиты;
  - д) макропруденциальные надбавки;
  - е) льготные кредиты для предприятий ряда отраслей;
  - ж) налоговые льготы.
3. Выберите элементы, которая включает в себя банковская услуга:
- а) потребительская ценность;
  - б) банковские операции;
  - в) банковская технология;
  - г) документарное обеспечение;
  - д) обслуживание;
  - е) протяженность во времени;
  - ж) неотделимость от банка.
4. Выберите, какие потребности корпоративных клиентов может удовлетворить коммерческий банк, предоставляя им банковские услуги и продукты:
- а) увеличение финансовых ресурсов;
  - б) мобилизация дополнительных ресурсов;
  - в) осуществление платежей и расчетов;
  - г) проверка контрагентов;
  - д) хранение денежных средств и иных ценностей;
  - е) поиск подходящей локации для открытия производственного филиала;
  - ж) консультация по получению независимой гарантии.
5. Выберите экономических агентов, которые относятся коммерческими банками в корпоративный сегмент:
- а) индивидуальные предприниматели;
  - б) самозанятые;
  - в) малое предприятие;
  - г) холдинг;
  - д) корпорация;
  - е) ООО;
  - ж) АО.

6. Что относится к трастовым банковским услугам для корпоративных клиентов:
- а) сертификат долевого участия;
  - б) посредничество в продаже драгоценных металлов;
  - в) срочный депозит;
  - г) депозитный сертификат;
  - д) индивидуальное доверительное управление;
  - е) депозит в драгоценных металлах;
  - ж) валютный контроль и сопровождение ВЭД?
7. Что относится к ESG-продуктам коммерческих банков для корпоративных клиентов:
- а) карты, изготовленные из экологически чистого пластика;
  - б) ESG-вклады;
  - в) экоипотека;
  - г) факторинг энергосервисных контрактов;
  - д) сельская ипотека;
  - е) лизинг энергоэффективного оборудования;
  - ж) зеленое проектное финансирование?
8. Выберите банковские продукты и услуги, предназначенные в продуктовых линейках коммерческих банков для корпоративных клиентов:
- а) брокерское обслуживание;
  - б) экоипотека;
  - в) векселя;
  - г) потребительские кредиты;
  - д) залоговое страхование;
  - е) расчетно-кассовое обслуживание;
  - ж) кредитная линия.
9. Что относится к активным банковским операциям коммерческих банков для корпоративных клиентов:
- а) факторинговые;
  - б) форфейтинговые;
  - в) лизинговые;
  - г) кредитные;
  - д) депозитные;
  - е) расчетно-кассовые;
  - ж) гарантийные?

10. Что относится к комиссионно-посредническим банковским операциям коммерческих банков для корпоративных клиентов:
- а) брокерские;
  - б) форфейтинговые;
  - в) лизинговые;
  - г) кредитные;
  - д) депозитные;
  - е) расчетно-кассовые;
  - ж) гарантийные?
11. Что относится к активным банковским операциям коммерческих банков для корпоративных клиентов:
- а) купля-продажа ценных бумаг;
  - б) инвестиционные;
  - в) лизинговые;
  - г) кредитные;
  - д) депозитные;
  - е) расчетно-кассовые;
  - ж) гарантийные?
12. Необходимость финансового посредничества банков для корпоративных клиентов состоит:
- а) в создании новых обязательств и обмене их на обязательства других контрагентов;
  - б) в осуществлении брокерских и дилерских операций;
  - в) в мобилизации необходимых финансовых ресурсов;
  - г) в сохранении размещенных на расчетных счетах денежных средств;
  - д) в осуществлении конверсионных операций;
  - е) в предоставлении возможности корпоративным клиентам получить процент от размещенных на депозите средств;
  - ж) в создании новых требований и обязательств.
13. Какие цифровые банковские продукты и услуги могут быть предложены коммерческими банками предприятиям и организациям:
- а) цифровой аккредитив;
  - б) цифровая ипотека;
  - в) удаленный доступ к расчетному счету;
  - г) цифровые карты;
  - д) цифровой депозит;
  - е) брокерский счет;
  - ж) счет эскроу?

14. Термин «ключевая ставка» означает:

- а) инструмент финансового регулирования;
- б) инструмент влияния на коммерческие банки со стороны Центрального Банка с целью снижения объема выдаваемых кредитов корпоративным клиентам;
- в) процентную ставку, под которую Центральный Банк предоставляет кредиты коммерческим банкам;
- г) инструмент воздействия регулятора финансового рынка на рост денежной массы и объем ВВП;
- д) инструмент воздействия финансового регулятора на доходность государственных ценных бумаг;
- е) процентную ставку, применяемую по счетам эскроу при проектном финансировании застройщиков;
- ж) процентную ставку, под которую коммерческие банки открывают кредитные линии предприятий и организациям.

15. При снижении ключевой ставки процентные ставки по кредитам корпоративным клиентам в продуктовых линейках коммерческих банков:

- а) снижаются;
- б) вырастают;
- в) не меняются;
- г) на уровень процентных ставок по таким продуктам оказывает влияние не только ключевая ставка, поэтому однозначный ответ дать нельзя;
- д) их динамика будет зависеть от того, какой посыл даст регулятор рынку относительно своих будущих заседаний;
- е) нельзя дать точный ответ, поскольку корпоративные кредиты выдаются по плавающим процентным ставкам;
- ж) динамика ставок будет зависеть от доходности облигаций федерального займа.

16. Коммерческий банк открыл корреспондентский счет в иностранном банке. В соответствии с российским законодательством это может быть:

- а) кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление клиринговой деятельности;
- б) банк с участием иностранного капитала;
- в) госкорпорация «ВЭБ.РФ»;
- г) кредитная организация, имеющая генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности;
- д) уполномоченный банк;

- е) коммерческий банк, обладающий лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- ж) коммерческий банк, имеющий кредитный рейтинг по национальной шкале не ниже «ВВ».

17. Какие банковские операции может осуществлять для корпоративных банковских клиентов госкорпорация «ВЭБ.РФ»:

- а) предоставление льготных кредитов через свои дочерние организации;
- б) привлечение депозитов под повышенную процентную ставку;
- в) бесплатное обслуживание расчетных счетов;
- г) открытие корреспондентских счетов в зарубежных банках;
- д) предоставление форфейтинга;
- е) поддержка ВЭД;
- ж) выдача возобновляемых кредитных линий?

18. Какие лицензии НЕ могут быть выданы коммерческому банку в России:

- а) системно-значимая;
- б) генеральная;
- в) универсальная;
- г) на осуществление операций с драгоценными металлами;
- д) базовая;
- е) на осуществление лизинговых операций;
- ж) на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

19. Банковское обслуживание корпоративных клиентов в России регулируется:

- а) нормативными актами Центрального Банка;
- б) Конституцией РФ;
- в) Гражданским кодексом РФ;
- г) уставом коммерческих банков;
- д) нормативными актами Министерства РФ;
- е) специальными законами РФ;
- ж) инструкциями коммерческих банков.

20. Для осуществления банковского обслуживания корпоративных клиентов коммерческий банк должен иметь следующую лицензию:

- а) универсальную;
- б) базовую;
- в) системно-значимую;

- г) на осуществление операций в рублях и иностранной валюте;
- д) на осуществление операций в драгоценных металлах;
- е) генеральную;
- ж) для таких банковских операций лицензия не требуется.

### Кейс-задачи:

1. С учетом текущей экономической ситуации необходимо проанализировать и обосновать, какое влияние оказывают на формирование и развитие продуктовой линейки банка для корпоративных клиентов следующие критерии:

- тип (банк с государственным участием, с присутствием иностранного капитала, частный банк);
- размер (крупный, средний, малый);
- география присутствия (федеральный, международный или региональный);
- бизнес-модель деятельности.

Задание выполняется с использованием инструментария SWOT-анализа (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Инструментарий SWOT-анализа для оценки степени влияния на продуктовую линейку банка отдельных факторов

2. Задание выполняется индивидуально. На основании данных Банка России о динамике ключевой ставки за последние три года необходимо собрать данные и проанализировать, как менялась стоимость банковских продуктов для корпоративных клиентов в России (табл. 1.3). Выделите факторы, которые, на ваш взгляд, могли оказать влияние на полученные результаты и разделите их на три группы:

- факторы положительного характера;
- факторы нейтрального характера;
- факторы негативного характера.

*Таблица 1.3***Динамика изменения стоимости корпоративных банковских продуктов  
в РФ**

Период	Ключевая ставка, % годовых	Средняя ставка по депозитам нефинансовых организаций в разрезе срока, % годовых	Средняя ставка по кредитам для МСП в разрезе срока, % годовых	Средняя ставка по кредитам нефинансовым организациям в разрезе срока, % годовых
--------	----------------------------	---	---	---



## Тема 2

# БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ ПЛАТЕЖЕЙ И РАСЧЕТОВ

### Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие наличного и безналичного платежа. Каковы особенности их осуществления в отношении юридических лиц в России?
2. По каким направлениям может осуществляться обслуживание коммерческими банками межхозяйственных расчетов предприятий и организаций?
3. Дайте определение понятия расчетно-кассового обслуживания. Какие виды банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов оно может включать в себя?
4. Что представляет собой банковский счет, и какие его виды могут быть открыты корпоративным клиентам в России?
5. Для каких целей могут использоваться расчетные счета юридических лиц?
6. Каков порядок открытия юридическим лицом расчетного счета в РФ? Есть ли отличия для расчетных счетов, открываемых в рублях и в иностранной валюте? Если да, то какие?
7. Раскройте особенности использования юридическими лицами для расчетов Системы быстрых платежей.
8. Есть ли ограничения по количеству открываемых юридическим лицом расчетных счетов?
9. Что представляет собой счет эскроу, и в каких экономических отраслях они наиболее часто используются?
10. Перечислите принципы осуществления безналичных расчетов в хозяйстве.
11. Какие формы безналичных расчетов юридических лиц вам известны?
12. Дайте определения платежного поручения и платежного требования. В чем заключается различие между ними?
13. Что представляет собой инкассовое поручение, и чем оно отличается от аккредитива?
14. Как происходят расчеты при помощи банковских чеков?
15. Охарактеризуйте особенности вексельной формы расчетов. Какие виды векселей могут использоваться юридическими лицами для расчетов?
16. Каков порядок осуществления юридическими лицами расчетов с использованием наличных денежных средств?

17. Охарактеризуйте порядок приема банками наличных денег от юридических лиц в кассы и выдачи из кассы.
18. Какие виды банковских карт могут быть открыты юридическими лицами в России? Как осуществляются расчеты банковскими картами?
19. Могут ли бизнес-карты использоваться для выплаты заработной платы сотрудникам предприятий и организаций?
20. Что представляет собой банковская услуга эквайринга? Что может оказывать влияние на ее стоимость для корпоративных клиентов банка?

### **Практические задания:**

1. Остаток по расчетному счету ООО «Ариадна» на начало дня составляет 250 тыс. рублей. В течение дня к счету предъявлены следующие претензии, в тыс. руб.:
  - платежное поручение от поставщика на сумму 25, 3 тыс. рублей;
  - платежное поручение от ФНС на сумму 7,2 тыс. рублей;
  - платежное поручение в оплату кредиторской задолженности на сумму 25,9 тыс. рублей;
  - обязательство на погашение открытого к кредиту аккредитива на сумму 10 тыс. рублей;
  - платежное поручение на перечисление страховых взносов за работников в размере 110 тыс. рублей.

Схематично представьте очередность списания коммерческим банком денежных средств с расчетного счета клиента.

2. Изучите типовой договор открытия договора расчетного счета в трех коммерческих банках – системно-значимом банке, банке с универсальной лицензией и банке с базовой лицензией. Сделайте вывод, есть ли отличия в разделах этого документа выбранных кредитных организаций. При наличии отличий выделите возможные, на ваш взгляд, причины их появления.
3. Рассчитайте лимит остатка наличных денежных средств в кассе предприятия, если: объем наличной выручки от реализации товаров предприятия розничной торговли в кассе за 31 день составил 1 050 000 рублей. Период времени между днями сдачи денежной наличности в банк составляет 2 дня.
4. Рассчитайте лимит остатка наличных денежных средств в кассе предприятия, если: наличная денежная выручка предприятия розничной торговли за 6 месяцев составила 46 969 899 рублей. За этот

период произведена выплата наличными денежными средствами зарплаты сотрудникам на сумму 41 567 435 рублей. Период времени между днями сдачи денежной наличности в банк составляет 1 день.

5. Рассчитайте лимит остатка наличных денежных средств в кассе предприятия, если: объем наличной выручки от реализации товаров предприятия розничной торговли в кассе за 15 дней составил 450 000 рублей. Период времени между днями сдачи денежной наличности в банк составляет 1 день.

### **Тестовые задания:**

1. В каких целях юридическими лицами могут использоваться расчетные счета:
- а) для зачисления выручки от реализации продукции;
  - б) для зачисления доходов от внереализационных операций;
  - в) для получения инвестиционных кредитов;
  - г) для осуществления расчетов с сотрудниками;
  - д) для осуществления расчетов с бюджетом;
  - е) для совершения конверсионных операций с валютой;
  - ж) для осуществления расчетов с поставщиками.
2. Кто вправе использовать векселя для расчетов на территории РФ:
- а) любые юридические и физические лица;
  - б) только лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью;
  - в) только юридические лица;
  - г) любые юридические лица, кроме бюджетных организаций и коммерческих банков;
  - д) резиденты РФ;
  - е) резиденты и нерезиденты РФ;
  - ж) органы государственной власти всех уровней бюджетной системы РФ.
3. Какое количество расчетных счетов в коммерческих банках может открыть вновь созданное юридическое лицо?
- а) один;
  - б) два;
  - в) три;
  - г) их количество не ограничено законодательством;
  - д) для открытия расчетного счета юридическое лицо должно функционировать не менее двух лет;

е) их количество определяет уполномоченный орган управления деятельностью юридического лица;

ж) их количество будет зависеть от уровня ключевой ставки.

