

Приложение

Министерство образования и науки Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой экономики


подпись

Панягина А. Е.
инициалы, фамилия

« 27 » _____ мая _____ 2016

Основание:

решение кафедры экономики
от « 27 » _____ мая _____ 2016

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Банковские услуги предприятию
наименование дисциплины

38.03.01 Экономика
код и наименование направления подготовки

Профиль "Финансы и кредит"
наименование профиля подготовки

бакалавр
уровень высшего образования

Муром, 2016

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Банковские услуги предприятию» разработан в соответствии с рабочей программой, входящей в ОПОП направления подготовки 38.03.01 Экономика.

№№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Банковская система, регулирование деятельности банков	ПК-11, ПК-21, ПК-22	Вопросы к устному опросу, задачи
2	Взаимоотношения банка с предприятиями по оказанию основных банковских услуг	ПК-11, ПК-22	Тесты, задачи

Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковские услуги предприятию» предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям образовательной программы, в том числе рабочей программы дисциплины «Банковские услуги предприятию», для оценивания результатов обучения: знаний, умений, владений и уровня приобретенных компетенций.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковские услуги предприятию» включает:

1. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости:
 - комплект задач репродуктивного уровня, позволяющих оценивать и диагностировать знание фактического материала и умение правильно использовать специальные термины и понятия, распознавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;
 - вопросы к устному опросу, предназначенных для закрепления лекционного материала;
 - тесты как система стандартизированных знаний, позволяющая провести процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся.

2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме:
Итогового теста для проведения экзамена, включающего 15 заданий, в том числе: 8 заданий блока "знать", 4 задания блока "уметь" и 3 задания блока "владеть".

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины «Банковские услуги предприятию» при освоении образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика:

<i>ПК-11: способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</i>		
<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>
принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций	критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и их социально-экономических последствий в рамках осуществления банковских услуг	навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений
<i>ПК-21: способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</i>		
<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>
современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком	обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями	способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений кредитных организаций с предприятиями
<i>ПК-22: способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</i>		
<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>
основные закономерности и нормативные акты в области предоставления банковских услуг предприятиям	применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности	навыками работы с нормативными документами, регулирующими денежно-кредитные отношения в области банковской деятельности

В результате освоения дисциплины «Банковские услуги предприятию»

завершается освоение компетенции ПК-11: способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

завершается освоение компетенции ПК-21: способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления;

завершается освоение компетенции ПК-22: способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций текущего контроля знаний по учебной дисциплине «Банковские услуги предприятию»

Текущий контроль знаний, согласно положению о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (далее Положение) в рамках изучения дисциплины «Банковские услуги предприятию» предполагает тестирование, устный опрос, выполнение заданий по лабораторным работам и выполнение заданий по практическим работам.

Регламент проведения и оценивание устного опроса

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Банковские услуги предприятию» предполагается выполнение устных опросов студентов, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности ответа	1 мин.
2.	Комментарии преподавателя	1 мин.
	Итого (в расчете на один опрос)	2 мин.

Критерии оценки устного опроса (до 5 вопросов)

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Ответ на вопрос раскрыт полностью, в представленном ответе обоснованно получен правильный ответ.
4 балла	Ответ дан полностью, но нет достаточного обоснования или при верном ответе допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
3 балла	Ответы даны частично.
2 балла	Ответ неверен или отсутствует.

Регламент проведения и оценивание тестирования студентов

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Банковские услуги предприятию» предполагается выполнение тестирования студентов, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности тестирования (25 вопросов)	15 мин.
2.	Внесение исправлений	5 мин.
	Итого (в расчете на тест)	20 мин.

Критерии оценки тестирования студентов

Оценка выполнения тестов	Критерии оценки
1 балл за правильный ответ на 1 вопрос	правильно выбранный вариант ответа (в случае закрытого теста), правильно вписанный ответ (в случае открытого теста)

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Банковские услуги предприятию»

Рейтинг-контроль №1

Блок 1 «Знать»

1. Современные представления о сущности коммерческого банка.
2. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
3. Порядок регистрации банков на территории РФ и лицензирования банковской деятельности.
4. Ликвидация коммерческих банков, характеристика основных процедур.
5. Организационные основы построения аппарата управления банком.
6. Структура аппарата управления банком и задачи его основных подразделений.
7. Какова роль коммерческих банков в современной рыночной экономике?
8. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут создаваться банки на территории РФ?
9. Что представляют собой формы реорганизации коммерческих банков?
10. Как проводятся ликвидационные процедуры по отношению к коммерческому банку?
11. Характеристика банковской системы в условиях административно-командного управления экономикой.
12. Реформа банковской системы в период 1987-1991гг.: причины проведения реформы; этапы проведения реформы; результаты проведения реформы.
13. Современная кредитная система Российской Федерации, ее характеристика.
14. Взаимоотношения Центрального Банка РФ и коммерческих банков.
15. Законодательные основы деятельности коммерческого банка.
16. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка и их классификация.
17. Характеристика пассивных операций банка по формированию ресурсной базы.
18. Понятие и структура собственного капитала банка оценка его достаточности.
19. Обязательства банка, характеристика основных групп.
20. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?
21. В чем заключается значение банковских ресурсов в деятельности банка?
22. Перечислите источники формирования уставного капитала банка и охарактеризуйте их.
23. Что представляют собой фонды, включаемые в расчет капитала банка?
24. Определите критерии качества ресурсной базы банка?

Блок 2 «Уметь»

1. Разделите ресурсы коммерческого банка на собственные и привлеченные:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный фонд;
- г) фонды специального назначения;
- д) вложения в государственные долговые обязательства;
- е) касса;
- ж) драгоценные металлы;
- з) корреспондентский счет в Банке России;
- и) корреспондентские счета в кредитных организациях;
- к) обязательные резервы, перечисленные в Банк России;
- л) межбанковские кредиты (полученные);
- м) средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
- н) депозиты до востребования;
- о) срочные депозиты;
- п) привлеченные средства Министерства Финансов РФ;
- р) кредиты, предоставленные клиентам банка;
- с) резервы под возможные потери по ссудам;
- т) резервы под обесценение ценных бумаг;
- у) резервы под прочие активы;
- ф) выпущенные (реализованные) облигации;
- х) выпущенные депозитные сертификаты;
- ц) векселя собственной эмиссии;
- ч) средства, внесенные банком в уставный капитал предприятий, организаций;
- ш) основные средства;
- щ) нераспределенная прибыль отчетного года;
- ы) нераспределенная прибыль прошлых лет.

2. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

К пассивным банковским операциям относятся:

- а) образование собственного капитала;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) формирование обязательных резервов, размещаемых в БР;
- г) формирование счетов «ностро»;
- д) формирование счетов «лоро»;
- е) прием вкладов;
- ж) эмиссия векселей и облигаций;
- з) выдача межбанковских кредитов.

3. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

К депозитным ресурсам относят:

- а) межбанковские кредиты;
- б) векселя, выпущенные банком;
- в) сберегательные и депозитные сертификаты;
- г) сберегательные вклады;
- д) остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
- е) выпущенные облигации;
- ж) срочные вклады физических лиц.

4. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Особенности межбанковских кредитов как источника ресурсной базы коммерческого банка:

- а) высокая стоимость;
- б) стабильность и длительность пользования;
- в) не требует резервирования;
- г) возможность быстрого получения;
- д) использование при возникновении высокого риска несбалансированной ликвидности;
- е) инициатор получения - клиент;
- ж) инициатор получения - банк-заемщик;
- з) инициатор получения - банк-кредитор.

5. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Особенностями депозитного счета до востребования является следующее:

- а) внос и изъятие средств осуществляются без ограничений;
- б) изъятие средств со счета возможно как в наличной, так и безналичной формах;
- в) владелец счета уплачивает банку комиссию за ведение счета;
- г) банк выплачивает по таким счетам повышенные процентные ставки;
- д) банк обязан выполнять повышенные резервные требования;
- е) банк должен создавать резерв наличных средств;
- ж) счет обязательно должен быть персональным.

6. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях — и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться

9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

7. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Укажите возможные пути наращивания уставного капитала акционерного коммерческого банка:

- а) капитализация прибыли;
- б) привлечение дополнительных средств юридических лиц на счета срочных депозитов;
- в) капитализация части резервного фонда;
- г) дополнительная эмиссия акций;
- д) эмиссия облигаций;
- е) эмиссия субординированных облигаций
- ж) выпуск и продажа векселей;
- з) дополнительное привлечение клиентов и открытие им расчетных счетов.

8. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

- а) повышения уровня рентабельности деятельности банка;
- б) сокращения налогового бремени;
- в) выпуска и реализации собственных векселей;
- г) капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
- д) дополнительной эмиссии акций;
- е) увеличения объема привлеченных депозитов;
- ж) снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
- з) выпуска и продажи облигаций.

9. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

- а) обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
- б) обеспечивающие рост капитала;
- в) обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
- г) обеспечивающие рост совокупных активов;
- д) обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
- е) обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений;
- ж) обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рискованных вложений;
- з) обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

10. Определите, какие виды операций, указанных в правой колонке, соответствуют определениям, указанным в левой колонке.

А) Чисто банковские операции	1) Лизинговые операции
	2) Покупка и продажа иностранной валюты (наличной и безналичной)
	3) Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
	4) Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическим или юридическим лицом
Б) Виды деятельности, которыми банки не имеют права заниматься	5) Торговая деятельность
	6) Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц
	7) Страховая деятельность
	8) Кассовое обслуживание клиентов
	9) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
	10) Производственная деятельность
	11) Оказание консультационных и информационных услуг
В) Дополнительные (небанковские) операции	12) Выдача банковских гарантий
	13) Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности и срочности.