4. Чем простой вексель отличается от переводного:

а) простой вексель не может быть передан по индоссаменту как переводной;

б) простой вексель оформляет долговые отношения между двумя контрагентами, а в переводном векселе участвует три и больше контрагентов;

в) простой вексель содержит обязательство выплатить, а переводной – требование платежа;

г) простой вексель является средством получения коммерческого кредита, а переводной вексель – средством расчетов;

д) переводным является простой вексель, передаваемый посредством передаточной надписи;

е) переводной вексель предполагает перевод долга векселедателя третьему лицу;

ж) простой вексель содержит простое, ничем не обусловленное обязательство заплатить, а в тексте переводного векселя оговариваются дополнительные условия погашения долга?

5. Назовите преобладающую среди расчетов российских юридических лиц форму безналичных расчетов:

а) платежными требованиями;

б) чековая;

в) вексельная;

г) платежными поручениями;

д) аккредитивная;

е) инкассо;

ж) счетами эскроу.

6. Выберите, какие операции может включать в себя расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц:

а) открытие и ведение расчетного счета;

б) предоставление выписок и справок по счету;

в) операции по кассовому обслуживанию;

г) инкассация денежных средств;

д) услуги по архивному хранению документов;

е) консалтинг;

ж) открытие возобновляемой кредитной линии.

7. Срок действия платежного поручения в РФ составляет:
- а) 3 рабочих дня;
  - б) не установлен;
  - в) 10 календарных дней;
  - г) 7 рабочих дней;
  - д) 14 рабочих дней;
  - е) 30 календарных дней;
  - ж) 1 рабочий день.
8. Каким образом юридические лица могут сдавать наличные денежные средства в коммерческий банк:
- а) через объединенные кассы на предприятиях;
  - б) через ФГУП «Почту России»;
  - в) через кассовые учреждения Центрального Банка;
  - г) через любой кассовый узел коммерческого банка;
  - д) через инкассаторскую службу учреждений банков;
  - е) через любую специализированную инкассаторскую службу, имеющую лицензию Банка России;
  - ж) через МФЦ;
  - з) через отделения госкорпорации «ВЭБ.РФ».
9. Какие из перечисленных документов иницируются плательщиком:
- а) платежное поручение;
  - б) аккредитив;
  - в) платежное требование;
  - г) инкассо;
  - д) вексель;
  - е) чек;
  - ж) счет эскроу.
10. В каких случаях могут использоваться корпоративные банковские карты:
- а) снятие сотрудниками наличных денежных средств;
  - б) пополнение расчетного счета организации через кассу банка;
  - в) осуществление переводов денежных средств через Систему быстрых платежей;
  - г) выплата сотрудникам заработной платы;
  - д) осуществление безналичных платежей по QR-кодам;
  - е) оплата командировочных расходов;
  - ж) закупка товаров и услуг для нужд организации.

11. За счет средств по аккредитиву предприятие имеет право оплачивать:
- а) расходы по перевозке товаров;
  - б) командировочные расходы сотрудников;
  - в) счета-фактуры за отгруженные в счет открытого аккредитива товарно-материальные ценности;
  - г) любые счета поставщиков организации;
  - д) любые счета, которые нельзя оплатить по QR-коду через Систему быстрых платежей;
  - е) задолженность перед сотрудниками по оплате заработной платы;
  - ж) налоговые платежи.
12. Отметьте характерные черты цифровых карт, которые коммерческие банки могут открывать для корпоративных клиентов:
- а) они позволяют совершать платежи с использованием мобильных кошельков;
  - б) они позволяют снимать наличные денежные средства с использованием мобильных кошельков;
  - в) в процессе их эмиссии применяется технология токенизации;
  - г) они не имеют физического носителя;
  - д) они используются только для совершения платежей в интернете;
  - е) они функционируют только в мобильных приложениях банков.
13. Имеют ли право юридические лица использовать для расчетов на территории РФ наличные денежные средства?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) только со своими поставщиками;
  - г) только с определенными физическими лицами;
  - д) да, но в рамках описанных в законодательстве ограничений;
  - е) только со своими сотрудниками;
  - ж) только с другими юридическими лицами.
14. Какие документы юридическое лицо в обязательном порядке должно предоставить банк перед открытием расчетного счета в рублях:
- а) заявление;
  - б) свидетельство о государственной регистрации;
  - в) учредительные документы;
  - г) предполагаемый перечень поставщиков и иных контрагентов;
  - д) список учредителей;
  - е) имеющиеся лицензии;
  - ж) ИНН.

15. Какие документы юридическое лицо в обязательном порядке должно предоставить банк перед открытием расчетного счета в иностранной валюте:
- а) заявление;
  - б) свидетельство о государственной регистрации;
  - в) учредительные документы;
  - г) предполагаемый перечень поставщиков и иных контрагентов;
  - д) список учредителей;
  - е) имеющиеся лицензии;
  - ж) ИНН.
16. Какие формы юридические лица могут использовать для осуществления международных безналичных расчетов?
- а) банковские переводы;
  - б) инкассо;
  - в) аккредитивы;
  - г) платежные поручения;
  - д) платежные требования;
  - е) чеки;
  - ж) векселя.
17. Имеют ли право в соответствии с действующим законодательством предприятия сферы торговли расходовать налично-денежную выручку без сдачи в банк:
- а) имеют;
  - б) не имеют;
  - в) да, на выплату заработной платы работникам;
  - г) да, на оплату командировочных расходов;
  - д) да, на выплату страховых возмещений физическим лицам;
  - е) только на социальные выплаты работникам;
  - ж) этот вопрос в законодательстве не регламентирован.
18. Выберите, какие виды банковских карт могут быть коммерческим банком открыты корпоративным клиентам:
- а) дебетовая карта с овердрафтом;
  - б) кредитная карта;
  - в) таможенная карта;
  - г) мультивалютная карта;
  - д) кобейджинговая карта;
  - е) карта рассрочки;
  - ж) кобрендинговая карта.

19. Акцепт платежного требования – это:
- а) гарантия платежа;
  - б) согласие на оплату;
  - в) отказ от оплаты;
  - г) передаточная надпись о переводе права требования платежа;
  - д) обеспечение платежа средствами на расчетном счете покупателя;
  - е) обеспечение платежа средствами на расчетном счете плательщика;
  - ж) обеспечение платежа средствами на специальном счете.
20. Расчетный счет открывается коммерческим банком:
- а) коммерческим организациям;
  - б) некоммерческим организациям;
  - в) нефинансовым организациям;
  - г) финансовым организациям;
  - д) органам государственной власти;
  - е) общественным организациям;
  - ж) филиалам предприятий РФ за рубежом.

### Кейс-задачи:

1. Задание выполняется индивидуально. Необходимо выбрать три банка (системно-значимый банк, банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и сравнить условия предлагаемых ими бизнес-карт по следующим критериям (табл. 2.1). Сделать вывод, какой из банков предлагает наиболее выгодные условия для корпоративного клиента «с открытого рынка» (не являющегося его действующим клиентом, льготным и т.д.)

*Таблица 2.1*

**Анализ условий по дебетовым бизнес-картам коммерческих банков**

Банк	Критерии
	Стоимость выпуска и обслуживания
	Лимит внесения наличных
	Лимит выдачи наличных
	Комиссия за получение наличных
	Комиссия за перевод денежных средств
	Вид выпускаемой карты (именная, неименная)
	Возможность получения кешбэка
	Возможность бесконтактной оплаты
	Возможность выпуска цифровой карты
	Дополнительные расходы (смс-информирование и т.д.)
	Наличие ограничений в части количества выпускаемых бизнес-карт



2. Задание выполняется индивидуально. Необходимо выбрать один коммерческий банк и сравнить условия предлагаемых им тарифов на расчетно-кассовое обслуживание предприятий по следующим критериям (табл. 2.2, 2.3, 2.4).

Таблица 2.2

**Анализ условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов-ПАО в коммерческих банках**

<b>Критерии</b>	<b>Описание условий</b>
Стоимость обслуживания	
Лимит по количеству платежей на счета других банков и размер комиссии при превышении	
Лимит по переводам на счета физических лиц и размер комиссии при превышении	
Наличие комиссии на поступления от контрагентов	
Комиссия за снятие наличных	
Комиссия за внесение наличных	
Возможность выпуска бизнес-карты	

Таблица 2.3

**Анализ условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов-ООО в коммерческих банках**

<b>Критерии</b>	<b>Описание условий</b>
Стоимость обслуживания	
Лимит по количеству платежей на счета других банков и размер комиссии при превышении	
Лимит по переводам на счета физических лиц и размер комиссии при превышении	
Наличие комиссии на поступления от контрагентов	
Комиссия за снятие наличных	
Комиссия за внесение наличных	
Возможность выпуска бизнес-карты	

Таблица 2.4

**Анализ условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов-АО в коммерческих банках**

<b>Критерии</b>	<b>Описание условий</b>
Стоимость обслуживания	
Лимит по количеству платежей на счета других банков и размер комиссии при превышении	
Лимит по переводам на счета физических лиц и размер комиссии при превышении	
Наличие комиссии на поступления от контрагентов	
Комиссия за снятие наличных	
Комиссия за внесение наличных	
Возможность выпуска бизнес-карты	

### Тема 3

## СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

#### Вопросы для обсуждения:

1. В чем состоит ключевое отличие сберегательных банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов от инвестиционных?
2. Дайте определение депозитной услуги коммерческого банка. В чем заключается ее потребительская ценность для корпоративного клиента?
3. Перечислите известные вам виды сберегательных банковских продуктов для юридических лиц.
4. Есть ли отличие между вкладом и депозитом юридического лица?
5. В каких каналах обслуживания банка юридическим лицом может быть открыт банковский депозит?
6. Какие депозиты могут быть предложены юридическим лицам в коммерческих банках?
7. Что представляет собой обезличенный металлический счет и для чего он может использоваться юридическим лицом?
8. Что представляет собой депозитный сертификат и в чем заключается его отличие от депозита и сберегательного сертификата?
9. Что представляет собой расчетный банковский счет с начислением процентов на остаток и в чем заключается его отличие от депозита?
10. В чем состоит отличие депозита до востребования от срочного депозита?
11. Распространяется ли система страхования вкладов на сберегательные продукты юридических лиц?
12. Какая максимальная сумма страхового возмещения по сберегательным продуктам банков предусмотрена законодательством РФ? Как реализуется эта процедура, если продукт был открыт в рублях/иностранной валюте?
13. Что представляет собой условно-срочный депозит?
14. Какие документы корпоративный клиент должен предоставить в банк для открытия депозита?
15. Может ли юридическое лицо уступить права требования по депозитному сертификату другому лицу?
16. Может ли депозит быть открыт юридическим лицом в иностранной валюте?
17. Какие виды счетов могут быть открыты по депозитам до востребования?
18. Перечислите известные вам счета со специальным правовым режимом, которые могут быть открыты банком к депозиту юридиче-

ского лица.

19. Могут ли срочные депозиты использоваться для осуществления текущих платежей юридического лица?
20. Могут ли депозиты до востребования использоваться для осуществления текущих платежей юридического лица?

### Практические задания:

1. С использованием данных Банка России ([https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)) и Ассоциации банков России (<https://asros.ru/analytics/>) проанализируйте, как менялась структура средств юридических лиц в России за последние три года (табл. 3.1). Обозначьте причины, которые, на ваш взгляд, оказали влияние на такую динамику.

Таблица 3.1

Анализ структуры средств юридических лиц в РФ, %

Показатель	Период
Депозиты и прочие привлеченные средства	
Средства на счетах	

2. На основании открытых источников данных изучите условия по расчетным счетам банков, предполагающих начисление процентов на остаток. Могут ли такие продукты предоставляться в рамках исламской модели банковского бизнеса?
3. У юридического лица имеются на расчетном счете свободные денежные средства в размере 1 млн рублей. Банк предлагает приобрести ему депозитный сертификат на год с выплатой 10% годовых по окончании срока либо разметить денежные средства на срочном депозите с ежемесячной капитализацией под 8% годовых без возможности снятия и пополнения. Требуется определить, какой сберегательный продукт будет более выгоден для юридического лица. Подтвердить свой вывод соответствующими расчетами.
4. Рассчитайте сумму дохода, которую может получить юридическое лицо при размещении срочного депозита в банке на сумму 2 млн рублей сроком на один год, если:
  - а) проценты будут начисляться по формуле простых процентов;
  - б) проценты будут начисляться по формуле сложных процентов.Уровень процентной ставки для расчета определите исходя из актуальных тарифов любого коммерческого банка на дату расчета.
5. Рассчитайте сумму дохода, которую может получить юридическое лицо при размещении депозита до востребования в банке на сумму 2 млн рублей сроком на один год, если:

- а) проценты будут начисляться по формуле простых процентов;
- б) проценты будут начисляться по формуле сложных процентов.

Уровень процентной ставки для расчета определите исходя из актуальных тарифов любого коммерческого банка на дату расчета.

### Тестовые задания:

1. Денежные средства, размещенные юридическим лицом на депозите, должны быть возвращены по первому требованию:

- а) независимо от категории вкладчика;
- б) независимо от вида депозита;
- в) только по депозиту до востребования;
- г) только по срочному депозиту;
- д) только, если юридическое лицо является клиентом банка более двух лет;
- е) только по депозиту, открытого МСП;
- ж) только по депозиту, открытого публичным акционерным обществом.

2. Выберите верные утверждения:

- а) юридические лица имеют право передавать денежные средства, размещенные на депозитах, другим юридическим лицам;
- б) юридические лица имеют право передавать денежные средства, размещенные на депозитах, физическим лицам;
- в) юридические лица имеют право изъять денежные средства со срочного депозита по первому требованию;
- г) юридические лица имеют право изъять денежные средства с депозита до востребования по первому требованию;
- д) банки с генеральной банковской лицензией вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по депозиту юридического лица;
- е) коммерческие банки, независимо от вида банковской лицензии, вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по депозиту юридического лица;
- ж) коммерческие банки, независимо от вида банковской лицензии, вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по депозиту юридического лица, если это предусмотрено договором банковского вклада.