11. Подберите из правой колонки правильные варианты ответов соответствующие понятиям из левой колонки

А) Срочные вклады (депозиты)	1) Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций
Б) Пассивные операции банка	2) Средства, полученные от продажи ценных бумаг их первым держателям по цене выше их номинальной стоимости
В) Эмиссионный доход	3) Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов
Г) Недепозитные операции банка	4) Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока
Д) Ресурсы коммерческого банка	5) Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию
Е) Собственные средства банка	6) Фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности
Ж) Депозиты до востребования	7) Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг, называются
З) Депозитный (сберегательный) сертификат	8) Операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах банка

12. Определите, к каким группам кредитной документации, указанным в левой колонке, относятся документы, приведенные в правой колонке

А) Документы, предоставляемые клиентом	1) Кредитный договор; 2) Заключение на кредитную заявку; 3) Кредитная заявка; 4) Техничко-экономическое обоснование;
Б) Документы, составляемые сторонами совместно	5) Срочное обязательство; 6) Договор залога; 7) Решение кредитного комитета; 8) Ведомость выполнения клиентом условий кредитного договора;
В) Документы, составляемые банком	9) Справки проверок деятельности клиентов; 10) Справка из налоговой инспекции.

13. Определите, каким видам кредитов, указанных в левой колонке, соответствуют определения, приведенные в правой колонке

А) Кредит овердрафт	1) Обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита
Б) Кредитная линия	2) Кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента
В) Конткоррентный кредит	3) Долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости
Г) Онкольный кредит	4) Краткосрочный кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора
Д) Ипотечный кредит	

14. К какому методу котировки, указанному в левой колонке соответствуют определения, помещенные в правой колонке

А) Кросс-курс	1) Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравняется к единице иностранной
Б) Косвенная котировка	2) Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей
В) Прямая котировка	3) Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравняется к единице национальной

15. Установите соответствие обозначенных способов передачи чеков видам чеков.

Вид чека	Способ передачи чека
1) Предъявительский	а) Невозможность передачи
2) Именной	б) Зачёт взаимных требований
3) Ордерный	в) Оформление передаточной надписи
	г) Простая передача из рук в руки
	д) Домициляция

Блок 3 «Владеть»

1. На основании данных таблицы требуется:

- 1) Распределить кредитные ресурсы на собственные и привлеченные
- 2) Определить соотношение собственных и привлеченных источников.
- 3) Дать оценку изменениям, происшедшим в структуре ресурсной (в т.ч. депозитной) базы банка за год.

Пассив баланса банка (млн. руб.)

Показатели	1 января предыдущего года	1 января предыдущего года
Уставный капитал	925,0	1200,0
Фонды	866,4	1325,9
Корсчета банков-корреспондентов (лоро)	346,0	230,7
Расчетные и текущие счета клиентов (юр.лиц)	3521,0	4537,8
Депозиты юридических лиц	4945,4	5594,6
Вклады физических лиц	5907,0	9080,7
Кредиты, полученные от Банка России	3370,4	330,0
Кредиты, полученные от других банков	3639,6	3603,0
Векселя и банковские акцепты	756,3	804,4
Облигации	375,3	484,2
Нераспределенная прибыль прошлых лет	909,8	1171,2
Прибыль текущего года	409,2	441,1
Средства бюджетов и внебюджетных фондов	40,5	68,1
Резервы на возможные потери по ссудам	1022,7	2050,6
Средства в расчетах	431,6	342,3
Задолженность по налогам и взносам во внебюджетные фонды	102,3	110,3
Проценты начисленные	184,1	256,3
Прочие пассивы	269,7	276,7
Всего пассивы		

2. Какую максимальную величину кредитов может выдать банк, если норма обязательных резервов составляет 20%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн. долл.?

Величина кредитных возможностей банка равна разности между общей величиной депозитов и величиной обязательных резервов.

3. Средние остатки на депозитных счетах в коммерческом банке в течение года составили 2,5 млн. руб.. На 1 января остатки депозитов составляли 2,0 млн. руб., а на конец года 3,0 млн. руб.. Поступление денег на депозит составило 30 млн. руб., оборот по выдаче депозитов 29 млн. руб. Определите средний срок хранения средств (дней) и уровень оседания денег на депозитных счетах.

4. Проанализируйте качество срочных депозитов.

Данные для расчета показателей качества депозитной базы

Количество депозитных договоров за год	54000
в т.ч. досрочно расторгнутых	1500
Остаток срочных депозитов на начало года	9450
Остаток депозитов до востребования на начало года	17060
Оборот по выдаче срочных депозитов за год	18320
Оборот по поступлению срочных депозитов за год	20300
Дебетовый оборот по выдаче краткосрочных ссуд	30035
Кредитовый оборот по погашению ссуд	29150
Кредитовый оборот по поступлению средств на депозитные счета, включая счета до востребования	32650
Дебетовый оборот по выдаче средств с депозитных счетов, включая до востребования	31740

Исчислите соответствующие показатели, дайте им оценку.

а) Средний срок хранения вкладов

б) Уровень оседания средств, поступивших во вклады:

в) Коэффициент стабильности депозитов (Дст):

$$Дст = Дстаб/Двс,$$

где Дстаб – стабильные депозиты (срочные),

Двс – совокупная величина привлеченных депозитов.

Показатель характеризует степень постоянства и стабильности ресурсной базы.

Рекомендуемое значение – не менее 75%;

г) Коэффициент структуры обязательств:

$$K_{стр.} = Дс/Дв,$$

где Дс – срочные депозиты;

Дв – депозиты до востребования

Нормативное значение – не менее 75%;

д) Коэффициент трансформации пассивов по срокам (Кт):

$$K_t = 1 - (Д_о/К_о),$$

Где Д_о – дебетовый оборот по выдаче краткосрочных кредитов,

К_о – кредитовый оборот по поступлению средств на депозитные счета

Данный коэффициент отражает насколько возможным для банка становится процесс использования привлекаемых краткосрочных депозитов на выдачу долгосрочных кредитов. Он также характеризует достаточность финансирования «длинных» активов за счет привлечения срочных пассивов

е) Общая сумма средств, которую банк способен выделить для долгосрочных вложений:

$$В_д = (дс_н + к_о - ДС_к)K_t + О_н - О_к,$$

где ДС_н, ДС_к - средства на депозитных счетах до востребования соответственно на начало и конец отчетного периода; К_о - кредитовый оборот по поступлениям средств на депозитные счета до востребования;

К_т - коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные; О_н, О_к – остатки на срочных депозитных счетах на конец и начало анализируемого периода;

ж) Уровень летучести ресурсов банка:

$$Ул = Дв/ПС,$$

где Дв – обязательства (деPOSITные счета) до востребования

ПС – привлеченные средства

з) Показатель эффективности использования банком пассивных средств (ПС) для финансирования кредитных вложений.

$\text{Эпс} = \text{ПС} / \text{КВ}$

ПС – привлеченные средства

КВ- сумма кредитных вложений.

Если $\text{Эпс} = 100$ – это значит, что банк может использовать весь объем ПС исключительно как ресурс кредитования; если $\text{Эпс} > 100\%$ – это свидетельствует о наличии у банка возможности использовать ПС не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других активных операций. Если Эпс меньше 100 – вероятно, что банк недостаточно эффективно использует ПС; также в данном случае можно говорить о некоторой пассивности в кредитной политике банка.

и) Доля досрочно расторгнутых депозитных договоров

5. ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

6. Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых.

Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.

7. КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:

- базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых;

- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.

Надбавка: за первый месяц 2% годовых; за второй – 2,5% годовых; за третий – 3% годовых; за четвертый – 3,5% годовых; за пятый – 4% годовых; за шестой – 4,5% годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.

8. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц – 10% годовых; третий месяц – 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.

9. Вкладчик – физическое лицо – заключил с банком договор о сберегательном вкладе сроком на 6 месяцев с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией. Определите, какой доход получит вкладчик по истечении срока договора, если сумма вклада составит 50 тыс. руб., а процентная ставка 9% годовых.

10. Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам разместить свободные денежные средства на депозитных счетах. По данному виду депозитов применяется система начисления сложных процентов. Определите сумму дохода владельца депозита исходя из следующих условий: срок депозита 1 год; процентная ставка 7% годовых; сумма депозита 50 тыс. руб.

Рейтинг-контроль №2

Блок 1 «Знать»

1. Какие организации имеют право образовывать платежные средства, выпускать их в оборот и осуществлять их изъятие из оборота?

- а) валютные биржи;
- б) инвестиционные фонды;
- в) банки;
- г) пенсионный фонд;
- д) кредитные союзы.

2. Денежные средства предприятий могут храниться на расчетных счетах:

- а) только в банках;
- б) только в инвестиционных фондах;
- в) в страховых фондах;
- г) другой вариант ответа.

3. Платежным агентом по безналичным расчетам является:

- а) коммерческий банк;
- б) факторинговая фирма;
- в) инвестиционный фонд;
- г) кредитный союз.

4. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике:

- а) векселя;
- б) платежные поручения;
- в) пластиковые карточки;
- г) аккредитивы;
- д) расчетные чеки.

5. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике:

- а) инкассо;
- б) авизо;
- в) депозитарная расписка;
- г) платежное требование-поручение;
- д) объявление на взнос наличных денег.

6. Юридическому лицу – клиенту банка, могут быть открыты следующие счета:

- а) валютный;
- б) корреспондентский;
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

7. Филиалу или представительству могут быть открыты следующие счета:

- а) валютный;
- б) корреспондентский;
- в) расчетный;

- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

8. Для открытия счетов всех видов в кредитную организацию предоставляются следующие документы:

- а) заявление на открытие счета;
- б) копии Устава и учредительного договора;
- в) балансы за три года деятельности;
- г) бизнес-план;
- д) справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда о постановке на учет.

9. Коммерческому банку в расчетной сети Банка России или другом банке открываются следующие счета:

- а) валютный;
- б) корреспондентский;
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

10. Текущий счет коммерческого банка, открываемый в банке-корреспонденте – это:

- а) счет «Лоро»;
- б) счет «Ностро»;
- в) счет «Востро»;
- г) другой вариант ответа.