3. При погашении депозитного банковского сертификата платеж юридическому лицу должен осуществляться:

- а) только безналичным перечислением на расчетный счет;
- б) как наличным, так и безналичным путем;

- в) только безналичным перечислением на накопительный счет;
- г) только наличным путем;
- д) способом, указанным в договоре;
- е) только безналичным перечислением на счет специального назначения;
- ж) способом, принятым в банковской практике.

4. Выберите ошибочные утверждения:

- а) владелец депозитного сертификата может уступить право требования по нему другому лицу;
- б) передача прав требования по депозитному сертификату осуществляется простым вручением;
- в) передаточная надпись по уступке прав требования называется цессией;
- г) передаточная надпись по уступке прав требования называется индоссаментом;
- д) депозитный сертификат – это вид ценной бумаги;
- е) владельцем депозитного сертификата может быть не только юридическое, но и физическое лицо;
- ж) владельцем депозитного сертификата может быть только юридическое лицо.

5. Выберите варианты ответов, в отношении которых верны следующие утверждения:

- право вкладчика распоряжаться вкладом по доверенности;
  - право выплаты депозита третьему лицу;
  - право завещать депозит в установленном порядке;
  - право на невозможность изменения банком ставки по депозиту в одностороннем порядке.
- а) только в отношении договора банковского вклада с физическим лицом;
  - б) только в отношении договора банковского вклада с юридическим лицом;
  - в) только в отношении банковского вклада, удостоверенного сберегательной книжкой;
  - г) только в отношении банковского вклада, оформленного договором с физическим или юридическим лицом;
  - д) только в отношении банковского вклада, оформленного банковским векселем;
  - е) только в отношении банковского вклада, оформленного депозитным сертификатом;
  - ж) верного варианта ответа нет.

6. Может ли юридическое лицо открыть депозит по доверенности:
- а) может;
  - б) может, только по генеральной доверенности;
  - в) может, но только депозиты до 5 млн рублей;
  - г) может, но только если срок его существования на рынке составляет более двух лет;
  - д) может, но только если имеет акционерную организационно-правовую форму;
  - е) не может;
  - ж) может, но только если это общество с ограниченной ответственностью?
7. Как ИП может оформить депозит:
- а) только как юридическое лицо;
  - б) только как физическое лицо;
  - в) как физическое или как юридическое лицо (на усмотрение ИП);
  - г) требования будут определять депозитная политика банка;
  - д) ИП не может оформить в банке депозит;
  - е) только если он будет удостоверен сберегательной книжкой;
  - ж) только если он будет удостоверен депозитным сертификатом?
8. В чем состоит отличие между банковским вкладом и депозитом:
- а) на вклад принимаются только деньги, на депозит – ценные бумаги, драгоценные металлы в физическом выражении и на обезличенных металлических счетах, деньги;
  - б) первое понятие более широкое. Вклад может считаться депозитом, но депозит не всегда может быть вкладом;
  - в) все вышеперечисленное верно;
  - г) законодательного разграничения этих понятий нет;
  - д) вклад может открываться только физическим лицом;
  - е) депозит может открываться только юридическим лицом;
  - ж) как вклад, так и депозит может открываться как физическим, так и юридическим лицом?
9. Какой из нижеперечисленных продуктов является типичным сберегательным продуктом, предлагаемым банками корпоративным клиентам:
- а) овердрафт по расчетному счету;
  - б) срочный депозит с фиксированной процентной ставкой;
  - в) депозитный сертификат;
  - г) срочный депозит с переменной процентной ставкой;
  - д) депозит до востребования;
  - е) банковский вексель;
  - ж) вклад с инвестиционным страхованием жизни?

10. Какие услуги предоставляются в рамках сберегательных банковских продуктов для корпоративных клиентов:
- а) инвестиционные консультации;
  - б) оформление страховых полисов;
  - в) открытие и ведение счетов;
  - г) проведение валютных операций;
  - д) услуги по аренде сейфов;
  - е) трастовые услуги;
  - ж) услуги депозитария?
11. Какой счет открывается юридическому лицу-ООО на основании договора банковского счета на определенное время с целью формирования уставного (складочного) капитала:
- а) номинальный счет;
  - б) счет эскроу;
  - в) бюджетный счет;
  - г) накопительный банковский счет;
  - д) публичный депозитный счет;
  - е) бюджетный счет;
  - ж) залоговый счет?
12. Какой счет открывается юридическому лицу-АО на основании договора банковского счета на определенное время с целью формирования уставного (складочного) капитала:
- а) номинальный счет;
  - б) счет эскроу;
  - в) бюджетный счет;
  - г) накопительный банковский счет;
  - д) публичный депозитный счет;
  - е) бюджетный счет;
  - ж) залоговый счет?
13. Что открывается одновременно с текущим расчетным счетом юридического лица в иностранной валюте:
- а) счет доверительного управления;
  - б) транзитный валютный счет;
  - в) счет, связанный с предпринимательской деятельностью;
  - г) залоговый счет;
  - д) бюджетный счет;
  - ж) накопительный банковский счет;
  - е) номинальный счет?

14. Какие документы необходимо предоставить юридическому лицу для открытия депозитного сертификата в банке:
- а) свидетельство о государственной регистрации;
  - б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
  - в) устав организации;
  - г) копию карточки с образцами подписей и оттиска печати;
  - д) паспорта учредителей;
  - ж) паспорта лиц, указанных в карточке с образцами подписей;
  - е) номер расчетного счета?
15. Какие документы необходимо предоставить юридическому лицу для открытия депозита в банке:
- а) свидетельство о государственной регистрации;
  - б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
  - в) устав организации;
  - г) копию карточки с образцами подписей и оттиска печати;
  - д) паспорта учредителей;
  - ж) паспорта лиц, указанных в карточке с образцами подписей;
  - е) номер расчетного счета?
16. Какие действия юридическое лицо может осуществлять с открытым в банке срочным депозитом:
- а) менять сумму депозита;
  - б) менять срок депозита;
  - в) пролонгировать депозит;
  - г) требовать возврата размещенных на депозите денежных средств в наличной форме;
  - д) переводить размещенные на депозите денежные средства третьим лицам;
  - ж) выдавать доверенность на закрытие депозита раньше срока физическому лицу;
  - е) снимать денежные средства с депозита в любой момент?
17. Какие виды сберегательных продуктов юридических лиц могут быть выделены в зависимости от срока их открытия:
- а) депозиты до востребования;
  - б) срочные депозиты;
  - в) условно-срочные депозиты;
  - г) длительные депозиты;
  - д) накопительные банковские счета;
  - ж) счета эскроу;
  - е) бюджетные счета?



18. Банковские векселя, оформляющие вкладные операции клиентов банка, могут быть:
- а) только простыми;
  - б) только переводными;
  - в) как простыми, так и переводными;
  - г) как именными, так и на предъявителя;
  - д) только именными;
  - ж) только на предъявителя;
  - е) дисконтным либо процентным
19. Что такое депозит в банке:
- а) перевод средств на накопительный банковский счет;
  - б) вклад клиента в банк на определенный срок с определенной процентной ставкой;
  - в) открытие кредитной бизнес-карты с начислением процентов на остаток;
  - г) перевод средств на текущий расчетный счет;
  - д) перевод средств на эскроу счет;
  - ж) хранение ценностей в сейфовой ячейке;
  - е) вещь, переданная на хранение?
20. Какой тип банковских операций выполняют банки при предоставлении юридическим лицам сберегательных банковских продуктов:
- а) пассивные;
  - б) плановые;
  - в) комиссионно-посреднические;
  - г) активные;
  - д) депозитные;
  - ж) трастовые;
  - е) конверсионные?

### **Кейс-задачи:**

1. Задание выполняется индивидуально. Необходимо выбрать три банка (системно-значимый банк, банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и сравнить линейки предлагаемых ими депозитов для юридических лиц по следующим критериям (табл. 3.2). Сделать вывод, какой из банков предлагает наиболее выгодные условия для корпоративного клиента «с открытого рынка» (не являющегося его действующим клиентом, льготным и т.д.).

Таблица 3.2

**Сравнительный анализ депозитной линейки коммерческих банков  
для корпоративных клиентов**

<b>Банк/ Критерии</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Срок</b>	<b>Сумма</b>	<b>Валюта</b>	<b>Опции</b>
Системно-значимый					
С универсальной лицензией					
С базовой лицензией					

2. Перечислите факторы, которые могут оказывать влияние на устанавливаемую банком процентную ставку по депозиту и депозитному сертификату юридического лица. Подкрепите свои выводы соответствующими расчетами и доступными статистическими данными (табл. 3.3, табл. 3.4).

Таблица 3.3

**Анализ факторов, влияющих на уровень процентных ставок по срочным депозитам юридических лиц**

<b>Факторы</b>	<b>Оказываемое влияние</b>
Положительного характера: фактор 1...n	
Нейтрального характера: фактор 1...n	
Негативного характера: фактор 1...n	

Таблица 3.4

**Анализ факторов, влияющих на уровень процентных ставок по депозитным сертификатам юридических лиц**

<b>Факторы</b>	<b>Оказываемое влияние</b>
Положительного характера: фактор 1...n	
Нейтрального характера: фактор 1...n	
Негативного характера: фактор 1...n	

## Тема 4

# КРЕДИТНЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

### Вопросы для обсуждения:

1. В чем состоит экономическая сущность банковского кредита, и какие принципы обуславливают этот процесс в деятельности коммерческих банков?
2. На какие цели корпоративным клиентам могут быть предоставлены банковские кредиты?
3. Какие виды банковских кредитов для корпоративных заемщиков вам известны?
4. Какие особенности имеют кредиты, выдаваемые предприятиям и организациям на текущие нужды?
5. Что может выступать в качестве обеспечения по кредитам, выдаваемым корпоративным заемщикам?
6. Раскройте понятие «зонтичного» поручительства. В каких сделках оно может использоваться?
7. Какой пакет документов должно предоставить юридическое лицо в банк для получения кредита на текущие нужды?
8. Что представляет собой независимая гарантия, и какие ее виды вам известны?
9. Какие технологии может использовать банк при выдаче корпоративного кредита?
10. Что представляет собой инвестиционный банковский кредит, и какие особенности он имеет?
11. Какие виды инвестиционных банковских кредитов вам известны?
12. Какие документы должен предоставить заемщик в банк для оформления инвестиционного кредита?
13. Раскройте сущность синдицированного кредитования и процесс его осуществления.
14. Что представляет собой проектное финансирование, и в каких отраслях экономики оно чаще всего используется?
15. Опишите основные этапы реализации проектного финансирования.
16. Для каких целей предприятия и организации могут использовать лизинговые программы коммерческих банков?
17. Какие виды лизинга вам известны, и как происходит заключение таких сделок?
18. Для каких целей предприятия и организации могут использовать факторинговые и форфейтинговые программы банков?
19. Как происходит заключение факторинговых и форфейтинговых сделок?

20. На основании анализа каких факторов банк принимает решение о выдаче кредита корпоративному заемщику? Как вы считаете, есть ли отличия в применяемом подходе оценки заемщика в процессе выдачи кредита на текущие нужды, синдицированного кредита, кредита-аренды (лизинга) и факторинга? Обоснуйте свою точку зрения.

### Практические задания:

1. Представьте схематично процесс выдачи банковского кредита юридическому лицу. Раскройте особенности каждого этапа с учетом возможных различий в зависимости от масштаба и специфики бизнеса заемщика (рис. 4.1).

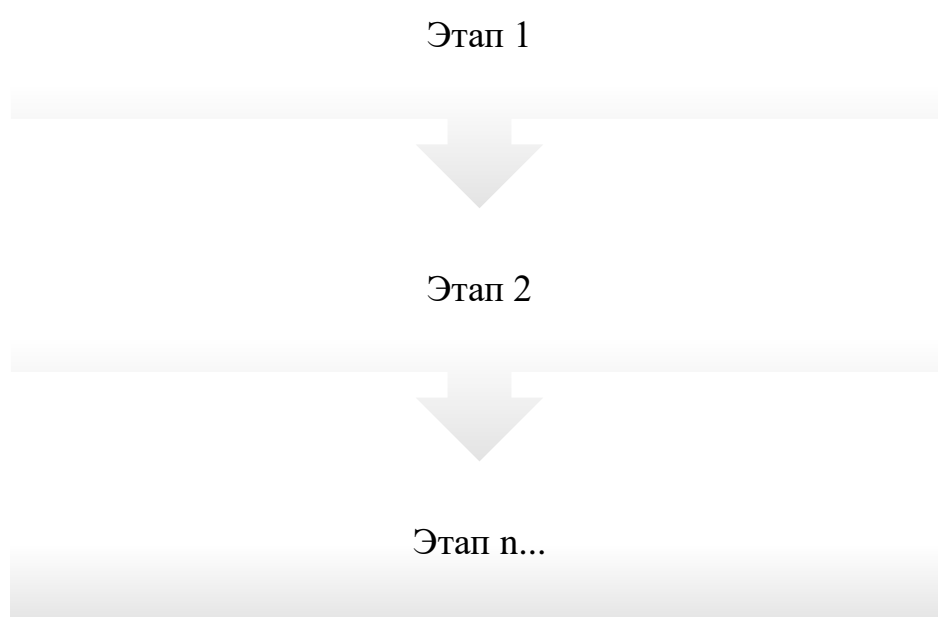


Рис. 4.1. Процесс выдачи банковского кредита юридическому лицу

2. На основании анализа данных Росстата (<https://rosstat.gov.ru/>) проанализируйте в табл. 4.1, какое место занимали банковские кредиты среди источников финансирования деятельности отечественных предприятий и организаций за последние три года. Прокомментируйте полученные данные.

Таблица 4.1

#### Динамика источников инвестиций в основной капитал предприятий и организаций в РФ, в % к итогу

Вид источника	Период
Собственные средства	
Кредиты банков	
Заемные средства других организаций	
Инвестиции из-за рубежа	
Бюджетные средства	
Прочие	

3. С использованием данных Банка России ([https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)) и Ассоциации банков России (<https://asros.ru/analytics/>) проанализируйте, как менялась структура выдаваемых коммерческими банками кредитов экономическим агентам в России за последние три года (табл. 4.2). Выделите долю, приходящуюся на кредитование нефинансовых организаций и малых предприятий. Обозначьте причины, которые, на ваш взгляд, оказали влияние на такую динамику.

Таблица 4.2

**Анализ структуры кредитных вложений российских коммерческих банков**

Показатель	Период
<i>Доля в кредитном портфеле банковского сектора, %</i>	
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	
Кредиты, предоставленные малым предприятиям	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	
<i>Удельный вес краткосрочных кредитов, %</i>	
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	
Кредиты, предоставленные малым предприятиям	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	
<i>Удельный вес долгосрочных кредитов, %</i>	
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	
Кредиты, предоставленные малым предприятиям	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	
<i>Средняя ставка, % годовых</i>	
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	
Кредиты, предоставленные малым предприятиям	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	

4. Рассчитайте сумму переплаты по кредиту на развитие бизнеса по формуле аннуитетного платежа, исходя из следующих условий:
- сумма кредита – 2 млн рублей;
  - срок – 1,5 года;
  - процентная ставка: ключевая ставка Банка России на дату решения задачи+3 процентных пункта.
5. Оцените целесообразность получения предприятием-ООО бизнес-ипотеки, если:
- необходимая сумма кредита составляет 25 млн рублей;
  - желаемый срок – 3 года;
  - предлагаемая банком процентная ставка составляет 6,5% годовых;
  - выручка предприятия за предыдущий год составила 10 млн рублей, в текущем году прогнозируется на уровне 15 млн рублей;
  - стоимость имущества предприятия по балансу составляет 2 млн рублей.

## Тестовые задания:

1. Субъектами корпоративного сегмента банковского кредитования являются:
  - а) бюджетные организации;
  - б) коммерческие организации;
  - в) некоммерческие организации;
  - г) финансовые организации;
  - д) индивидуальные предприниматели-физические лица;
  - е) малые и средние предприятия;
  - ж) пенсионные фонды.
  
2. Как называется кредитование банком расчетного счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств:
  - а) кредитование в форме овердрафт;
  - б) возобновляемая кредитная линия;
  - в) бланковый кредит;
  - г) разовый целевой кредит;
  - д) синдицированный кредит;
  - е) кредит на развитие бизнеса;
  - ж) инвестиционный кредит?
  
3. Какие формы обеспечения возвратности кредитов юридических лиц применяются в текущей банковской практике:
  - а) независимая гарантия;
  - б) банковская гарантия;
  - в) страхование предпринимательских рисков;
  - г) страхование гражданской ответственности;
  - д) залог недвижимости;
  - е) залог прав требования по депозиту;
  - ж) неустойка?
  
4. Какие из ниже перечисленных видов кредитов относятся к корпоративным кредитным продуктам:
  - а) ипотечные жилищные кредиты;
  - б) автокредиты;
  - в) кредиты на открытие бизнеса;
  - г) необеспеченные потребительские ссуды;
  - д) кредитная линия;
  - е) овердрафт;
  - ж) кредитная бизнес-карта?

5. К формам ограничений в предоставлении кредита по открытой кредитной линии относятся:

- а) лимит выдач;
- б) лимит кредитования;
- в) лимит задолженности;
- г) лимит непрерывной ссудной задолженности;
- д) лимит кредитных вложений;
- е) лимит остатка кассы;
- ж) кредитный лимит.

6. Открытая кредитная линия – это

- а) кредитная линия, при предоставлении которой у банка нет требований к кредитной истории;
- б) кредитная линия, у которой нет текущего баланса;
- в) схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, производить повторное заимствование в течение срока действия кредитной линии;
- г) кредитная линия с переменной процентной ставкой;
- д) сезонная кредитная линия;
- е) рамочная кредитная линия;
- ж) невозобновляемая кредитная линия?

7. Независимая гарантия вступает в силу:

- а) со дня ее выдачи;
- б) с момента заключения кредитного договора с заемщиком;
- в) с даты выдачи кредита;
- г) после предоставления банком-кредитором требования об уплате заемщиком невозвращенной им суммы долга;
- д) с даты подачи юридически лицом заявления о предоставлении кредита;
- е) с первого дня месяца, следующим за месяцем выдачи кредита заемщику;
- ж) со следующего за днем выдачи кредита заемщику дня?

8. Выберите принципы кредитования, закрепленные в российском банковском законодательстве:

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) срочность;
- г) дифференцированность;
- д) обеспеченность;

- е) целевое использование
- ж) плановость.

9. Залог с оставлением имущества у залогодателя – это:

- а) залог прав требования;
- б) залог ценных бумаг;
- в) залог золота;
- г) залог драгоценных металлов;
- д) залог товаров в обороте;
- е) залог недвижимого имущества;
- ж) залог движимого имущества?

10. Какие особенности имеют кредитные продукты на текущие нужды юридических лиц:

а) кредит используется для поддержки действующего бизнеса на определенные цели, структура и качество производственных мощностей не меняются;

б) источником возврата выступает текущая выручка от реализации продукции, оказания услуг или выполнения работ, соответственно, кредит возвращается сразу после завершения одного операционного цикла предприятия;

в) надежность кредита определяется банками на основе анализа общей кредитоспособности предприятия и денежных потоков по его банковским счетам;

г) обязательным условием его получения является залог товаров в обороте;

д) обязательным условием его получения является залог недвижимости;

е) обязательным условием его получения является наличие у заемщика независимой гарантии;

ж) все перечисленное неверно.

11. К методам кредитования юридических лиц, используемым в текущей банковской практике, относятся:

а) контокоррент;

б) разовое предоставление кредита с зачислением его суммы на расчетный счет заемщика;

в) кредитование по обороту;

г) открытие кредитной линии;

д) кредитование под остаток товарно-материальных ценностей;

е) овердрафт;

ж) все перечисленное неверно.



12. Какой вид банковского кредитования предпочтителен для финансирования крупных долгосрочных проектов юридических лиц:
- а) овердрафт;
  - б) проектное финансирование;
  - в) синдицированный кредит;
  - г) инвестиционный кредит;
  - д) кредитная линия;
  - е) разовый кредит под залог недвижимости;
  - ж) онкольный кредит?
13. Допускается ли последующий залог при оформлении юридическим лицом банковского кредита:
- а) допускается;
  - б) не допускается;
  - в) допускается, если он не запрещен предшествующими договорами о залоге;
  - г) допускается с разрешения банка-кредитора;
  - д) допускается, если кредит выдан под залог прав требования по депозиту;
  - е) допускается, если кредит выдан под залог ценных бумаг;
  - ж) допускается, если кредит выдан под залог товаров в обороте?
14. Какая информация о заемщике хранится в бюро кредитных историй:
- а) сведения о просроченной задолженности клиента банка;
  - б) информация об исполнении кредитных обязательств заемщика;
  - в) сведения о ценных бумагах, эмитентом которых выступает заемщик;
  - г) выписки оборотов по расчетным счетам заемщика за последние 6 месяцев;
  - д) платежный календарь заемщика;
  - е) финансовая отчетность заемщика;
  - ж) оставленные заемщиком заявления на получение кредитов в банках?
15. Основными целями кредитования банками рыночного хозяйства являются:
- а) приобретение либо строительство жилья;
  - б) пополнение оборотных средств;
  - в) приобретение товарно-материальных ценностей;
  - г) неотложные нужды;
  - д) выплата заработной платы сотрудникам;
  - е) реконструкция производства;
  - ж) пополнение кассовых разрывов?

16. Какие услуги входят в кредитные банковские продукты для корпоративных клиентов:
- а) финансирование проектов;
  - б) оформление страховых полисов;
  - в) выпуск облигаций;
  - г) лизинговые;
  - д) трастовые;
  - е) факторинговые;
  - ж) депозитные?
17. Заложенное в банке в обеспечение кредита имущество должно быть застраховано за счет:
- а) залогодателя;
  - б) залогодержателя;
  - в) третьего лица;
  - г) страховой компании;
  - д) заемщика;
  - е) поручителя;
  - ж) условия страхования определяются меморандумом конкретного банка.
18. Формами участия банков в инвестиционном процессе являются:
- а) лизинг;
  - б) прямое кредитование инвестиционных проектов;
  - в) андеррайтинг;
  - г) проектное финансирование;
  - д) вексельное кредитование;
  - е) факторинг;
  - ж) синдицированное кредитование.
19. Ипотека – это:
- а) залог движимого имущества;
  - б) залог недвижимого имущества;
  - в) залог готовой продукции;
  - г) залог имущественных прав;
  - д) залог ценных бумаг;
  - е) залог прав требования;
  - ж) кредит на приобретение основных средств.
20. Какой вид кредита не может оформить юридическое лицо:
- а) кредитование в форме овердрафт;
  - б) кредит на образование;
  - в) открытая кредитная линия;

- г) бланковый кредит;
- д) инвестиционный кредит;
- е) овердрафт;
- ж) ипотека?

### Кейс-задачи:

1. Задание выполняется индивидуально. Необходимо выбрать три банка (системно-значимый банк, банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и сравнить линейки предлагаемых ими кредитов для юридических лиц по следующим критериям (табл. 4.3). Сделать вывод, какой из банков предлагает наиболее выгодные условия для корпоративного клиента «с открытого рынка» (не являющегося его действующим клиентом, льготным и т.д.).

*Таблица 4.3*

**Сравнительный анализ линейки кредитных продуктов  
коммерческих банков для корпоративных клиентов**

Банк/ Критерии	Цель	Процентная ставка	Срок	Сумма	Валюта	Опции
Системно-значимый						
С универсальной лицензий						
С базовой лицензией						

2. Перечислите факторы, которые могут оказывать влияние на устанавливаемую банком процентную ставку по корпоративному кредиту. Подкрепите свои выводы соответствующими расчетами и доступными статистическими данными.
3. ООО «Голден» обратилось в банк с запросом на предоставление кредита на покупку партии товаров из КНР в сумме 150 млн рублей сроком на 5 лет. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредитование предприятий сферы торговли осуществляется в размере не более 50% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составлял 350 млн рублей. В балансе банка сумма выданных предприятиям и организациям торговой сферы составляет 90 млн рублей, по двум из них ожидается погашение в конце текущего месяца в размере 45 млн рублей. Требуется определить, может ли банк выдать запрашиваемый кредит.
4. Банк открыл предприятию кредитную линию с 1 декабря по 1 марта с суммой лимита 1 млрд рублей. За время действия кредитной линии предприятие получало кредит 6 раз:

- 2.12 на сумму 150 млн рублей;
- 15.12 на сумму 5 млн рублей;
- 26.12 на сумму 2 млн рублей;
- 15.01 на сумму 300 млн рублей;
- 1.02 на сумму 550 млн рублей;
- 14.02 на сумму 300 тыс. рублей.

и погашал его два раза: 26.01 на сумму 350 тыс. рублей и 26.12 – на сумму 100 млн рублей.

Необходимо рассчитать размер неиспользованного лимита по состоянию на 1 января, если:

- а) была использована невозобновляемая кредитная линия;
- б) была использована возобновляемая кредитная линия.

5. Компания подала заявку в банк «А» на получение кредита под залог товаров в обороте на сумму 5 млрд рублей сроком на 3 месяца. Месяцем ранее ею была открыта невозобновляемая кредитная линия в банке «Б» на сумму 1 млрд рублей. Остаток товаров по бухгалтерскому балансу на дату подачи заявки в банк «А» составляет 6 млрд рублей, а кредиторская задолженность – 2 млрд рублей. Требуется рассчитать, сможет ли банк «А» выдать компании кредит.
6. Исходя из следующих условий оцените, может ли банком принято поручительство по кредиту на сумму 25 млн рублей сроком на 2 года под залог основных средств (балансовая стоимость – 30 млн рублей): компания-поручитель имеет задолженность по кредитам банков в размере 100 млн рублей, залоговым обеспечением выступают товары в обороте на сумму 200 млн рублей, ежемесячные обороты поручителя по счетам в банках составляют 100 млн рублей.

## Тема 5

# ИНВЕСТИЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

### Вопросы для обсуждения:

1. Какие инвестиционные продукты и услуги могут предлагать банки корпоративным клиентам?
2. Какие услуги могут оказывать коммерческие банки клиентам на рынке ценных бумаг?
3. Какие услуги могут оказывать коммерческие банки клиентам на рынке драгоценных металлов?
4. Перечислите операции, которые коммерческие банки могут оказывать корпоративным клиентам в рамках брокерских услуг.
5. Перечислите операции, которые коммерческие банки могут оказывать корпоративным клиентам в рамках депозитарных услуг.
6. Перечислите операции, которые коммерческие банки могут оказывать корпоративным клиентам в рамках деятельности доверительного управляющего.
7. Что представляет собой такая банковская услуга, как андеррайтинг? Как она реализуется на практике?
8. Какие виды доверительного управления имуществом юридических лиц вам известны?
9. Что может являться объектом доверительного управления в России?
10. Какие требования предъявляются к банкам, оказывающим для клиентов операции на рынке ценных бумаг?
11. Какие требования предъявляются к банкам, оказывающим для клиентов операции на рынке драгоценных металлов?
12. Чем отличаются кассовые и спотовые инвестиционные операции банков для корпоративных клиентов?
13. Какие виды срочных инвестиционных операций банков вам известны, и в чем заключается их отличие между собой?
14. Какие виды услуг коммерческих банков по купле-продаже физических драгоценных металлов вам известны?
15. Какие особенности присущи операциям банков по осуществлению сделок с «бумажным» металлом?
16. Какие виды драгоценных металлов, инвестиционные операции с которыми могут проводить кредитные организации для своих корпоративных клиентов, вам известны?
17. В чем заключается отличие между форвардными и фьючерсными операциями коммерческих банков для своих корпоративных клиентов?
18. В чем заключается отличие между опционными сделками и сдел-

ками «своп» коммерческих банков для своих корпоративных клиентов?

19. Может ли коммерческий банк проводить операции для своих корпоративных клиентов как дилер? Обоснуйте ответ.
20. Какие виды металлических счетов могут быть открыты юридическим лицам в России?