11. Текущий счет открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту:

- а) счет «Лоро»;
- б) счет «Ностро»;
- в) счет «Востро»;
- г) другой вариант ответа.

12. Касса коммерческого банка осуществляет прием наличных денег на основании следующих документов:

- а) расходного ордера;
- б) приходного ордера;
- в) объявления на взнос наличных денег;
- г) денежного чека;
- д) пластиковой карты.

13. Денежные расчеты, проводимые путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

- а) наличные денежные расчеты;
- б) безналичные денежные расчеты;
- в) клиринговые расчеты;
- г) другой вариант ответа.

14. Распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и перечислении их на счет получателя.

- а) расчетный документ;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;
- д) другой вариант ответа.

15. Требование поставщика (получателя средств) к покупателю (плательщику) оплатить на основании приложенных к нему товарных и отгрузочных документов стоимость поставленной продукции.

- а) расчетный документ;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;
- д) другой вариант ответа.

16. Поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров или услуг против предоставленных поставщиком соответствующих документов.

- а) аккредитив;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;

17. Стратегия и тактика в области получения и предоставления кредитов называется:

- а) кредитной политикой банка;
- б) принципами банковского кредитования;
- в) кредитным мониторингом;
- г) кредитным портфелем банка;
- д) другой вариант ответа.

18. Для решения вопроса о предоставлении кредита, клиент должен предоставить в банк следующие документы:

- а) нотариально заверенные копии устава и учредительного договора;
- б) карточка с образцами подписей и оттиском печати;
- в) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия;
- г) баланс и отчет о прибылях и убытках;
- д) медицинские страховые полисы;
- е) технико-экономическое обоснование использования кредита;
- ж) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ.

19. На какие группы подразделяются ссуды банка при формировании резерва под возможные потери по ссудам:

- а) гарантированные;
- б) обеспеченные;
- в) депонированные;
- г) необеспеченные;
- д) недостаточно обеспеченные.

20. Система наблюдения за погашением кредитов, включающая в себя разработку и принятие мер по предотвращению возникновения проблемных кредитов и минимизации кредитного риска:

- а) кредитная политика банка;
- б) кредитный мониторинг;
- в) организация процесса кредитования;
- г) проверка выданных кредитов.

21. Основанием для списания нереальной для взыскания ссудной задолженности на внебалансовый счет может быть:

- а) решение Совета банка;
- б) решение Арбитражного Суда о принудительной ликвидации предприятия-должника;
- в) признание предприятия банкротом;
- г) постановление Правительства РФ.

22. Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

- а) цель кредита;
- б) срок кредита;
- в) анализ кредитоспособности клиента;
- г) размер кредита;
- д) сведения, о имеющейся кредиторской задолженности перед другими банками;
- е) источники погашения кредита;
- ж) объем реализованной продукции клиента за текущий год.

23. Вид кредита, дающий клиенту право оплачивать с расчетного счета услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре.

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

24. Обязательство банка, предоставлять заемщику в течение некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

25. Кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

Блок 2 «Уметь»

1. Установите соответствие обозначенного характера участия в лизинговой сделке её участникам.

Участник лизинговой сделки	Характер участия в лизинговой сделке
А) Лизингополучатель Б) Лизингодатель В) Поставщик имущества	1) Поставка оборудования в лизинг 2) Приобретение оборудования в лизинг 3) Производитель-продавец оборудования 4) Гарант реализации лизинговой сделки

2. Установите соответствие между обозначенными категориями лиц - потребителями трастовых услуг и видами трастовых операций.

Вид трастовых операций	Категория лиц
А) Персональные Б) Институциональные В) «Мастер»-траст	1) Фирма—собственник имущества 2) Граждане 3) Пенсионный фонд 4) Страховая компания

3. Установите соответствие между обозначенной документацией и видами персональных трастовых операций.

Вид трастовой операции	Документация
А) Завещательный траст Б) Безотзывной траст В) Отзывной траст	1) Договор, который может быть расторгнут доверителем в любой момент 2) Договор, который не может быть расторгнут доверителем 3) Завещание гражданина 4) Заявление родственников

4. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Система кредитовая - это:

- а) кредитная система;
- б) банковская система;
- в) система денежно- кредитных институтов;
- г) совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов;
- д) совокупность отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком по поводу движения ссудной стоимости;
- е) порядок выдачи и предоставления кредитов.

5. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Какие элементы входят в систему кредитования?

- а) кредитные институты;
- б) объекты кредитования;
- в) субъекты кредитования;
- г) банковская инфраструктура;
- д) методы кредитования;

- е) принципы кредитования;
- ж) планирование кредитных отношений;
- з) механизм предоставления и возврата кредита;
- и) формы обеспечения возвратности кредита;
- к) кредитная политика банка;
- л) лимиты кредитования;
- м) ресурсы банка;
- н) кредитная документация;
- о) кредитный мониторинг.

6. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Основные черты современной системы кредитования, отличающие ее от дореформенной:

- а) зависимость объема кредитных вложений банка от величины его кредитных ресурсов;
- б) акцент при кредитовании на кредитоспособность субъекта;
- в) отсутствие объектов кредитования;
- г) договорный характер кредитных отношений банка и заемщика;
- д) кредитование при наличии обеспечения;
- е) зависимость объема и структуры кредитных вложений от ликвидности банка;
- ж) централизованное установление порядка кредитования;
- з) нацеленность банка на получение доходов, прибыли;
- и) учет рисков невозврата кредитов;
- к) расширение состава кредитных инструментов;
- л) учет рыночных факторов при установлении процентных ставок за кредит.

7. Укажите набор обязательных документов, представляемых предприятием в банк для получения кредита (предприятие имеет расчетный счет в данном банке и неоднократно пользовалось его кредитами):

- а) учредительные документы, заверенные нотариально;
- б) технико-экономическое обоснование кредита или расчет потребности в кредите;
- в) анкеты руководителей предприятия;
- г) срочное обязательство;
- д) документ с указанием возможной формы обеспечения возвратности кредита;
- е) ходатайство об открытии ссудного счета;
- ж) кредитная заявка (ходатайство о выдаче кредита);
- з) справка налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетом;
- и) справка о задолженности по кредитам, полученным в других банках;
- к) отчетный баланс предприятия;
- л) отчет о финансовых результатах;
- м) образцы подписей и оттиска печати.

8. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Овердрафт - это:

- а) выдача ссуды на оплату чека;
- б) выдача ссуды со специального ссудного счета;
- в) выдача ссуды на покрытие дебетового сальдо по расчетному счету клиента;
- г) любая выдача ссуды.

9. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Контокоррентный счет - это:

- а) разновидность текущего счета;
- б) разновидность ссудного счета;
- в) сочетание расчетного и ссудного счетов;
- г) расчетный счет с правом получения кредита на покрытие дебетового сальдо;
- д) расчетный счет с правом получения кредита на очень короткий срок

10. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Коммерческий банк прибегает к консорциальному кредитованию крупного клиента:

- а) когда клиентом выступает консорциум;
- б) при недостаточности у него свободных кредитных ресурсов;
- в) при возникновении угрозы нарушения экономических нормативов Банка России в случае самостоятельной выдачи кредита;
- г) при недостаточной уверенности в платежеспособности заемщика;
- д) для увеличения прибыли;
- е) для распределения кредитных рисков.

11. В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить кредит под залог ликвидных активов.

Сумма кредита - 2000 тыс.руб.

Срок кредита - 6 месяцев

Ставка за кредит - 17 % годовых, при возникновении просрочки она возрастает в 2 раза.

Заемщик отнесен банком к 3 классу кредитоспособности.

Возможный срок реализации заложенного имущества банком оценен в 90 дней.

Возможные расходы по реализации заложенного имущества по расчетам банка составят 10% от его стоимости.

Требуется определить минимальную сумму залога, на которую банк может согласиться при предоставлении кредита.

12. Торговая фирма «Дон» предоставила в банк заявку на получение кредита в размере 4500 тыс.руб. на срок 4 месяца для оплаты закупаемых швейных изделий. Условия получения товара - стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Средние остатки товаров на складе за отчетный год составляли 9000 тыс. руб., минимальные остатки - 6500 тыс. руб.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным баланса, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд кредитного работника в фирму. Проверкой нарушений не установлено. Процентная ставка за кредит - 16%. Стоимость необходимого залога банком определяется по формуле: (сумма кредита + сумма процентов) * 1,3 (расходы по реализации и НДС)

Требуется оценить достаточность залога.

13. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Факторы, определяющие соотношение суммы залога и величины кредита:

- а) финансовое положение и класс кредитоспособности заемщика;
- б) степень рисковости кредитной сделки;

- в) вид залога;
- г) финансовое положение банка;
- д) ожидаемый уровень инфляции;
- е) процентная ставка за кредит;
- ж) расходы по реализации заложенного имущества;
- з) срок реализации заложенного имущества.

14. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Требования, предъявляемые к предмету "залога товаров в обороте":

- а) ликвидность;
- б) сохраняемость (без потери потребительских качеств);
- в) соблюдение норм хранения товаров;
- г) возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением заложенных товаров;
- д) высокая стоимость;
- е) низкие цены;
- ж) портативность;
- з) относительно стабильные цены;
- и) неизменность состава и структуры товарной массы.

15. Укажите документы, которые представляет в банк клиент для открытия расчетного счета:

- а) обязательство соблюдать правила и требования банка;
- б) учредительные документы, утвержденные и заверенные нотариально;
- в) документ о государственной регистрации;
- г) документ, подтверждающий внесение средств на счет;
- д) гарантию или поручительство другого юридического лица;
- е) документ, подтверждающий постановку на учет во внебюджетных фондах;
- ж) карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
- з) анкеты руководителей.

Блок 3 «Владеть»

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

5. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

8. Величина ипотечной постоянной составляет 10%. Ипотечный кредит взят на 10 лет при ставке 10% годовых, сумма — 1 млн руб. Какой можно сделать вывод об условиях обслуживания данного ипотечного кредита?