### **Практические задания:**

1. Перечислите виды договоров, которые банки могут заключать с корпоративными клиентами при осуществлении для них брокерских операций. Выделите ключевые отличия между ними.
2. На основании открытых источников данных изучите, в каких драгоценных металлах российские коммерческие банки чаще всего открывали счета корпоративным клиентам в течение последних трех лет. Выделите возможные причины такой динамики.
3. На основании открытых источников данных изучите, как менялись линейки инвестиционных продуктов и услуг для корпоративных клиентов отечественных коммерческих банков. Какие факторы, на ваш взгляд, оказывают влияние на этот процесс? Обоснуйте свою точку зрения.
4. Составьте сравнительную таблицу операций, которые может выполнять банк для клиентов-юридических лиц в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. Ответ представьте в табл. 5.1.

*Таблица 5.1*

#### **Сравнительный анализ операций банка для корпоративных клиентов на рынке ценных бумаг**

<b>Вид профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг</b>	<b>Содержание операций для клиентов-юридических лиц</b>
Брокер...	

5. Опишите порядок действий предприятия, имеющего организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью, в случае принятия его учредителями решения о переходе на акционерную форму. За счет какой процедуры это возможно осуществить, и какую роль в ней будут играть коммерческие банки? Подробно раскройте каждый из этапов.

## Тестовые задания:

1. При проведении каких операций коммерческому банку необходимо получить лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - а) выпуск собственных акций и облигаций;
  - б) депозитарный учет на счетах ДЕПО;
  - в) покупка корпоративных акций;
  - г) покупка и продажа государственных ценных бумаг на фондовой бирже от своего имени и за свой счет;
  - д) управление ценными бумагами по поручению клиента;
  - е) покупка ценных бумаг по поручению клиента;
  - ж) покупка ценных бумаг для собственного инвестиционного портфеля?
  
2. В целях ограничения рисков по операциям с ценными бумагами Банк России:
  - а) определяет перечень ценных бумаг, с которыми коммерческие банки с универсальной лицензией могут осуществлять различные операции;
  - б) устанавливает правила создания резервов под различные виды рисков;
  - в) запрещает осуществление операций с ценными бумагами;
  - г) устанавливает правила переоценки вложений коммерческих банков в ценные бумаги;
  - д) определяет перечень ценных бумаг, с которыми коммерческие банки с базовой лицензией могут осуществлять различные операции;
  - е) разграничивает перечень ценных бумаг, с которыми могут осуществлять операции банки с базовой и с универсальной лицензией;
  - ж) публикует ломбардный список ценных бумаг.
  
3. Деятельность банков в качестве кого на рынке ценных бумаг является лицензируемой:
  - а) эмитента;
  - б) инвестора;
  - в) профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - г) залогодателя ценных бумаг;
  - д) залогодержателя ценных бумаг;
  - е) регистратора;
  - ж) депозитария?

4. Коммерческий банк действует на рынке ценных бумаг как брокер, если:

- а) покупает ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
- б) совершает сделки с ценными бумагами в качестве комиссионера юридического лица;
- в) совершает сделки с ценными бумагами в качестве поверенного юридического лица;
- г) предоставляет услуги юридическому лицу по доверительному управлению ценными бумагами;
- д) оказывает юридическому лицу услуги хранения и учета ценных бумаг;
- е) проводит взаиморасчеты по сделкам приобретения юридическим лицом ценных бумаг;
- ж) формирует портфель ценных бумаг юридического лица.

5. Коммерческий банк действует на рынке ценных бумаг как лидер, если:

- а) покупает ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
- б) совершает сделки с ценными бумагами в качестве комиссионера юридического лица;
- в) совершает сделки с ценными бумагами в качестве поверенного юридического лица;
- г) предоставляет услуги юридическому лицу по доверительному управлению ценными бумагами;
- д) оказывает юридическому лицу услуги хранения и учета ценных бумаг;
- е) проводит взаиморасчеты по сделкам приобретения юридическим лицом ценных бумаг;
- ж) формирует портфель ценных бумаг юридического лица.

6. Коммерческий банк действует на рынке ценных бумаг как доверительный управляющий, если:

- а) покупает ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
- б) совершает сделки с ценными бумагами в качестве комиссионера юридического лица;
- в) совершает сделки с ценными бумагами в качестве поверенного юридического лица;
- г) предоставляет услуги юридическому лицу по доверительному управлению ценными бумагами;
- д) оказывает юридическому лицу услуги хранения и учета ценных бумаг;
- е) проводит взаиморасчеты по сделкам приобретения юридиче-



ским лицом ценных бумаг;

ж) формирует портфель ценных бумаг юридического лица.

7. Коммерческий банк действует на рынке ценных бумаг как депозитарий, если:

а) покупает ценные бумаги от своего имени и за свой счет;

б) совершает сделки с ценными бумагами в качестве комиссионера юридического лица;

в) совершает сделки с ценными бумагами в качестве поверенного юридического лица;

г) предоставляет услуги юридическому лицу по доверительному управлению ценными бумагами;

д) оказывает юридическому лицу услуги хранения и учета ценных бумаг;

е) проводит взаиморасчеты по сделкам приобретения юридическим лицом ценных бумаг;

ж) формирует портфель ценных бумаг юридического лица.

8. Какие операции с драгоценными металлами характерны для корпоративных клиентов:

а) хранение драгоценных металлов;

б) ведение обезличенных металлических счетов;

в) экспорт аффинированных драгоценных металлов по договорам комиссии;

г) купля-продажа мерных слитков;

д) купля-продажа инвестиционных монет;

е) купля-продажа коллекционных монет;

ж) купля-продажа стандартных слитков?

9. Что такое портфельные инвестиции:

а) инвестиции в разные виды активов для диверсификации рисков;

б) инвестирование в одно активное предприятие;

в) покупка готового инвестиционного портфеля у банка;

г) инвестирование только в ценные бумаги;

д) покупка портфеля корпоративных ценных бумаг;

е) покупка портфеля государственных ценных бумаг;

ж) покупка ценных бумаг из ломбардного списка ЦБ РФ?

10. Какие из ниже перечисленных продуктов и услуг являются инвестиционными банковскими:

а) инвестиционное страхование жизни;

б) паи инвестиционных фондов;

в) торговля валютой на международном рынке;

- г) андеррайтинг ценных бумаг;
  - д) депозит с инвестиционным страхованием жизни;
  - е) доверительное управление ценными бумагами;
  - ж) купля-продажа ценных бумаг от своего имени и за свой счет?
11. Что является разновидностью брокерской деятельности коммерческих банков для юридических лиц:
- а) диверсификация портфеля;
  - б) эмиссия ценных бумаг;
  - в) андеррайтинг ценных бумаг;
  - г) доверительное управление портфелями ценных бумаг;
  - д) покупка ценных бумаг на аукционах;
  - е) продажа ценных бумаг на вторичных торгах;
  - ж) оказание консультационных услуг по вопросам приобретения ценных бумаг и иных инвестиций?
12. Как именуется банк-брокер в договоре поручения:
- а) поверенный;
  - б) брокер;
  - в) комиссионер;
  - г) комитент;
  - д) доверитель;
  - е) дилер;
  - ж) доверительный управляющий?
13. Как именуется банк-брокер в договоре комиссии:
- а) поверенный;
  - б) эмитент;
  - в) комиссионер;
  - г) комитент;
  - д) доверитель;
  - е) дилер;
  - ж) доверительный управляющий?
14. Предприятие-эмитент ценных бумаг при их выпуске и размещении может воспользоваться такой разновидностью брокерской деятельности банков, как:
- а) факторинг;
  - б) андеррайтинг;
  - в) доверительное управление;
  - г) услуги поверенного;
  - д) услуги комиссионера;
  - е) форфейтинг;
  - ж) лизинг.

15. Какие операции с драгоценными металлами доступны юридическим лицам и не характерны для физических лиц:
- а) выдача займов в драгоценных металлах;
  - б) экспорт аффинированных драгоценных металлов;
  - в) операции с производными финансовыми инструментами с базовым активом в виде золота;
  - г) операции по банковским счетам в драгоценных металлах;
  - д) купля-продажа коллекционных монет;
  - е) купля-продажа инвестиционных монет;
  - ж) ведение обезличенных металлических счетов?
16. Банковские услуги по управлению собственностью и различными активами, принадлежащими физическим и юридическим лицам, называются:
- а) трастовыми;
  - б) доверительными;
  - в) брокерскими;
  - г) лицензионными;
  - д) инвестиционными;
  - е) дилерскими;
  - ж) депозитарными.
17. Какие виды счетов открывают банки-брокеры для своих клиентов:
- а) счет депо;
  - б) текущий счет;
  - в) расчетный счет;
  - г) корреспондентский счет;
  - д) брокерский счет;
  - е) номинальный счет;
  - ж) счет эскроу?
18. Основным видом срочных банковских операций купли-продажи «бумажного» металла являются:
- а) фьючерсные и форвардные сделки;
  - б) форвардные и опционные сделки;
  - в) фьючерсные и опционные сделки;
  - г) только форвардные сделки;
  - д) сделки своп;
  - ж) только опционные сделки;
  - е) только фьючерсные сделки.

19. Основным видом срочных банковских операций купли-продажи наличного металла являются:
- а) фьючерсные и форвардные сделки;
  - б) форвардные сделки и сделки своп;
  - в) фьючерсные и опционные сделки;
  - г) только форвардные сделки;
  - д) только сделки своп;
  - ж) только опционные сделки;
  - е) только фьючерсные сделки.
20. Объектами доверительного банковского управления могут быть:
- а) денежные средства в рублях;
  - б) денежные средства в иностранной валюте;
  - в) ценные бумаги;
  - г) природные драгоценные камни;
  - д) природные драгоценные металлы;
  - ж) деривативы;
  - е) недвижимое имущество.

### Кейс-задачи:

1. Задание выполняется индивидуально. Необходимо выбрать три банка (системно-значимый банк, банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и сравнить линейки предлагаемых ими инвестиционных продуктов и услуг для юридических лиц по следующим критериям (табл. 5.2). Сделать вывод, какой из банков предлагает наиболее выгодные условия для корпоративного клиента «с открытого рынка» (не являющегося его действующим клиентом, льготным и т.д.).

*Таблица 5.2*

#### Сравнительный анализ линейки инвестиционных продуктов и услуг коммерческих банков

Банк/ Критерии	Вид продукта или услуги	Условия предоставления	Стоимость
Системно-значимый			
С универсальной лицензий			
С базовой лицензией			

2. Задание выполняется индивидуально. Изучите специальную литературу и выполните эссе на тему: «Какие инвестиционные стратегии могут использовать коммерческие банки при обслуживании корпоративных клиентов?» Дополнительно необходимо ответить на вопросы:
- оказывает ли влияние на применяемую банком инвестиционную

стратегию масштаб и специфика бизнеса клиента?

- какая стратегия является наиболее подходящей для обеспечения доходности портфеля клиента при низком уровне риска?

- какая стратегия является наиболее подходящей для обеспечения высокой доходности портфеля клиента?

## Тема 6

# ВАЛЮТНЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

### Вопросы для обсуждения:

1. Какие коммерческие банки в РФ имеют право осуществлять валютные операции?
2. Какие корпоративные клиенты относятся к резидентам в соответствии с действующим российским валютным законодательством?
3. Какие корпоративные клиенты относятся к нерезидентам в соответствии с действующим российским валютным законодательством?
4. Какие документы юридическое лицо должно предоставить в банк для открытия валютного счета?
5. Какие виды валютных счетов могут быть открыты коммерческими банками корпоративным клиентам?
6. Как осуществляются валютные банковские операции между резидентами и нерезидентами РФ?
7. Как осуществляются валютные банковские операции между резидентами РФ?
8. Какие операции в отношении юридических лиц выполняют российские коммерческие банки как агенты валютного контроля?
9. Какие виды банковских услуг могут оказываться юридическим лицам в рамках сопровождения внешнеэкономической деятельности?
10. Какие виды банковских сделок по купле-продаже иностранной валюты вам известны?
11. Что представляет собой таможенная карта, и какой порядок ее выпуска банком?
12. Какие формы международных расчетов в банковских операциях юридических лиц вам известны?
13. На каких сегментах валютного рынка коммерческие банки могут осуществлять сделки-купли продажи иностранной валюты для корпоративных клиентов?
14. Какая форма международных расчетов является наиболее распространенной по товарным поставкам? Как происходят такие расчеты?
15. Как происходят расчеты импортера с экспортером при использовании документарного инкассо?
16. Какие виды аккредитивов могут использоваться в международных расчетах между юридическими лицами?
17. Как происходят расчеты импортера с экспортером посредством банковского перевода?
18. Могут ли российские предприятия и организации рассчитывать

- с контрагентами на территории РФ в наличной иностранной валюте? От чего это зависит?
19. Могут ли российские предприятия и организации выплачивать заработную плату сотрудникам в наличной иностранной валюте? От чего это зависит?
20. Могут ли российские предприятия и организации рассчитываться с контрагентами за пределами РФ в наличной иностранной валюте? От чего это зависит?

### **Практические задания:**

1. С использованием данных Банка России изучите объем валютных операций российских банков на внутреннем валютном рынке за последние три года. Выделите возможные причины такой динамики.
2. На основании изучения открытых источников данных выделите топ-10 иностранных валют, в которых преимущественно осуществляется банковское обслуживание корпоративных клиентов в России. Выделите факторы, которые, на ваш взгляд, могут оказывать влияние на этот процесс.
3. Изучив платформу «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК), выделите критерии, на основании которых банк может отнести юридическое лицо или ИП в группу риска ввиду совершения подозрительных операций.
4. Оцените целесообразность получения юридическим лицом открытой кредитной линии в юанях, если:
  - сумма одного транша составляет 1 млн рублей;
  - сумма кредитного лимита – 3 млн рублей;
  - срок кредитования – два года;
  - процентная ставка по кредиту – 2% годовых.Используйте официальный курс юаня к рублю, установленный на сайте Банка России на дату решения задачи.
5. Оцените целесообразность открытия малым предприятием депозита в дирхамах ОАЭ, если:
  - сумма депозита составляет 2,4 млн рублей;
  - срок – пять лет;
  - процентная ставка – 4% годовых;
  - депозит предполагает капитализацию процентов.Используйте официальный курс дирхама ОАЭ к рублю, установленный на сайте Банка России на дату решения задачи.