9. Фирма получила кредит в 18 млн руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

10. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.

Рейтинг-контроль №3

Блок 1 «Знать»

1. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли, на участие в управлении обществом и на часть имущества при ликвидации — это

- а) облигация.
- б) акция.
- в) вексель.
- г) сберегательный сертификат.

2. Какие виды акций приносят относительно стабильный доход:

- а) обыкновенные.
- б) привилегированные.
- в) любые виды.

3. Ценные бумаги, права владения которыми подтверждаются простым предъявлением облигации, - это

- а) именные облигации.
- б) облигации на предъявителя.
- в) обеспеченные облигации.
- г) купонные облигации.

4. Облигации, выпускающиеся под заклад конкретного имущества или ценных бумаг, принадлежащих эмитенту, - это

- а) обеспеченные облигации.
- б) необеспеченные облигации.
- в) купонные облигации.
- г) конвертируемые облигации.

5. В зависимости от получаемого дохода векселя бывают:

- а) простой и переводной.
- б) процентный и дисконтный.
- в) авалированный и неавалированный.
- г) государственный и частный.

6. Как называется передаточная надпись на векселе?

- а) акцепт.
- б) аллонж.
- в) аваль.
- г) индоссамент.

7. Опцион, реализация которого не приносит прибыли, называется

- а) опцион «без денег».
- б) опцион «при своих».
- в) опцион «при деньгах».
- г) стеллаж.

8. Кто на фондовой бирже ведет игру на повышении курсов ценных бумаг:

- а) «Быки».
- б) «Медведи».
- в) «Зайцы».
- г) «Волки».

9. Какие ценные бумаги являются эмиссионными?

- а) опционы.
- б) сберегательные сертификаты.
- в) депозитные сертификаты.
- г) векселя.

10. Особенность опциона заключается в том, что

а) в сделке купли-продажи покупатель приобретает не акции, а право на его приобретение.

б) в сделке купли-продажи покупатель приобретает титул собственности.

в) в сделке купли-продажи покупатель приобретает акции по цене ниже спот-цены.

г) в сделке купли-продажи покупатель приобретает обязательство на его приобретение.

11. Опцион, который дает право покупателю, но не обязанность, купить определенный пакет ценных бумаг по соответствующей цене в течение срока действия этого опциона – это

- а) опцион на покупку.
- б) опцион на продажу.
- в) стеллаж.
- г) барьерный опцион.

12. Какую выгоду имеет кредитная организация при совершении инвестиционных операций на рынке ценных бумаг?

- а) комиссионное вознаграждение.
- б) получение дохода.
- в) создание платежных средств.
- г) аккумулялирование денежных средств.

13. Какую лицензию необходимо иметь кредитной организации для проведения трастовых операций на рынке ценных бумаг?

- а) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.
- б) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.
- в) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- г) генеральная лицензия.

14. Учет и удостоверение прав на ценные бумаги характерно для ... коммерческих банков.

- а) инвестиционных операций
- б) депозитарных операций.
- в) эмиссионных операций.
- г) доверительных операций.

15. Чеки могут использоваться:

- а) только физическими лицами.
- б) только юридическими лицами.
- в) физическими и юридическими лицами.
- г) только коммерческими банками.

16. Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются:

- а) ордерными.
- б) именными.
- в) предъявительскими.
- г) ассигнационными.

17. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.

- а) срочная.
- б) дебетная.
- в) кредитно-дебетная.
- г) кредитная.

18. Деятельность банка по обслуживанию пластиковых карточек именуется:

- а) кроссированием.
- б) эмиссией.
- в) эквайрингом.
- г) домициляцией.

19. Основная цель ... банковского обслуживания - инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

- а) факторингового.
- б) инвестиционного.
- в) кассового.
- г) консалтингового.

20. Что из нижеперечисленного относится к внутреннему риску?

- а) политический риск.
- б) процентный риск.
- в) валютный риск.
- г) информационный риск.

21. Какой метод управления применим к процентным рискам?

- а) автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.
- б) стресс-тестирование.
- в) формирование резервов на возможные потери.
- г) дюрация.

22. К какому виду риска в зависимости от времени относятся риски по проведению расчетов?

- а) прошлый риск.
- б) текущий риск.
- в) будущий риск.
- г) текущий или будущий риск.

23. Какие из нижеперечисленных видов активов относятся к первой группе ликвидности?

- а) денежные средства на корреспондентских счетах.
- б) межбанковские кредиты.
- в) здания и сооружения.
- г) долгосрочные инвестиции банка.

24. С какой периодичностью коммерческие банки представляют сведения о расчете обязательных экономических нормативов?

- а) ежедневно.
- б) ежемесячно.
- в) ежеквартально.
- г) ежегодно.

25. На каком уровне установлено минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности?

- а) 20 %.
- б) 10 %.
- в) 50 %.
- г) 15 %.

Блок 2 «Уметь»

1. Определить сумму начисленных процентов и наращенную сумму долга за каждый из нижеперечисленных периодов пользования ломбардного кредита, используя показатели по предоставлению Банка России ломбардных кредитов банкам за май месяц.

Число регионов, осуществляющих ломбардное кредитование – 33

Число банков, получающих ломбардные кредиты – 89

Количество раз предоставления ломбардных кредитов – 287

Сумма выданных ломбардных кредитов - всего, млрд. руб. – 9,32

в том числе:

на срок от 3 до 7 дней – 1,52

на срок от 8 до 14 дней – 2,01

на срок от 15 до 30 дней – 2,79

Задолженность на 01.06., млрд. руб. – 5,51

Процентные ставки, % годовых, сроком, дней:

до 7 – 129

до 14 – 18

до 30 – 26

Ответьте на вопросы:

1) С какой целью Центральный банк РФ должен предоставлять кредиты коммерческим банкам?

2) Чем отличаются кредитные ресурсы, приобретенные на аукционе, от централизованных кредитов?

3) Какие виды кредитов может получать коммерческий банк в Центральном банке РФ и на каких условиях?

2. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок 7 дней под 42% годовых. В обеспечение кредита были предоставлены ОБЦ, серии № 211001 в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,9.

Определить законность и достаточность обеспечения ломбардного кредита.

3. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 100 млн руб. на срок 30 дней под 60% годовых. В обеспечение кредита банк предоставляет ГКО серии 21064 в количестве 160 штук номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,8.

Задание:

1) Как определить достаточность обеспечения ломбардного кредита?

2) Каким критериям должен отвечать банк, обращающийся за ломбардным кредитом в Банк России?

3) Какие ценные бумаги включаются в Ломбардный список ЦБ РФ?

4) Какие документы необходимы для получения ломбардного кредита в ЦБ РФ?

5) Как оформляется выдача ломбардного кредита?

4. Банк России предоставляет кредит на аукционной основе. На аукцион выставлены ресурсы стоимостью 120 млрд. руб.

Заявки банков, принятые к аукциону, приведены в табл.

Банки	Сумма заявки, млрд руб.	Предложенные про- центные ставки
А	20	80
Б	80	60
В	30	75
Г	10	78
Д	40	65

Задание:

- 1) Какие заявки будут удовлетворены?
- 2) При каких условиях банки могут участвовать в аукционе?
- 3) Как оформляется выдача аукционных кредитов?

5. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных активов в сумме 200 млн. руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн. руб. В залог предоставляются государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб.

Ответьте на вопросы:

- 1) Какие банки имеют право на получение данного кредита?
- 2) В каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
- 3) Какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?
- 4) По какой процентной ставке может быть предоставлен данный кредит?
- 5) Какие меры экономического воздействия предпринимаются при невозврате кредита в срок?

6. Изменение среднеарифметических остатков привлеченных средств на расчетных, текущих, депозитных и других счетах коммерческого банка характеризуется данными, приведенными в табл.

Млн. руб.

Среднеарифметические месячные остатки	На 01.01.	На 01.02.	На 01.03.
По валютным счетам	60	65	70
По счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней	400	384	336
По срочным обязательствам со сроком от 31 до 90 дней	117	104	143
По срочным обязательствам со сроком свыше 90 дней	860	850	870
Итого	1437	1403	1419

Требуется:

- 1) Определить сумму обязательных резервов, подлежащую депонированию по состоянию на 01.01 в Главном Управлении Банка России, а также сумму дополнительного резервирования или подлежащую возврату на последующие даты.
- 2) Рассчитать отчисления в фонд обязательных резервов для банка, у которого вложения в ГКО - ОФЗ в работающих активах составляют более 40% в рублях и иностранной валюте.
- 3) Определить, в какие сроки должны быть произведены дополнительные отчисления.

7. Банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 млн руб. Срок платежа по векселю наступает через 40 дней, учетная ставка составляет 24% годовых.

Требуется рассчитать сумму дисконта (скидки) по векселю.

8. Предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю наступит через 10 дней. Номинал векселя равен 50 млн руб., учетная ставка - 16% годовых. Требуется:

- 1) Рассчитать сумму дисконта по векселю.
- 2) Определить сумму, которую банк заплатит по векселю.

9. Определить степень влияния динамики уровня средневзвешенной процентной ставки и размера активов, приносящих доход, на общий размер процентного дохода банка за квартал на основе данных, приведенных в табл.

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Процентный доход за квартал, млн руб.	283	903	12 773	11 453
Средний уровень квартальной процентной ставки по активам, приносящим доход, %	0,0360	0,0153	0,0942	0,0960
Среднеквартальный размер активов, приносящих процентный доход, млн руб.	7860	59 000	135 600	119 300

Для расчета степени воздействия указанных факторов на размер процентного дохода рекомендуется использовать метод подстановки.

1. Влияние динамики среднего уровня процентной ставки:

$$\Delta \text{ОД} = (Y - Y_0) V_0,$$

где $\Delta \text{ОД}$ - изменение общего процентного дохода за счет рассматриваемого фактора;

Y - средняя квартальная процентная ставка в текущем квартале;

Y_0 - средняя квартальная процентная ставка в предыдущем квартале;

V_0 - средний размер активов, приносящих доход в предыдущем квартале.