## Тестовые задания:

1. Валютный рынок – это

- а) совокупность различных экономических субъектов, осуществляющих валютные операции;
- б) сегмент финансового рынка, позволяющий осуществлять торговые и коммерческие сделки;
- в) инструмент денежно-кредитной политики ЦБ, позволяющий осуществлять денежную эмиссию;
- г) сегмент финансового рынка, на котором Центральный Банк проводит валютные интервенции;
- д) инструмент, позволяющий юридическим лицам осуществлять конверсию валют;
- е) сегмент финансового рынка, на котором юридические лица могут осуществлять сделки в иностранной валюте;
- ж) рынок, на котором коммерческие банки осуществляют валютные операции.

2. Кто устанавливает порядок купли-продажи иностранной валюты и валютных ценностей в РФ:

- а) Центральный Банк;
- б) коммерческие банки, имеющие универсальную лицензию;
- в) коммерческие банки, имеющие базовую лицензию;
- г) системно-значимые коммерческие банки;
- д) Минюст;
- е) Минфин;
- ж) валютные биржи?

3. Какие виды сделок могут осуществлять банки для корпоративных клиентов на валютном рынке:

- а) наличные;
- б) срочные;
- в) наличные и срочные;
- г) кассовые;
- д) спотовые;
- е) «today»;
- ж) «tomorrow».

4. Как называется операция, при которой за единицу национальной валюты клиенты банка могут получить определенное количество иностранной валюты:

- а) коммерческая сделка;
- б) банковская сделка;



- в) сделка купли-продажи иностранной валюты;
- г) конверсионная операция;
- д) кассовая сделка;
- е) наличная сделка;
- ж) срочная сделка?

5. Уполномоченные коммерческие банки – это

- а) коммерческие банки, имеющий собственный капитал более 3 млрд рублей;
- б) коммерческие банки, имеющие право участвовать в валютных торгах Мосбиржи;
- в) коммерческие банки, имеющие лицензию ЦБ РФ на проведение валютных операций;
- г) коммерческие банки, головной офис которых расположен в Москве либо Санкт-Петербурге;
- д) банки с участием иностранного капитала;
- е) банки развития;
- ж) банки с государственным участием в капитале?

6. Для каких целей коммерческие банки открывают юридическим лицам транзитный валютный счет:

- а) для совершения резидентами операций по покупке иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке и ее обратной продаже;
- б) для получения экспортной выручки;
- в) для продажи экспортной выручки;
- г) для совершения нерезидентами операций по покупке иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке и ее обратной продаже;
- д) для осуществления резидентами конверсионных операций на внутреннем валютном рынке;
- е) для проведения расчетов в иностранной валюте, связанных с предпринимательской деятельностью;
- ж) для проведения расчетов в иностранной валюте некоммерческой организацией?

7. Юридические лица должны ставить на учет в банке в рамках ВЭД импортные контракты, сумма по которым равна или превышает эквивалент:

- а) 5 млн рублей;
- б) 6 млн рублей;
- в) 3 млн рублей;
- г) 4 млн рублей;

- д) 5 млн рублей;
  - е) 10 млн рублей;
  - ж) 1 млн рублей?
8. Юридические лица должны ставить на учет в банке в рамках ВЭД экспортные контракты, сумма по которым равна или превышает эквивалент:
- а) 5 млн рублей;
  - б) 6 млн рублей;
  - в) 3 млн рублей;
  - г) 4 млн рублей;
  - д) 5 млн рублей;
  - е) 10 млн рублей;
  - ж) 1 млн рублей?
9. При осуществлении какой сделки на валютном рынке коммерческий банк реализует операции, сочетающие куплю или продажу валюты на условиях наличной сделки «спот» с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по форвардному курсу, корректирующиеся с учетом премии или дисконта в зависимости от движения валютного курса:
- а) «сегодня»;
  - б) своп;
  - в) опционная;
  - г) «завтра»;
  - д) форвардная;
  - е) фьючерсная;
  - ж) «спот»?
10. Банковские операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, называются:
- а) конверсионными;
  - б) инвестиционными;
  - в) обменными;
  - г) возвратными;
  - д) факторинговыми;
  - е) лизинговыми;
  - ж) форфейтинговыми.
11. Какие виды сделок купли-продажи иностранной валюты **НЕ** существуют:
- а) опционная;
  - б) наличная;

- в) кассовая;
  - г) срочная;
  - д) аукционная;
  - е) конверсионная;
  - ж) акционная?
12. Как называется валютный счет, который открывается в иностранной валюте кредитным организациям либо их филиалам:
- а) специальный банковский счет;
  - б) счет доверительного управления;
  - в) корреспондентский счет (субсчет);
  - г) счет эскроу;
  - д) транзитный счет;
  - е) текущий расчетный счет;
  - ж) номинальный счет?
13. Как называется валютный счет, который открывается в иностранной валюте на основании договора банковского счета одновременно с транзитным валютным счетом для проведения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью:
- а) счет доверительного управления;
  - б) корреспондентский счет;
  - в) залоговый счет;
  - г) текущий расчетный счет;
  - д) счет эскроу;
  - ж) номинальный счет;
  - е) специальный банковский счет?
14. Как называется валютный счет, который открывается банком юридическому лицу для учета денежных средств в иностранной валюте, размещенных на депозите:
- а) счет доверительного управления;
  - б) корреспондентский счет;
  - в) залоговый счет;
  - г) депозитный счет;
  - д) счет эскроу;
  - ж) номинальный счет;
  - е) специальный банковский счет?
15. Как называется валютный счет, который открывается банками юридическим лицам для осуществления расчетов в иностранной валюте по операциям формирования и управления портфелем ценных бумаг:

- а) счет доверительного управления;
  - б) корреспондентский счет;
  - в) залоговый счет;
  - г) депозитный счет;
  - д) счет эскроу;
  - ж) номинальный счет;
  - е) специальный банковский счет?
16. Какие услуги банки могут оказывать юридическим лицам как агенты валютного контроля:
- а) услуги по продаже и аренде недвижимости;
  - б) предоставление информации о текущем курсе валют и рыночных трендах;
  - в) услуги по сопровождению ВЭД в целях оптимизации внешне-торговых и валютных операций по экспорто-импортным контрактам;
  - г) оформление кредитов и займов в иностранной валюте;
  - д) открытие и обслуживание валютного транзитного счета;
  - е) проведение конверсионных сделок;
  - ж) подтверждение операций по текущему расчетному счету?
17. В рамках ВЭД юридическое лицо обязано предоставить экспортный контракт в банк:
- а) не позднее 20 рабочих дней после его постановки на учет;
  - б) не позднее 15 рабочих дней после его постановки на учет;
  - в) не позднее 5 рабочих дней после его постановки на учет;
  - г) не позднее 7 рабочих дней после его постановки на учет;
  - д) не позднее одного рабочего дня после его постановки на учет;
  - е) не позднее трех рабочих дней после его постановки на учет;
  - ж) не позднее 10 рабочих дней после его постановки на учет.
18. Какой счет открывается одновременно с текущим расчетным счетом юридического лица в иностранной валюте:
- а) счет доверительного управления;
  - б) транзитный валютный счет;
  - в) счет, связанный с предпринимательской деятельностью;
  - г) залоговый счет;
  - д) счет эскроу;
  - е) номинальный счет;
  - ж) депозитный счет?
19. При осуществлении какой сделки характерно предоставление контрагенту права купить или продать по заранее согласованному курсу одну сумму валюты в обмен на другую в заранее оговорен-

ную дату в будущем:

- а) «сегодня»;
- б) своп;
- в) опционная;
- г) «завтра»;
- д) форвардная;
- е) фьючерсная;
- ж) «спот»?

20. При осуществлении какой сделки на валютном рынке заключается срочный контракт на покупку (продажу) валютных средств, который должен быть исполнен на конкретную дату в будущем (от 3 рабочих дней от даты заключения до n месяцев):

- а) «сегодня»;
- б) своп;
- в) опционная;
- г) «завтра»;
- д) форвардная;
- е) фьючерсная;
- ж) «спот»?

### Кейс-задачи:

1. Задание выполняется индивидуально. Необходимо выбрать три банка (системно-значимый банк, банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и сравнить линейки предлагаемых ими валютных продуктов и услуг для юридических лиц по следующим критериям (табл. 6.1). Сделать вывод, какой из банков предлагает наиболее выгодные условия для корпоративного клиента «с открытого рынка» (не являющегося его действующим клиентом, льготным и т.д.).

*Таблица 6.1*

#### Сравнительный анализ линейки валютных продуктов и услуг коммерческих банков

Банк/ Критерии	Вид продукта или услуги	Условия предоставления	Стоимость
Системно-значимый			
С универсальной лицензий			
С базовой лицензией			

2. Задание выполняется по двум вариантам. Необходимо составить комплексный проект (табл. 6.2) необходимых банковских продуктов и услуг для предприятия, осуществляющего деятельность на территории РФ, но планирующего открыть филиал в КНР (1 вари-

ант) и Беларуси (2 вариант). При защите проекта обосновать, почему были выбраны те или иные банковские продукты и услуги, и влияет ли на их состав страновая принадлежность будущего филиала предприятия.

*Таблица 6.2*

**Проект необходимых банковских продуктов и услуг для предприятия**

	<b>Вид продукта или услуги</b>	<b>Банк</b>	<b>Условия предоставления</b>	<b>Стоимость</b>
Перечень необходимых банковских услуг:				
Перечень необходимых банковских продуктов:				

## Тема 7

# ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

### Вопросы для обсуждения:

1. Что представляет собой дистанционное банковское обслуживание корпоративных клиентов, и чем оно отличается от традиционного?
2. Какие виды дистанционного банковского обслуживания могут быть предложены корпоративным клиентам в российских коммерческих банках?
3. Какие формы ДБО могут использоваться коммерческими банками при обслуживании корпоративных клиентов?
4. Какие инновационные технологии могут использоваться коммерческими банками в рамках ДБО?
5. Может ли при осуществлении корпоративного банковского обслуживания использоваться цифровой профиль предприятия?
6. Что такое «Система быстрых платежей», и какое значение она имеет при проведении платежных операций юридических лиц?
7. Какие банковские продукты и услуги могут предоставляться корпоративным клиентам в России дистанционно?
8. В каком случае юридическое лицо может обслуживаться в коммерческом банке при помощи технологий ДБО?
9. Как трансформируется банковское обслуживание корпоративных клиентов в реалиях платформенной экономики?
10. Какое влияние на банковское обслуживание корпоративных клиентов оказывает использование коммерческими банками в своей деятельности технологий анализа больших массивов данных?
11. Какое влияние на банковское обслуживание корпоративных клиентов оказывает использование коммерческими банками в своей деятельности технологий искусственного интеллекта?
12. Какое влияние на банковское обслуживание корпоративных клиентов оказывает использование коммерческими банками в своей деятельности технологий робоэдвайзинга?
13. Какие операции малое предприятие может осуществлять при использовании интернет-банкинга?
14. Какие операции крупное предприятие может осуществлять при использовании интернет-банкинга?
15. Какие операции предприятие, осуществляющее международную деятельность, может выполнять при использовании интернет-банкинга?
16. Могут ли для корпоративных клиентов выпускаться цифровые

- банковские карты?
17. Могут ли корпоративным клиентам выдаваться банковские кредиты онлайн?
  18. Могут ли корпоративные клиенты открыть через мобильное приложение коммерческого банка срочный депозит онлайн?
  19. Что представляют собой проекты «Маркетплейс» и «Мастерчейн»?
  20. Могут ли корпоративные клиенты оформлять банковские продукты и услуги через операторов финансовых платформ?

### **Практические задания:**

1. Изучите официальные сайты российских операторов финансовых платформ и проанализируйте, какие банковские продукты и услуги доступны там для оформления корпоративным клиентам. Ответ занесите в табл. 7.1, разделив клиентов по масштабу бизнеса (малые предприятия, средний бизнес, крупный бизнес).

*Таблица 7.1*

#### **Анализ банковских продуктов и услуг, доступных для оформления юридическими лицами на финансовых маркетплейсах**

Финансовый маркетплейс	Расчетный счет (РКО)	Депозиты	Кредиты	Бизнес-карты	Иные банковские продукты и услуги
Малые предприятия					
Средние предприятия					
Крупный бизнес					

2. На основании открытых источников данных изучите условия по кредитованию и иным услугам, предлагаемые юридическим лицам операторами инвестиционных платформ. Сделайте вывод, каковы преимущества и недостатки их использования юридическими лицами по сравнению с банковским обслуживанием в рамках ДБО.
3. На основании изучения научной литературы изучите международную практику организации дистанционного банковского обслуживания и сделайте вывод о возможных направлениях развития этого направления в РФ.
4. Определите целесообразность подачи заявки предприятием на получение разового целевого кредита на приобретение оборудования через финансовый маркетплейс, если:
  - размер предлагаемого выбранным им банком дисконта к ставке в этом случае составляет 2 процентных пункта;



- базовая процентная ставка в тарифах банка составляет: 10% годовых в первые 12 месяцев, далее ключевая ставка Банка России+2 процентных пункта;

- срок кредитования составляет 4 года.

При этом банк, в котором предприятие уже имеет открытый расчетный счет, на этот же срок может предложить ему индивидуальную ставку в размере 9% годовых на весь срок кредита.

5. Определите целесообразность оформления юридическим лицом заявки на получение депозита через финансовый маркетплейс, если:

- размер предлагаемой выбранным им банком надбавки к ставке в этом случае составляет 0,5 процентных пункта;

- базовая процентная ставка в тарифах банка составляет 3% годовых в первые 6 месяцев, далее ключевая ставка Банка России+0,25 процентных пункта;

- срок размещения депозита составляет 2 года.

При этом банк, в котором предприятие уже имеет открытый расчетный счет, на этот же срок может предложить ему индивидуальную ставку в размере 2,55% годовых на весь срок депозита.