2. Влияние динамики размера активов, приносящих процентный доход:

$$\Delta \text{ОД} = (V - V_0) Y,$$

где V - средний размер активов, приносящих процентный доход в текущем квартале.

10. Для оценки уровня процентного дохода коммерческого банка в табл. приведены

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Процентная маржа (превышение размера процентов полученных над процентами уплаченными), тыс. руб.	4461,8	4832,9	3930,9	983,0
Активы, тыс. руб.	203627,0	229062,0	248606,2	279175,6
Активы, приносящие доход, тыс. руб.	146929,2	195425,8	198282,3	210152,7
Коэффициент достаточной процентной маржи, %	3,32	3,22	3,76	3,66

следующие данные.

Требуется:

- 1) Рассчитать коэффициенты фактической процентной маржи.

2) Оценить динамику и уровень процентного дохода банка.

11. Коммерческий банк «Аурум» ведет работу по привлечению в депозит и выдачу кредита золотом. На 24 сентября состояние клиентских металлических счетов в рублевом эквиваленте оценивалось следующим образом:

Металлические счета клиентов	Актив	Пассив
№ 1	–	493 227
№ 2	–	54 195
№ 3	48 715	–
№ 4	–	96 484
№ 5	212 217	–

Определить позицию банка «Аурум» по золоту на 24 сентября, если известно, что он не располагает этим драгоценным металлом, привлеченным за собственный счет.

12. Стандартный слиток золота массой 12 500 г. в лигатуре имеет пробу 0,9995.

Определить рублевый эквивалент на 24 июня, если ЦБ РФ установил на эту дату следующую котировку золота на рынке драгметаллов (руб. за 1 г чистого золота):

покупка57432

продажа.....59 776

Фирма «Комета» обратилась в обслуживающий банк с поручением инкассирования векселей на сумму 5 тыс. руб. и одновременно с поручением домициляции векселей на сумму 10 тыс. рублей. Векселедатели и векселедержатели находятся в других городах.

Задание.

1) В чем состоит экономический смысл операций инкассирования и домициляции векселей? Сделайте их сравнение.

2) Какими законодательными и нормативными актами следует руководствоваться при выполнении этих операций?

3) Дайте характеристику их документального оформления.

4) В чем состоит выгода для банка от их выполнения?

5) Укажите границы ответственности участвующих банков.

13. Фирма «Комета» обратилась в обслуживающий банк с поручением инкассирования векселей на сумму 5 тыс. руб. и одновременно с поручением домициляции векселей на сумму 10 тыс. рублей. Векселедатели и векселедержатели находятся в других городах.

Задание.

1) В чем состоит экономический смысл операций инкассирования и домициляции векселей? Сделайте их сравнение.

2) Какими законодательными и нормативными актами следует руководствоваться при выполнении этих операций?

3) Дайте характеристику их документального оформления.

4) В чем состоит выгода для банка от их выполнения?

5) Укажите границы ответственности участвующих банков.

14. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

Блок 3 «Владеть»

1. Банк в г. Твери объявил следующую котировку валют на 28.06.15 г.: доллар США/рубль - 57 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 41 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 77 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

2. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

3. Курс доллара США к рублю составил 58 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

4. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.15 г.: доллар США/рубль - 58 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 46 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 77 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

5. Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.

6. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

7. Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товаров из США. Банк котирует GBP/USD 1.8715/1.8725. По какому курсу будет произведен обмен?

8. Американский импортер покупает 2 млн. евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/EUR 1,674/1,689?

9. Определить рыночную стоимость облигации, выпущенной коммерческим банком, с номиналом 1000 руб., сроком погашения 1 год и процентной ставкой 15% годовых. При условии, что ставка банковского депозита 9% годовых.

10. Определить доход, который получит владелец облигации номиналом 1500 руб., при условии, что срок погашения облигации через 2 года а процентная ставка 12,5% годовых.

Регламент проведения и оценивание лабораторных работ

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Банковские услуги предприятию» предполагается выполнение лабораторных работ, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности лабораторной работы	170 мин.
2.	Защита отчета	10 мин.
	Итого (в расчете на одну лабораторную работу)	180 мин.

Критерии оценки лабораторных работ

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Задание выполнено полностью, в представленном отчете обоснованно получено правильное выполненное задание.
4 балла	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
3 балла	Задания выполнены частично.
2 балла	Задание не выполнено.

Регламент проведения и оценивание практических работ

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Банковские услуги предприятию» предполагается выполнение практических работ, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности практической работы	80 мин.
2.	Защита отчета	10 мин.
	Итого (в расчете на одну практическую работу)	90 мин.

Критерии оценки практических работ

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Задание выполнено полностью, в представленном отчете обоснованно получено правильное выполненное задание.
4 балла	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.
2 балла	Задания выполнены частично.
0 баллов	Задание не выполнено.

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением)

Рейтинг-контроль 1	Устный опрос 25 вопросов, 25 задач	до 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 25 вопросов, 25 задач	до 10 баллов
Рейтинг-контроль 3	Тест 25 вопросов, 25 задач	до 10 баллов
Посещение занятий студентом		до 5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		до 5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы		до 15 баллов

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций промежуточной аттестации знаний по учебной дисциплине «Банковские услуги предприятию»

На основе типовых заданий программным комплексом информационно-образовательного портала МИ ВлГУ формируются в автоматическом режиме тестовые задания для студентов. Программный комплекс формирует индивидуальные задания для каждого зарегистрированного в системе студента и устанавливает время прохождения тестирования. Результатом тестирования является количество набранных баллов. За правильное выполнение каждого тестового задания блока «знать» студент получает по 2 балла, за правильное выполнение каждого задания блока «уметь» - по 3 балла, за правильное выполнение каждого тестового задания блока «владеть» - по 4 балла.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на экзамене, в соответствии с Положением составляет 40 баллов.

Оценка в баллах	Критерии оценивания компетенций
30-40 баллов	Студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач, подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой экзамена.
20-29 баллов	Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой экзамена.
10-19 баллов	Студент показывает знания только основного материала, но не

	усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой экзамена на минимально допустимом уровне.
Менее 10 баллов	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой экзамена.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Банковские услуги предприятию»

ПК-11: способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

«Знать» организационные аспекты деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок взаимодействия между собой, процедуру принятия решений

1. Структура банковской системы:
 - а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
 - б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, представительства иностранных банков.
 - в) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, государственные банки, представительства иностранных банков
2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?
 - а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
 - б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
 - в) банкам запрещено заниматься производственной и страховой деятельностью.
3. Договор банковского счета является публичным договором:
 - а) да, является, если стороной в договоре выступает гражданин;
 - б) да, является всегда
 - в) нет, не является.
4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?
 - а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

б) нет, не может;
в) договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию банка.

5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?

- а) да, должен.
- б) нет, не должен.

6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

- а) нет, не являются;
- б) да, являются.

7. небанковские кредитные организации – это:

- а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России:

- а) да, является;
- б) нет, не является.

9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

- а) да, банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
- б) нет, банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

- а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
- б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

11. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

- а) национальной собственностью народов России;
- б) федеральной собственностью;
- в) собственностью ЦБ РФ.

12. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?

- а) да;
- б) нет;
- в) по решению Президента РФ.

13. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?

- а) да;
- б) нет;
- в) по решению Президента РФ.

14. Укажите цели ЦБ РФ:

а) защита и обеспечение устойчивости рубля; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;

б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного функционирования платежной системы;

г) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.

15. Какому органу власти подотчетен ЦБ РФ?

а) Президенту РФ;

б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;

в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

16. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:

а) прямыми выборами на альтернативной основе;

б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;

в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.

17. Территориальные учреждения ЦБ РФ:

а) являются самостоятельными юридическими лицами;

б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;

в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

18. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:

а) правоохранительными органами;

б) Прокуратурой РФ;

в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.

19. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?

а) да;

б) нет;

в) да, если поручит Президент РФ.

20. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:

а) Министерством финансов РФ;

б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.

21. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?

- а) нет;
- б) только Счетной палатой РФ;
- в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
- г) да, только в форме налоговых проверок.

22. Под кредитной организацией понимается:

а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);

б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);

в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.

23. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:

- а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц по договору с физическими и юридическими лицами;
- г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

24. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:

- а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
- б) банковские операции и банковские сделки;
- в) любые гражданско-правовые сделки.

25. Кому подотчетен Банк России?

- а) Национальному банковскому Совету
- б) Президенту
- в) Правительству
- г) Государственной Думе

«Уметь» разрабатывать и обосновывать предложения по совершенствованию деятельности кредитных организаций с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

1. Установите соответствие обозначенных способов передачи чеков видам чеков.

Вид чека	Способ передачи чека
1) Предъявительский	а) Невозможность передачи
2) Именной	б) Зачёт взаимных требований
3) Ордерный	в) Оформление передаточной надписи
	г) Простая передача из рук в руки
	д) Домициляция

2. Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным формам безналичных расчётов.

Форма безналичных расчётов	Характеристика
1) Платёжные поручения	а) Именные, предъявительские, ордерные
2) Аккредитивы	б) Получение кредита из централизованного резерва Центрального банка РФ
3) Инкассо	в) Открытие корреспондентских отношений с банками-корреспондентами
4) Клиринг	г) Осуществление банком-эмитентом действий по получению от плательщика платежа
5) Чеки	д) Наиболее распространённая форма безналичных расчётов в России
	е) Предварительное депонирование плательщиком средств на счёте для оплаты продукции
	ж) Перечисление сальдо встречных требований

3. Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов конкретным видам аккредитивов.

Вид аккредитива	Возможности изменения условий аккредитивов
1) Отзывной	а) Аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт
2) Безотзывной	б) Банк-эмитент может изменять условия аккредитива по согласованию с покупателем продукции
	в) Банк-эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без предварительного согласования с поставщиком

4. Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков.