### **Тестовые задания:**

1. Где фиксируется перечень разрешенных для каждого банка банковских операций, которые он имеет право осуществлять для юридических лиц в дистанционном формате:

- а) паспорт банковского продукта;
- б) лицензия;
- в) кредитный договор;
- г) меморандум;
- д) договор банковского вклада;
- е) договор расчетно-кассового обслуживания;
- ж) договор дистанционного банковского обслуживания?

2. Юридическое лицо подало заявку на открытие в банке онлайн текущего расчетного счета иностранной валюте, но такую услугу банк предоставляет ТОЛЬКО при условии приобретения дополнительных услуг. Как называется такая практика:

- а) банковская комиссия;
- б) независимая гарантия;
- в) мисселинг;
- г) клиринг;
- д) диверсификация;
- ж) традиционное банковское обслуживание;
- е) открытие валютного счета в уполномоченном банке?

3. Какое название в банковской практике носит создание общей инфраструктуры технологий распределенных реестров как инструмента для выработки новых отраслевых решений:
- а) развитие платежной среды;
  - б) «невидимые финансы»;
  - в) развитие блокчейн-технологий;
  - г) безопасный финансовый рынок;
  - д) проектное финансирование;
  - е) финансирование с использованием эскроу счетов;
  - ж) создание платформы для юридических лиц «Знай своего клиента»?
4. Какие последствия могут иметь экономические санкции в отношении российских коммерческих банков в части доступности банковских услуг для корпоративных клиентов:
- а) увеличение процентных ставок по кредитам;
  - б) улучшение качества их обслуживания в банках;
  - в) сокращение количества банковских продуктов в линейках банков;
  - г) снижение процентных ставок по кредитам;
  - д) снижение процентных ставок по депозитам;
  - ж) появление новых продуктов в рамках ВЭД;
  - е) появление кредитных продуктов с плавающими процентными ставками?
5. Какие виды дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов существуют в российских коммерческих банках:
- а) информационное;
  - б) транзакционное;
  - в) интегрированное;
  - г) коммуникационное;
  - д) расчетно-кассовое;
  - е) комиссионное;
  - ж) биометрическое?
6. Что такое «зеленый» кредит:
- а) льготный кредит, предоставляемый юридическому лицу корпорацией МСП;
  - б) кредит, целью которого является финансирование социальных проектов;
  - в) кредит, целью которого является финансирование экологических проектов;
  - г) кредит, который оформляется в сервисе «Сбер Бизнес»;

- д) кредит, который юридическое лицо может получить только посредством дистанционного банковского обслуживания;
- е) перспективный кредит, кредит «будущего»;
- ж) кредит, который могут получить только корпорации, формирующие ESG-отчетность?

7. Что в текущей банковской практике означает термин «ЕБС»:

- а) программное обеспечение для управления банковскими счетами и операциями;
- б) единая биометрическая система;
- в) система управления базами данных для хранения информации о счетах клиентов;
- г) информационная система, предназначенная для автоматизации бухгалтерского и налогового учета юридических лиц;
- д) один из видов дистанционного банковского обслуживания;
- е) банковские продукты для юридических лиц, соответствующие принципам ESG-финансирования;
- ж) название банковского сервиса проверки контрагентов?

8. К банковским ESG-продуктам для корпоративных клиентов относятся:

- а) зеленые кредиты;
- б) зеленое проектное финансирование;
- в) интернет-банкинг;
- г) экологический консалтинг;
- д) таможенные карты;
- е) открытые интерфейсы;
- ж) супераппы.

9. Какие задачи развития ДБО для юридических лиц обозначены в стратегических документах Банка России на краткосрочную перспективу:

- а) распространение страховой защиты на денежные средства малых предприятий;
- б) снижение стоимости безналичных расчетов посредством дальнейшего развития «Системы быстрых платежей»;
- в) создание безбарьерной финансовой среды;
- г) обеспечение доступа к финансовым услугам индивидуальных предпринимателей в отдаленных регионах;
- д) развитие платформы «Знай своего клиента»;
- е) развитие проекта «Маркетплейс»;
- ж) развитие платформы «Мастерчейн»?

10. К какому приоритетному направлению развития финансовых технологий в России относится предоставление полного спектра финансовых услуг и операций в цифровом виде:
- а) сквозная цифровизация финансового рынка;
  - б) развитие блокчейн-технологий;
  - в) развитие механизмов доступа к данным;
  - г) безопасный финансовый рынок;
  - д) развитие проекта «Маркетплейс»;
  - е) развитие платформы «Мастерчейн»;
  - ж) невидимые финансы?
11. Какая форма дистанционного банковского обслуживания предоставляет юридическим лицам доступ к удаленному обслуживанию через интернет-браузер компьютера либо другого устройства:
- а) мобильный банкинг;
  - б) интернет-банкинг;
  - в) терминалы;
  - г) банкоматы;
  - д) оплата по QR-кодам;
  - е) супераппы;
  - ж) открытые интерфейсы?
12. Какая форма дистанционного банковского обслуживания предоставляет юридическим лицам доступ к удаленному обслуживанию через мобильное приложение банка:
- а) мобильный банкинг;
  - б) интернет-банкинг;
  - в) терминалы;
  - г) банкоматы;
  - д) оплата по QR-кодам;
  - е) супераппы;
  - ж) открытые интерфейсы?
13. Какая форма дистанционного банковского обслуживания предполагает взаимодействие юридического лица и банка через использование сервисов внешнего назначения:
- а) мобильный банкинг;
  - б) интернет-банкинг;
  - в) терминалы;
  - г) банкоматы;
  - д) оплата по QR-кодам;
  - е) супераппы;
  - ж) открытые интерфейсы?

14. Какие условия должно выполнить юридическое лицо для получения возможности использования дистанционного банковского обслуживания:
- а) разместить депозит в банке на сумму не менее 10 тыс. рублей;
  - б) открыть в банке расчетный счет;
  - в) пройти идентификацию в соответствии с требованиями законодательства;
  - г) подписать специальное соглашение на удаленное банковское обслуживание;
  - д) предоставить в банк электронную цифровую подпись учредителя и иных ответственных лиц;
  - е) оставить в банке заявку на подключение ДБО;
  - ж) верного ответа нет.
15. Какие банковские продукты могут быть предложены юридическим лицам в банковских и финансовых экосистемах:
- а) депозиты;
  - б) кредиты;
  - в) бизнес-карты;
  - г) РКО;
  - д) сейфинг;
  - е) лизинг;
  - ж) факторинг?
16. Какие банковские продукты могут быть предложены юридическим лицам на финансовых маркетплейсах:
- а) депозиты;
  - б) кредиты;
  - в) бизнес-карты;
  - г) РКО;
  - д) сейфинг;
  - е) лизинг;
  - ж) факторинг?
17. Какие инновационные технологии применяют российские коммерческие банки в процессе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц:
- а) виртуальные ассистенты;
  - б) чат-боты;
  - в) биометрия;
  - г) оплата по QR-кодам;
  - д) открытые интерфейсы;
  - е) супераппы;
  - ж) технологии больших данных?

18. Какие банковские операции для юридических лиц позволяет осуществлять «Система быстрых платежей»:
- а) совершать межбанковские переводы в адрес другого юридического лица;
  - б) совершать межбанковские переводы в адрес физического лица;
  - в) принимать платежи на расчетный счет при использовании QR-кодов;
  - г) проверять контрагента в режиме онлайн;
  - д) подавать сведения о тратах и поступлениях на расчетный счет в регулятор;
  - е) оформлять банковские продукты и услуги на финансовых маркетплейсах;
  - ж) привлекать инвестиции на финансовых маркетплейсах?
19. Каким критериям должны соответствовать перспективные банковские продукты для юридических лиц:
- а) индивидуализация;
  - б) удобство и простота оформления и использования;
  - в) прозрачность условий;
  - г) скорость и качество предоставления;
  - д) кастомизация;
  - е) минимальные риски;
  - ж) представленность на финансовых маркетплейсах?
20. К какому виду ДБО относится получение юридическим лицом консультаций у специалистов банка с использованием виртуальных ассистентов:
- а) информационное;
  - б) биометрическое;
  - в) транзакционное;
  - г) коммуникационное;
  - д) кастомизированное;
  - е) интеграционное;
  - ж) перспективное?

### **Кейс-задачи:**

1. Задание выполняется индивидуально. Необходимо выбрать три банка (системно-значимый банк, банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и сравнить линейки предлагаемых ими форм и видов дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (табл. 7.2). Сделать вывод, какой из банков предлагает наиболее полный комплекс ДБО в условиях перехода к цифровой

экономике. Обосновать свою позицию и привести подтверждающие примеры.

Таблица 7.2

**Сравнительный анализ линейки ДБО для корпоративных клиентов**

<b>Банк/ Критерии</b>	<b>Форма ДБО</b>	<b>Вид ДБО</b>	<b>Возможность обслуживания клиентов через финансовый маркетплейс</b>
Системно-значимый			
С универсальной лицензий			
С базовой лицензией			

2. Задание выполняется индивидуально. Необходимо написать эссе на тему: «Какие формы и виды ДБО должна иметь модель «банка будущего»?» При ответе необходимо указать, на каких стадиях (возникновение, становление, развитие, зрелость) жизненного цикла бизнеса предлагаемые им формы и виды дистанционного банковского обслуживания могли бы использоваться и почему. Должны ли в предлагаемых «банком будущего» продуктах и услугах, доступных в дистанционном формате для корпоративных клиентов, прослеживаться отличия в зависимости от размера бизнеса юридического лица? Если да, то поясните, какие именно.

## ИТОГОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАНИЯ ПО КУРСУ

1. На основании имеющейся статистической информации (табл. 8.1, табл. 8.2) проведите анализ степени доступности банковского кредитования для предприятий сегмента МСП в Ленинградской области. Приведите возможные причины сформировавшихся тенденций и (если это актуально) укажите рекомендации, которые, по вашему мнению, могли бы изменить ситуацию.

*Таблица 8.1*

### Кредитный портфель субъектов МСП в России и Ленинградской области (данные на 1 января соответствующего года)

Показатель/Годы	2019	2020	2021	2022	2023
Объем кредитного портфеля МСП в целом по РФ, млрд руб.	4 336	4 738	5 811	7 410	9 611
Доля в общем корпоративном кредитном портфеле банковского сектора, %	11,41%	12,15%	12,98%	14,26%	16,38%
Объем кредитного портфеля МСП Ленинградской области, млрд руб.	37,4	38,1	163,8	79,7	93,9
Доля в общем кредитном портфеле МСП, %	0,86%	0,80%	2,82%	1,08%	0,98%

*Таблица 8.2*

### Структура источников финансирования инвестиций в основной капитал предприятий России и Ленинградской области, в % на 1 января соответствующего года

Россия						
Показатель/Годы	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Собственные средства	51,3%	53%	55,0%	55,2%	56%	52,8%
Кредиты банков	11,2%	11,2%	9,8%	10%	11%	10,3%
Бюджетные средства	16,3%	15,3%	16,2%	19,1%	18,3%	20,4%
Прочие привлеченные средства	21,2%	20,5%	19,0%	15,7%	14,7%	16,5%
Ленинградская область						
Показатель/Годы	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Собственные средства	57,4%	33,0%	33,8%	49,5%	40,7%	43,3%
Кредиты банков	5,9%	11,8%	7,3%	6,9%	11,7%	17,2%
Бюджетные средства	21,7%	9,6%	12,7%	15,9%	12,1%	11,1%
Прочие привлеченные средства	15,0%	45,6%	46,2%	27,7%	35,5%	28,4%

2. Сопоставьте вид банковского продукта или услуги для юридического лица с предлагаемыми опциями в тарифах коммерческого банка (табл. 8.3).



Таблица 8.3

**Виды банковских продуктов и услуг для юридических лиц и предлагаемые по ним опции**

<b>Предлагаемые в рамках банковского продукта либо банковского услуги опции</b>	<b>Банковский продукт или банковская услуга</b>
100% кэшбек на старте; бесплатные переводы на личный счет; бесплатное обслуживание	Факторинг
до 100% финансирования от суммы поставки; без ограничения по лимиту финансирования; без ограничений по отсрочке платежа	Лизинг
0% минимальный аванс; срок – до семи лет; любой срок регистрации бизнеса; минимальный выкупной платеж	расчетно-кассовое обслуживание
Быстрые SWIFT-переводы; оперативная проверка; индивидуальные курсы валют; персональный менеджер	ВЭД
Самоинкасация; отсутствие лимита на внесение денежных средств; ежедневный лимит выдачи наличных; дистанционное управление расходами	ДБО
Четыре категории кэшбека, накопительный счет, скидка на ставку по ипотеке; скидка по кредиту наличными; бесплатные смс-уведомления	бизнес-карта
Интернет-банк с любого устройства и платформы; дружелюбный интерфейс; проверка контрагентов; пуш-уведомления в чате	зарплатный проект
Подключение и управление без визита в банк; ежедневный доход; неснижаемый остаток; автоматический овернайт	Интернет-эквайринг
Оплата товаров и услуг на маркетплейсах; поддержка 24 на 7; разные способы оплаты; бесплатное подключение	Срочный депозит
Низкие комиссии; оперативное зачисление средств; дружелюбный интерфейс; бесплатное подключение	Торговый эквайринг
Прием всех видов безналичных платежей; широкая линейка POS-терминалов; онлайн-касса; поддержка 24 на 7; бесплатное подключение	Кредит на пополнение оборотных средств
Средства на усиление платежеспособности бизнеса при реализации производственного цикла; гибкие условия по залогам; возможность отсрочки по погашению основного долга	Оплата по QR-коду
Отсутствие залога; оперативное зачисление средств; удобный график погашения; моментальное онлайн-решение	Сопровождение контрактов
Прозрачность финансовых потоков; контроль над расходованием средств; контроль процесса ценообразования; мониторинг расчетов	Экспресс-кредит

3. На основании данных представленной ниже бухгалтерской и финансовой отчетности предприятия проведите краткий финансовый анализ его деятельности и оцените его потребность в заемных средствах по итогам отчетного периода. В случае принятия решения о необходимости поиска предприятием внешних источников финансирования своей деятельности предложите возможные варианты привлечения им банковского финансирования, исходя из текущей ситуации на финансовом рынке РФ. Подкрепите свою точку зрения

необходимыми выводами и расчетами.