Вид чека	Платёж по чеку
1) Предъявительский	а) Платёж чеком одного физического лица другому физическому лицу
2) Именной	б) Платёж в пользу лица, предъявившего чек в банк
3) Ордерный	в) Платёж только в пользу лица, указанного в чеке
	г) Платёж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу
	д) Платёж в пользу чекодателя

5. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитный риск	А	Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг
2	Трансляционный риск	Б	Риск снижения покупательной способности денег
3	Процентный риск	В	Риск обесценения валюты
4	Курсовой риск	Г	Риск изменения правового регулирования
5	Систематический риск	Д	Риск изменения учетной ставки
6	Рыночный риск	Е	Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах
7	Уровень риска	Ж	Вероятность реализации риска
8	Валютный риск	З	Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта
9	Дефляционный риск	И	Риск неисполнения должником своих обязательств

6. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спекулятивные риски банковской деятельности. Какие риски с точки зрения Банка России наиболее серьезные? Какие риски серьезными считает банковское сообщество? Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя?

7. Кредитный риск традиционно считается основным для банковского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска специалисты считают серьезными? Почему эксперты полагают, что методика расчета норматива Н6 приуменьшает реальную концентрацию кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков?

8. В письме Банка России «О типичных банковских рисках» не выделен риск банковского дела. В то же время во многих странах этот риск не только признан, но и подлежит обязательному страхованию. Что под ним понимается? Какие страховые случаи покрывает так называемый полис ВВВ? Какие тенденции характерны для банковского страхования в нашей стране? Какие риски российские банки могут передать во внешнее страхование?

9. Управление рисками — одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?

10. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?

11. Один из возможных способов снижения риска невозврата кредита — залог активов. Почему эксперты полагают, что действующее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законодательство предлагает внести банковское сообщество? Для чего нужен единый центр регистрации залогов? Почему несовершенство законодательства о залоге мешает развитию ипотеки?

12. Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела. Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Ваши действия?

13. Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы получиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует. Ваши действия?

14. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условиях предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана. Ваши действия?

15. Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования?

«Владеть» навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

5. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

8. Величина ипотечной постоянной составляет 10%. Ипотечный кредит взят на 10 лет при ставке 10% годовых, сумма — 1 млн руб. Какой можно сделать вывод об условиях обслуживания данного ипотечного кредита?

9. Фирма получила кредит в 18 млн руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

10. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.

ПК-21: способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

«Знать» технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами

1. Кассовые операции коммерческого банка — это операции по:
 - а) покупке ценных бумаг.
 - б) выдаче поручительств.
 - в) приему и выдаче наличных денег.
 - г) учёту векселей.
2. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий.
 - а) гарантийные.
 - б) инвестиционные.
 - в) лизинговые.
 - г) эмиссионные.
3. Юридические лица - клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:
 - а) денежных чеков.
 - б) платёжных требований.
 - в) векселей.
 - г) платёжных поручений.
4. ... операции — это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур для совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.
 - а) гарантийные.
 - б) консультационные.
 - в) расчётные.
 - г) инвестиционные.
5. ... операции — это операции, связанные с предоставлением банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.
 - а) инвестиционные.
 - б) депозитные.
 - в) факторинговые.
 - г) лизинговые.

6. Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт.

- а) депозитарных.
- б) ссудных.
- в) дилерских.
- г) пассивных.

7. Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:

- а) консультационных услуг.
- б) расчетно-кассовых услуг.
- в) трастовых услуг.
- г) услуг по абонированию банковских сейфов.

8. Факторинг ... - это вид торгово-комиссионной операции, при которой плательщик (должник) уведомляется об участии в расчётах фактор-посредника.

- а) Без финансирования.
- б) Закрытый.
- в) С регрессом.
- г) Открытый.

9. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:

- а) Арендатора.
- б) Поставщика оборудования.
- в) Арендодателя.
- г) Заёмщика.

10 ... деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг клиентов и учёту перехода прав на них.

- а) Кредитная.
- б) Депозитная.
- в) Депозитарная.
- г) Факторинговая.

11. Факторинг - это операция по покупке ... заёмщика.

- а) Дебиторской задолженности.
- б) Кредиторской задолженности.
- в) Основных фондов.
- г) Нематериальных активов.

12. При факторинге с финансированием клиент банка (поставщик товара) получает от фактора (банка) возмещение стоимости продукции в объёме:

- а) Полной стоимости.
- б) 20%.
- в) 50%.
- г) 80%.

13. Факторинг без финансирования предполагает:
- а) Инкассирование банком расчётных документов клиента поставщика продукции.
 - б) Частичную оплату расчётных документов клиента.
 - в) Полную оплату расчётных документов клиента.
 - г) Инкассирование банком расчётных документов клиента - поставщика продукции и получения в его пользу платежей.

14. Лизинговый кредит базируется на арендной сделке с правом:

- а) Выкупа имущества лизингополучателем по остаточной стоимости.
- б) Продажи имущества лизингополучателем любому третьему лицу.
- в) Страхования имущества лизингодателем.
- г) Отказа от оплаты имущества лизингодателем.

15. В мировой практике под лизингом понимается:

- а) Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем.
- б) Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.
- в) Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора.
- г) Долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

16. Коммерческий банк, получивший «металлическую» лицензию, может осуществлять все операции, кроме:

- а) оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища;
- б) привлечения во вклады (до востребования и на срок) платины в физической форме;
- в) покупки и продажи драгоценных металлов, как за свой счет, так и за счет клиентов;
- г) предоставления и получения кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов.

17. Официальная цена на драгоценные металлы устанавливается:

- а) исходя из результатов торгов на межбанковской золотой бирже;
- б) итогов торгов на утренней сессии ММВБ;
- в) фиксинга Лондонской биржи драгоценных металлов;
- г) официального обменного курса рубля.

18. «Обезличенный» металлический счет содержит все сведения о сделке, кроме:

- а) суммы операции;
- б) сведений о держателе счета;
- в) индивидуальных признаков металла (проб, реквизиты производителя, серийный номер слитков);
- г) расчета процентов.

19. Поручительство отличается от гарантии тем, что:

- а) обеспечивает только основное обязательство главного должника;
- б) носит акцессорный характер;
- в) имеет самостоятельный характер, т.е. не зависит от договорных отношений между принципалом и бенефициаром;
- г) поручительство может быть большим по объему, чем обязательство главного должника.

20. Гарантия:

- а) зависит от договорных отношений между принципалом и бенефициаром;
- б) всегда носит акцессорный характер;
- в) может быть востребована до того, как главный должник исполнит свое обязательство;
- г) представляет собой письменное одностороннее обязательство гаранта по отношению к бенефициару.

21. Банковские гарантии бывают:

- а) прямые и обратные;
- б) прямые и встречные;
- в) прямые и косвенные;
- г) субсидиарные и солидарные.

22. Выдавая поручительство, поручитель берет на себя ответственность:

- а) за исполнение должником обязательства перед кредитором в полном объеме;
- б) за частичное исполнение должником обязательства перед кредитором;
- в) в пределах, определенных в основном договоре;
- г) верны пункты «а» и «б»;
- д) верны пункты «а» и «в».

23. Организация, осуществляющая расчетную деятельность с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием карт, — это:

- а) мерчант;
- б) эквайер;
- в) расчетный банк;
- г) эмитент.

24. Карта, которая позволяет ее держателю оплачивать покупки при наличии нулевого остатка на счете держателя, является:

- а) предоплаченной;
- б) кредитной;
- в) дебетовой;
- г) международной.

25. Для оплаты товаров через интернет-магазины используются:

- а) карты международных платежных систем;
- б) специальные виртуальные карты;
- в) карты российских платежных систем;
- г) смарт-карты.

«Уметь» обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями

1. Установите соответствие обозначенного характера участия в лизинговой сделке её участникам.

Участник лизинговой сделки	Характер участия в лизинговой сделке
А) Лизингополучатель Б) Лизингодатель В) Поставщик имущества	1) Поставка оборудования в лизинг 2) Приобретение оборудования в лизинг 3) Производитель-продавец оборудования 4) Гарант реализации лизинговой сделки

2. Установите соответствие между обозначенными категориями лиц - потребителями трастовых услуг и видами трастовых операций.

Вид трастовых операций	Категория лиц
А) Персональные Б) Институциональные В) «Мастер»-траст	1) Фирма—собственник имущества 2) Граждане 3) Пенсионный фонд 4) Страховая компания

3. Установите соответствие между обозначенной документацией и видами персональных трастовых операций.

Вид трастовой операции	Документация
А) Завещательный траст Б) Безотзывной траст В) Отзывной траст	1) Договор, который может быть расторгнут доверителем в любой момент 2) Договор, который не может быть расторгнут доверителем 3) Завещание гражданина 4) Заявление родственников

4. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Система кредитовая - это:

- а) кредитная система;
- б) банковская система;
- в) система денежно- кредитных институтов;
- г) совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов;
- д) совокупность отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком по поводу движения ссудной стоимости;
- е) порядок выдачи и предоставления кредитов.

5. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Какие элементы входят в систему кредитования?

- а) кредитные институты;
- б) объекты кредитования;
- в) субъекты кредитования;
- г) банковская инфраструктура;

- д) методы кредитования;
- е) принципы кредитования;
- ж) планирование кредитных отношений;
- з) механизм предоставления и возврата кредита;
- и) формы обеспечения возвратности кредита;
- к) кредитная политика банка;
- л) лимиты кредитования;
- м) ресурсы банка;
- н) кредитная документация;
- о) кредитный мониторинг.

6. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Основные черты современной системы кредитования, отличающие ее от дореформенной:

- а) зависимость объема кредитных вложений банка от величины его кредитных ресурсов;
- б) акцент при кредитовании на кредитоспособность субъекта;
- в) отсутствие объектов кредитования;
- г) договорный характер кредитных отношений банка и заемщика;
- д) кредитование при наличии обеспечения;
- е) зависимость объема и структуры кредитных вложений от ликвидности банка;
- ж) централизованное установление порядка кредитования;
- з) нацеленность банка на получение доходов, прибыли;
- и) учет рисков невозврата кредитов;
- к) расширение состава кредитных инструментов;
- л) учет рыночных факторов при установлении процентных ставок за кредит.

7. Укажите набор обязательных документов, представляемых предприятием в банк для получения кредита (предприятие имеет расчетный счет в данном банке и неоднократно пользовалось его кредитами):

- а) учредительные документы, заверенные нотариально;
- б) технико-экономическое обоснование кредита или расчет потребности в кредите;
- в) анкеты руководителей предприятия;
- г) срочное обязательство;
- д) документ с указанием возможной формы обеспечения возвратности кредита;
- е) ходатайство об открытии ссудного счета;
- ж) кредитная заявка (ходатайство о выдаче кредита);
- з) справка налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетом;
- и) справка о задолженности по кредитам, полученным в других банках;
- к) отчетный баланс предприятия;
- л) отчет о финансовых результатах;
- м) образцы подписей и оттиска печати.

8. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Овердрафт - это:

- а) выдача ссуды на оплату чека;
- б) выдача ссуды со специального ссудного счета;
- в) выдача ссуды на покрытие дебетового сальдо по расчетному счету клиента;
- г) любая выдача ссуды.

9. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Контокоррентный счет - это:

- а) разновидность текущего счета;
- б) разновидность ссудного счета;
- в) сочетание расчетного и ссудного счетов;
- г) расчетный счет с правом получения кредита на покрытие дебетового сальдо;
- д) расчетный счет с правом получения кредита на очень короткий срок

10. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Коммерческий банк прибегает к консорциальному кредитованию крупного клиента:

- а) когда клиентом выступает консорциум;
- б) при недостаточности у него свободных кредитных ресурсов;
- в) при возникновении угрозы нарушения экономических нормативов Банка России в случае самостоятельной выдачи кредита;
- г) при недостаточной уверенности в платежеспособности заемщика;
- д) для увеличения прибыли;
- е) для распределения кредитных рисков.

11. В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить кредит под залог ликвидных активов.

Сумма кредита - 2000 тыс.руб.

Срок кредита - 6 месяцев

Ставка за кредит - 17 % годовых, при возникновении просрочки она возрастает в 2 раза.

Заемщик отнесен банком к 3 классу кредитоспособности.

Возможный срок реализации заложенного имущества банком оценен в 90 дней.

Возможные расходы по реализации заложенного имущества по расчетам банка составят 10% от его стоимости.

Требуется определить минимальную сумму залога, на которую банк может согласиться при предоставлении кредита.

12. Торговая фирма «Дон» предоставила в банк заявку на получение кредита в размере 4500 тыс.руб. на срок 4 месяца для оплаты закупаемых швейных изделий. Условия получения товара - стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Средние остатки товаров на складе за отчетный год составляли 9000 тыс. руб., минимальные остатки - 6500 тыс. руб.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным баланса, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд кредитного работника в фирму. Проверкой нарушений не установлено.

Процентная ставка за кредит - 16%.

Стоимость необходимого залога банком определяется по формуле: (сумма кредита + сумма процентов) * 1,3 (расходы по реализации и НДС)

Требуется оценить достаточность залога.

13. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Факторы, определяющие соотношение суммы залога и величины кредита:

- а) финансовое положение и класс кредитоспособности заемщика;
- б) степень рисковости кредитной сделки;
- в) вид залога;
- г) финансовое положение банка;
- д) ожидаемый уровень инфляции;
- е) процентная ставка за кредит;
- ж) расходы по реализации заложенного имущества;
- з) срок реализации заложенного имущества.

14. Выберите правильные ответы и обоснуйте.

Требования, предъявляемые к предмету "залога товаров в обороте":

- а) ликвидность;
- б) сохраняемость (без потери потребительских качеств);
- в) соблюдение норм хранения товаров;
- г) возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением заложенных товаров;
- д) высокая стоимость;
- е) низкие цены;
- ж) портативность;
- з) относительно стабильные цены;
- и) неизменность состава и структуры товарной массы.

15. Укажите документы, которые представляет в банк клиент для открытия расчетного счета:

- а) обязательство соблюдать правила и требования банка;
- б) учредительные документы, утвержденные и заверенные нотариально;
- в) документ о государственной регистрации;
- г) документ, подтверждающий внесение средств на счет;
- д) гарантию или поручительство другого юридического лица;
- е) документ, подтверждающий постановку на учет во внебюджетных фондах;
- ж) карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
- з) анкеты руководителей.

«Владеть» навыками прогнозирования финансовых взаимоотношений с клиентами, расчетов банковских рисков

1. Фирма «Комета» обратилась в обслуживающий банк с поручением инкассирования векселей на сумму 5 тыс. руб. и одновременно с поручением домициляции векселей на сумму 10 тыс. рублей. Векселедатели и векселедержатели находятся в других городах.

Задание.

1) В чем состоит экономический смысл операций инкассирования и домициляции векселей? Сделайте их сравнение.

2) Какими законодательными и нормативными актами следует руководствоваться при выполнении этих операций?

3) Дайте характеристику их документального оформления.

4) В чем состоит выгода для банка от их выполнения?

5) Укажите границы ответственности участвующих банков.

2. Фирма «Меридиан» обратилась в обслуживающий банк с просьбой проведения расчетов чеками в сумме 25 000 руб.

Задание.

1) Укажите порядок оформления выдачи чековой книжки, процедуру выполнения операций при проведении чековых расчетов.

2) Что подвергается особо тщательному контролю?

3. Производственное предприятие «Маяк» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1 млн. руб. сроком на 6 месяцев на расширение производства оборудования для текстильной промышленности, пользующегося устойчивым спросом. Процентная ставка по кредиту должна составить 24% годовых.

В банк представлен следующий технико-экономический расчет предполагаемой окупаемости кредитных затрат (тыс. руб.):

Выручка от реализации (за 6 месяцев) – 2400

Цена реализации единицы продукции – 0,5

Объем реализуемой продукции за 1 месяц – 800

Расходы

в том числе:

Текущие расходы – 1600

а) сырье и материалы – 800

б) оплата труда и отчисления в пенсионный фонд, фонд медицинского и социального страхования – 600

в) прочие расходы – 200

Налоги) – 120

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия – 400

Требуется:

1) Проверить правильность предложенного расчета окупаемости затрат.

2) Указать, какие документы дополнительно может запросить банк для оценки делового риска ссуд.

4. Негосударственное коммерческое предприятие АО «Выбор» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 24 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно.

Возврат кредита предполагается начать через 3 месяца после выдачи и производить ежемесячно равными долями.

Требуется составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определить сумму процентов за каждый месяц.

5. Торговая фирма «Ваш магазин» является постоянным клиентом банка. В соответствии с договором инкассации банк инкассирует денежную выручку фирмы. Среднедневная сумма выручки составила: в апреле - 9,8 тыс. руб., в мае - 11, в июне - 13, в июле - 14 тыс. руб.

В связи с тем, что в августе торговые базы увеличили партии поставок, фирма заключила договор с банком на открытие кредитной линии. В соответствии с договором 1-2 раза в месяц она получает в банке кредит в сумме 100 тыс. руб., погашение которого производится из торговой выручки. Обеспечением кредита является договор на инкассацию «Ваш магазин».

Кредит выдается в понедельник и гасится в течение двух недель, причем в день выдачи кредита списания не производится, со вторника на пятницу кредит погашается в суммах по 10 тыс. руб., в субботу и воскресенье списание средств не производится

(поскольку банк не работает), а в понедельник второй недели списывается 20 тыс. руб. (двойная выручка). Процентная ставка по договору - 30% годовых.

Требуется составить график погашения ссуды (по дням) и определить сумму процентов, которые должны быть уплачены торговой фирмой.

6. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 150 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия зимней обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 360 руб.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 250 руб. за 1 пару.

Требуется:

- 1) Определить достаточность данного вида залога.
- 2) Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.
- 3) Указать отличия залога от других видов залога имущества.

7. Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике «Ока», являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1450 тыс. руб. Процентная ставка - 24% годовых.

Объектом кредитования выступает потребность в средствах для осуществления текущей производственной деятельности - платежи за материальные ценности и услуги.

Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога является оборудование фабрики - швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1167 тыс. руб. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом.

По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 тыс. руб. Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь, - 30% годовых стоимости заложенных ценностей.

Требуется оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.

8. В соответствии с договором банковского счета банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 2% годовых.

На начало дня 1 ноября остаток средств на счете клиента (юридического лица) составлял 405 893 руб.; 1 ноября со счета списано 204 113 руб.; 5 ноября зачислено на счет 316282 руб. (переведено поручением из другого банка); 6 ноября списано по чеку 2461 руб.; 12 ноября списано поручением клиента 116 500 руб.; 20 ноября зачислено 384 608 руб., после чего операции по счету не производились.

Требуется:

- 1) Назвать ограничения в использовании средств со счета юридическими лицами.
- 2) Рассчитать сумму начисления процентов за ноябрь, если:
 - а) проценты начисляются на фактические остатки по счету;
 - б) проценты начисляются на минимальный остаток.

9. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 1 сентября текущего года. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 24% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 22,5% годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются (т.е. начисляются по формуле сложных процентов) 1-го числа.

Требуется определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случаях.

10. 8 сентября текущего года вкладчик поместил на банковский вклад денежные средства в размере 24 тыс. руб. сроком на 6 месяцев. Банк начисляет на сумму вклада проценты по фиксированной ставке 18% годовых. Во вклад принимаются дополнительные взносы в любое время и в любой сумме, при этом доход на суммы, дополнительно внесенные в месяце, предшествующем закрытию счета, выплачивается по ставке «до востребования» - 4% годовых. Проценты на сумму вклада начисляются банком ежемесячно и выплачиваются по выбору вкладчика ежемесячно или по окончании срока вклада, в последнем случае начисленные проценты ежемесячно 8-го числа увеличивают сумму вклада (начисляются по формуле сложных процентов).