При проведении краткого финансового анализа предприятия должен быть осуществлен:

- горизонтальный и вертикальный анализ статей бухгалтерского баланса;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ деловой активности;
- анализ финансовой устойчивости с расчетом коэффициента финансового левериджа;
- анализ рентабельности и деловой активности.

Задание выполняется в трех вариантах по выбору студента.

## ВАРИАНТ 1

### Бухгалтерский баланс На 31 декабря 2023 г.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	2 323	6 339	6 720
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>2 323</b>	<b>6 339</b>	<b>6 720</b>
<b>II. Оборотные активы</b>					
	Запасы	1210	22 669	41 683	62 795
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	9	0	251
	Дебиторская задолженность	1230	77 494	42 945	32 470
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	60	49	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18 732	698	2 391
	Прочие оборотные активы	1260	39	8	4 073
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>119 003</b>	<b>85 383</b>	<b>101 980</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>121 326</b>	<b>91 722</b>	<b>108 700</b>

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 020	1 020	1 020
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) <sup>2</sup>	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	78 060	61 498	56 612
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>79 080</b>	<b>62 518</b>	<b>57 632</b>
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1510	0	0	5 395
	Кредиторская задолженность	1520	42 218	29 204	45 655
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	28	0	18
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>42 246</b>	<b>29 204</b>	<b>51 068</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>121 326</b>	<b>91 722</b>	<b>108 700</b>

### Отчет о финансовых результатах

За 2023 г.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>4</sup>	2110	702 638	705 937
	Себестоимость продаж	2120	(612 239)	(640 280)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	90 399	65 657
	Коммерческие расходы	2210	(41 683)	(37 915)
	Управленческие расходы	2220	(23 327)	(15 046)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	25 389	12 696
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	1 180	3 361
	Прочие расходы	2350	(1 328)	(5 486)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>25 241</b>	<b>10 571</b>
	Налог на прибыль <sup>5</sup>	2410	(4 079)	(1 085)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(4 079)	(1 085)
	отложенный налог на прибыль <sup>6</sup>	2412	-	-
	Прочее	2460	0	0
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>21 162</b>	<b>9 486</b>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>	2530	-	-
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>7</sup></b>	<b>2500</b>	<b>21 162</b>	<b>9 486</b>

## ВАРИАНТ 2

### Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2022 г.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
	Нематериальные активы	1110	179 851	165 650	89 207
	Результаты исследований и разработок	1120	4 355	4 148	5 614
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 209 685	4 528 432	755 146
	в том числе ППА		688 282	969 769	0
	Машины и прочий хозяйственный инвентарь		1 211 827	1 359 430	745 834
	Сооружения		2 740	3 362	6 766
	в том числе ППА		1 992 903	3 163 289	-
	Здания		1 995 118	3 165 640	2 546
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	124 111	216 365	115 489
	в том числе ППА		91 877	156 460	0
	Машины и прочий хозяйственный инвентарь		124 111	216 365	115 489
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые	1180	737 111	240 298	255 881
	Прочие внеоборотные	1190	323 303	453 574	94 013
	Иные прочие внеоборотные активы		323 303	453 574	94 013
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>4 578 416</b>	<b>5 608 467</b>	<b>1 315 350</b>

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>II. Оборотные активы</b>					
	Запасы	1210	4 513 462	4 331 214	2 905 780
	лицензионное ПО		0	-	142 549
	товары отгруженные		0	1 327	1 327
	права на использование программного обеспечения для перепродажи		72 919	64 442	127 173
	готовая продукция и товары для перепродажи		1 070 973	966 343	1 330 765
	затраты в незавершенном производстве		3 288 327	3 248 035	1 254 881
	сырье, материалы и другие аналогичные ценности		81 243	51 067	49 085
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	21 745	302 809	73 781
	Дебиторская задолженность	1230	9 778 476	8 892 316	7 988 667
	чистая инвестиция в аренду		12 307	30 086	30 227
	прочие дебиторы		157 521	123 521	114 914
	авансы выданные		3 940 893	364 247	211 436
	в том числе :покупатели и заказчики		5 634 415	8 356 812	7 561 039
	краткосрочная дебиторская задолженность		9 745 136	8 874 666	7 917 616
	чистая инвестиция в аренду		5 337	8 396	20 875
	в том числе: покупатели и заказчики		28 003	9 254	50 176
	долгосрочная дебиторская задолженность		33 340	17 650	71 051
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 446 121	901 437	2 823 195
	Прочие денежные средства		24 279	1 179	850
	Депозитные вклады, приравненные к денежным эквивалентам		0	348 000	1 260 600
	Денежные средства на валютных счетах		307 046	28 511	125 308
	Денежные средства на расчетных счетах		2 114 796	523 747	1 436 437



<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
	Прочие оборотные активы	1260	45 459	54 895	270
	Иные прочие оборотные активы		45 459	54 895	270
	<b>Итого по разделу II</b>	1200	16 805 263	14 482 671	13 791 693
	<b>БАЛАНС</b>	1600	21 383 679	20 091 138	15 107 043
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады)	1310	169 141	169 141	169 141
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) <sup>2</sup>	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	8 457	8 457	8 457
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 439 071	3 922 355	4 027 205
	<b>Итого по разделу III</b>	1300	4 616 669	4 099 953	4 204 803
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1410	2 314 068	3 666 692	589 996
	обязательства по аренде более 12 месяцев		1 787 814	2 757 438	-
	обязательства по договорам лизинга более 12 месяцев		526 254	867 845	287 570
	кредиты со сроком погашения более 12 месяцев		0	41 409	302 426
	Отложенные налоговые обязательства	1420	523 916	39 418	22 417
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	1400	2 837 984	3 706 110	612 413

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1510	2 870 747	3 074 992	790 640
	обязательства по аренде менее 12 месяцев		410 442	422 992	-
	обязательства по договорам лизинга менее 12 месяцев		325 305	307 725	95 150
	кредиты со сроком погашения менее 12 месяцев		2 135 000	2 344 275	695 490
	Кредиторская	1520	10 121 579	8 720 030	8 914 806
	Расчеты с прочими кредиторами		124 651	29 140	50 191
	Авансы полученные		6 660 717	741 977	1 077 577
	Расчеты по налогам и		1 554 291	1 236 016	866 926
	Расчеты с государственными внебюджетными фондами		278	504	65
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 781 642	6 712 393	6 920 047
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	936 700	490 053	584 381
	Резерв предстоящих расходов на выплату премий		483 954	0	0
	Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков		452 746	490 053	584 381
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	1500	13 929 026	12 285 075	10 289 827
	<b>БАЛАНС</b>	1700	21 383 679	20 091 138	15 107 043



**Отчет о финансовых результатах**

За 2022 г.

<i>Пояснения<sup>3</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2022 г.</i>	<i>За 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка <sup>4</sup>	2110	25 221 445	34 789 977
	реализация имущественных прав на использование программного обеспечения		1 994 561	4 564 636
	реализация товаров(работ,услуг) собственного производства		13 709 775	13 296 032
	реализация покупных товаров		9 517 109	16 929 309
	Себестоимость продаж	2120	(20 448 402)	(28 186 495)
	имущественных прав на использование программного обеспечения		(1 548 316)	(3 712 068)
	товаров(работ,услуг) собственного производства		(11 335 480)	(9 613 619)
	покупных товаров		(7 564 606)	(14 860 808)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4 773 043	6 603 482
	Коммерческие расходы	2210	(892 547)	(1 400 902)
	Управленческие расходы	2220	(2 720 945)	(3 817 435)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 159 551	1 385 145
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	36 311	25 163
	по договорам лизинга/аренды		10 385	13 803
	по депозитам		25 926	11 360
	Проценты к уплате	2330	(614 615)	(240 368)
	по договорам лизинга/аренды		(418 153)	(-)
	по кредитам		(196 462)	(240 368)
<i>Пояснения<sup>3</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2022 г.</i>	<i>За 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Прочие доходы	2340	1 394 100	599 403
	Реализация НМА		2 500	5 152
	Доходы,связанные с покупкой/продажей валюты		26 289	4 816
	Иные прочие доходы		167 528	22 295
	Доходы (рибейты и премии),связанные с достижением целевых показателей, полученные от поставщиков/производителей		48 902	72 964
	Восстановление сумм резерва по сомнительным долгам		7 519	17 510

	Реализация основных средств		58 872	-
	Курсовые разницы		1 082 490	476 666
	Прочие расходы	2350	(1 286 835)	(1 113 690)
	Реализация НМА		(1 121)	(5 151)
	Расходы на проведение маркетинговых мероприятий		(0)	(63 360)
	Расходы, связанные с покупкой/продажей валюты		(49 091)	(21 791)
	Иные прочие расходы		(128 027)	(140 789)
	Налог на имущество		(148)	(129)
	Штрафные санкции по хозяйственным договорам		(40 526)	(30 649)
	Отчисления в оценочные резервы (резерв по сомнительным долгам)		(77 529)	(10 998)
	Расходы на приобретение товаров, работ, услуг, не связанных с производственной деятельностью		(58 176)	(350 671)
	Списанная дебиторская задолженность		(23 399)	(19 330)
	Реализация основных средств		(0)	(2 476)
	Курсовые разницы		(908 818)	(468 346)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	688 512	655 653
	Налог на прибыль <sup>5</sup>	2410	(171 798)	(185 003)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(184 115)	(152 313)
	отложенный налог на прибыль <sup>6</sup>	2412	12 317	(32 690)
	Прочее	2460	-	-
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	516 714	470 650
<i>Пояснения<sup>3</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2022 г.</i>	<i>За 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>7</sup>	2500	516 714	470 650
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

## ВАРИАНТ 3

### Бухгалтерский баланс На 31 декабря 2023 г.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
	Нематериальные активы	1110	246 050	145 674	91 335
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	169 398	183 723	68 539
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	117	97	50 015
	Отложенные налоговые активы	1180	53 300	43 797	39 187
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	9 132	2 280
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>468 865</b>	<b>382 423</b>	<b>251 356</b>
<b>II. Оборотные активы</b>					
	Запасы	1210	26 914	19 940	20 418
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5 063	2 566	-
	Дебиторская задолженность	1230	178 795	181 651	268 216
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	76 400	38 000	6 481 475
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 665	16 902	8 684
	Прочие оборотные активы	1260	4 186	2 994	2 121
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>297 023</b>	<b>262 053</b>	<b>6 780 914</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>765 888</b>	<b>644 476</b>	<b>7 032 270</b>
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	500	500	500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) <sup>2</sup>	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-

	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	426 150	426 150	426 150
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(95 460)	(114 451)	(109 103)
	<b>Итого по разделу III</b>	1300	331 190	312 199	317 547
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1410	138 127	57 268	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	957	49	72
	Оценочные обязательства	1430	0	-	-
	Прочие обязательства	1450	132 837	139 321	26 853
	<b>Итого по разделу IV</b>	1400	271 921	196 638	26 925
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1510	36 451	49 645	6 588 055
	Кредиторская задолженность	1520	111 137	72 385	90 939
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	10 126	11 043	8 804
	Прочие обязательства	1550	5 063	2 566	-
	<b>Итого по разделу V</b>	1500	162 777	135 639	6 687 798
	<b>БАЛАНС</b>	1700	765 888	644 476	7 032 270

**Отчет о финансовых результатах**  
За 2023 г.

<i>Пояснения<sup>3</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2023 г.</i>	<i>За 2022 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка <sup>4</sup>	2110	907 273	938 618
	Себестоимость продаж	2120	(687 743)	(719 291)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	219 530	219 327
	Коммерческие расходы	2210	(27 366)	(25 456)
	Управленческие расходы	2220	(100 040)	(97 348)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	92 124	96 523
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	3 463	337 412
	Проценты к уплате	2330	(23 914)	(339 409)
	Прочие доходы	2340	8 487	57 496
	Прочие расходы	2350	(54 842)	(93 192)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	25 318	58 830
	Налог на прибыль <sup>5</sup>	2410	(5 931)	(63 039)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(14 525)	(67 673)
	отложенный налог на прибыль <sup>6</sup>	2412	8 594	4 634
	Прочее	2460	(396)	(60)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	18 991	(4 269)

## РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Кроливецкая Л.П., Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В. Банковское дело: учеб. пособие для вузов. Изд. 2-е, доп. и перераб. Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2020. 232 с.
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru>
3. Официальный сайт Росстата. URL: <https://rosstat.gov.ru/>
4. Официальный сайт Ассоциации Банков России. URL: <https://asros.ru/>
5. Современные банковские продукты и услуги: учебник / колл. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2021. 301 с.
6. Солдатенкова И.В. Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств: учебное пособие для вузов / под ред. д.э.н., проф. Л.П. Кроливецкой. Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2023. 178 с.
7. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие / под ред. Е.М. Поповой, Л.П. Кроливецкой. СПб.: Питер, 2021. 352 с.
8. Банки.ру – финансовый маркетплейс. URL: <https://www.banki.ru/>
9. Выберу.ру – финансовый маркетплейс. URL: <https://www.vbr.ru/>
10. Сравни.ру – финансовый маркетплейс. URL: <https://www.sravni.ru/>
11. Финуслуги – финансовая платформа Московской Биржи. URL: <https://finuslugi.ru/>
12. Frank Research Group. URL: <https://frankrg.com/>

*Учебное издание*

Инна Вячеславовна Солдатенкова,  
*кандидат экономических наук*

**БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ  
(ПРАКТИКУМ)**

Практикум для бакалавров экономического направления  
всех профилей и форм обучения

Корректор Ю. Чиркова  
Компьютерная верстка И. Иванова  
Техническая редакция и дизайн обложки И. Бельковская

---

Подписано в печать 23.07.2024 г.

Усл. печ. л. 2,9

Тираж 550 экз.

Заказ 1473

---

Издательство Государственного института экономики, финансов, права и технологий  
188300 Ленинградская обл., г. Гатчина, ул. Рощинская, д. 5