Требуется определить, какую сумму процентов получит вкладчик, если он производил дополнительные взносы 5 октября - 2 тыс. руб., 24 января - 1,5 тыс. руб. и 1 февраля - 2,5 тыс. руб.:

- а) в случае ежемесячной выплаты процентов;
- б) в случае выплаты процентов по окончании срока.

ПК-22: способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

«Знать» нормативные документы, регулирующие деятельность кредитных организаций в России

1. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- а) консорциумы;
- б) холдинги;
- в) ассоциации;
- г) все вышеназванное верно;
- д) верно «а», «б».

2. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как:

- А) акционерное общество;
- б) общество с ограниченной ответственностью;
- в) общество с дополнительной ответственностью;
- г) дочернее общество;
- д) все вышеназванное верно;
- е) верно «а», «б», «в».

3. Могут ли быть использованы при формировании уставного капитала коммерческого банка бюджетные средства субъекта Федерации?

- а) не могут;

- б) могут;
- в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

4. Какие из перечисленных ниже действий банки не могут совершать, имея даже генеральную лицензию?

- а) выпускать, продавать и хранить ценные бумаги;
- б) осуществлять факторинговые операции;
- в) покупать и продавать драгоценные металлы;
- г) производить материальные ценности и торговать ими;
- д) оказывать консультационные услуги;
- е) открывать филиалы за границей.

5. Разрешение на открытие филиала российского коммерческого банка за границей выдается на основании решения:

- а) территориального Главного управления ЦБ;
- б) Национального банковского совета;
- в) Совета директоров Банка России;
- г) Департамента лицензирования банковской деятельности Банка России.

6. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации:

- а) в течение 1 года;
- б) в течение 3-х лет;
- в) в течение 2-х лет.

7. Дело о банкротстве кредитной организации может быть возбуждено:

- а) Банком России;
- б) арбитражным судом;
- в) кредиторами;
- г) верно все;
- д) иное.

8. Ликвидация банка не может быть:

- а) принудительной;
- б) добровольной;
- в) по соглашению сторон;
- г) верно все;
- д) иное.

9. Банковская тайна – это разновидность:

- а) коммерческой тайны;
- б) государственной тайны;
- в) служебной тайны;
- г) иное.

10. Банковская тайна – это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) о счетах его клиентов и движении средств по ним;
- в) о счетах его корреспондентов;

- г) все вышеперечисленное верно;
- д) иное.

11. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты, именуется:

- а) кредитор;
- б) клиент;
- в) гарант;
- г) депонент;
- д) заемщик.

12. Если банк принял деньги во вклад от физического лица с нарушением порядка, установленного в законе, то это лицо имеет право:

- а) требовать немедленного возврата суммы вклада;
- б) уплаты на нее процентов;
- в) возмещения убытков;
- г) требовать от Банка России отзыва у банка лицензии;
- д) все вышеперечисленное верно;
- е) верно «а», «б», «в».

13. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верно «а» и «в»;
- д) верно «а», «б», «в».

14. Бесспорное списание применяется к конкретным банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов государства и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик дает право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верно «Б» и «В».

15. Главная функция банковского чека:

- а) кредитная;
- б) платежная;
- в) сохраняющая.

16. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) обладателя прав;
- д) все вышеперечисленное верно;
- е) верно «а» и «б».

17. Банковская гарантия является одним из способов обеспечения обязательств. Однако в соответствии с ГК РФ она:

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- в) не определяет вознаграждение гаранту от принципала.

18. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

- а) залог;
- б) поручительство;
- в) страхование жизни заемщика;
- г) удержание;
- д) верно «в», «г».

19. Какие валютные операции осуществляются без ограничений? Операции:

- а) получения и возврата кредитов и займов;
- б) уплаты сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- в) с банковскими гарантиями;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) иное.

20. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) внешние ценные бумаги;
- в) золотые слитки;
- г) верного ответа нет.

21. Акционерный банк для привлечения средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. В каких случаях банк имеет на это право?

- а) выпуск облигаций возможен, если банк не выпускал депозитные сертификаты;
- б) выпуск облигаций возможен, если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
- в) выпуск облигаций возможен после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
- г) ни в каких случаях (выпуск облигаций акционерному банку запрещен).

22. Обязательным является участие нотариуса при осуществлении следующих действий:

- а) открытие расчетного счета;
- б) оформление банковской карточки с подписями ответственных лиц;
- в) при протесте векселя;
- г) верно все;
- д) верно «б», «в»;
- е) верного ответа нет.

23. Кто устанавливает обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков?

- а) Агентство по страхованию вкладов граждан

- б) Центральный банк
- в) Менеджмент коммерческого банка
- г) Налоговое законодательство

24. Какие действия осуществляет Центральный Банк РФ в рамках регулирования платежной системы страны?

- а) отдает приказы коммерческим банкам относительно дифференцированного подхода к выбору клиентов
- б) ведет разъяснительную работу среди юридических и физических лиц о целесообразности выбора того или иного коммерческого банка
- в) издает нормативные документы, регулирующие платежную систему страны
- г) все варианты верны

25. Кто является исполнителем платежного поручения?

- а) банк плательщика
- б) банк получателя средств
- в) центральный банк
- г) получатель средств

«Уметь» применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности

1. Каким образом в нашей стране регулируются факторинговые операции? Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Насколько российские нормативные положения соответствуют международным конвенциям? Объясните, почему в условиях кризиса факторинговое кредитование в нашей стране резко сократилось.

2. В условиях кризиса спрос со стороны индивидуальных инвесторов на банковские услуги доверительного управления уменьшился, но банки продолжают оказывать подобные услуги. Какими активами банки могут управлять в условиях кризиса? Как функционируют ПИФы недвижимости, ПИФы «плохих» долгов»?¹. Выделите преимущества и недостатки указанных разновидностей паевых инвестиционных фондов для банков и для доверителей. Что подразумевается по «индивидуальным» управлением?

3. Форфейтинг «позволяет экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. Какие отечественные банки предоставляют экспортерам услуги форфейтирования? В чем состоит их отличие от услуг факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии российского рынка форфейтирования вы можете выделить?

4. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие именно? Каковы технологии выставления гарантий? Какой вид банковских гарантий регулирует Министерство финансов, вводя особые требования? О каких требованиях здесь идет речь? Какое влияние государственное регулирование оказывает на положение на рынке?

5. «Выдавая гарантию своему клиенту, банк рискует заплатить больше, чем от него взял». В каких случаях банк-гарант обязан заплатить за клиента? Как банк оценивает риски гарантийных операций? Как ЦБ РФ ограничивает риски гарантийных операций коммерческих банков? Каков объем российского рынка гарантийных операций?

Какие банки на нем представлены?

6. Финансирование лизинговой деятельности происходит в основном за счет банковских кредитов. Как организован российский рынок лизинга? Какова роль банков на этом рынке? Какие схемы финансирования лизинговых сделок используют российские банки в посткризисных условиях? С какими финансовыми рисками сопряжены лизинговые сделки? Как организованы сделки по секьюритизации лизинговых сделок?

7. Российский рынок золота имеет свою структуру. Представьте схему ее основных элементов и покажите сегменты первичного и вторичного рынков. Какие операции совершают банки на этих рынках? Сколько коммерческих банков имеют «металлическую» лицензию и сколько активно работают на рынке золота? Каков объем российского рынка драгоценных металлов? Какие операции с драгоценными металлами проводит Банк России?

8. В последние годы розничный рынок драгоценных металлов активно развивался. Какие продукты на рынке драгоценных металлов предлагают российские банки розничным клиентам? Каковы тенденции развития указанной отрасли? Какие банковские продукты наиболее востребованы? Насколько выгодны для банков розничные операции с драгоценными металлами? Традиционно спрос на драгоценные металлы в условиях кризиса возрастал, но в нынешний кризис ажиотажного спроса на золото нет. Какие операции, сделки с драгоценными металлами экономически обоснованны в настоящее время?

9. Опросы потребителей банковских услуг показывают, что значительная доля потенциальных клиентов не обращается в банк в силу ряда причин, в том числе недостаточного ассортимента услуг. Сформулируйте свои предложения по расширению перечня дополнительных банковских продуктов, способных увеличить клиентскую базу российских кредитных предприятий

10. Расставьте цифры в соответствии с последовательностью действий при создании нового банка?

- 1) Оплата уставного капитала
- 2) Регистрации в ЦБ РФ
- 3) Проведение учредительного собрания
- 4) Получение лицензии
- 5) Регистрация в ФНС

11. Охарактеризуйте документы, необходимые для регистрации банка. Опишите порядок лицензирования деятельности банка при его создании и в дальнейшем.

12. Охарактеризуйте виды банковских лицензий и порядок их получения.

13. Опишите порядок реорганизации кредитной организации. Правовое регулирование открытия, реорганизации и закрытия внутренних и внешних подразделений банка.

14. Опишите правовой статус (признаки) и правовое положение кредитной организации и банка. Правоспособность кредитной организации и банка

15. Опишите правовые последствия несоблюдения банком требований нормативно-правовой базы создания, реорганизации и санирования кредитных организаций.

«Владеть» навыками работы с нормативными документами, регулирующими денежно-кредитные отношения в области банковской деятельности

1. Изучив нормативные акты, регулирующие отношения в области коммерческой и банковской тайны, а также соответствующую литературу, составьте договор о сохранении коммерческой и банковской тайны между банком и его сотрудником

2. Изучив нормативные акты, регулирующие отношения в области банковской деятельности, а также соответствующую литературу, составьте кредитный договор – кредитную линию с юридическим лицом .

3. В банк с просьбой выдать кредит в сумме 20 тыс. долл. на покупку дачи обратился гражданин Иванов В.М. Из представленной анкеты следует:

- возраст потенциального заемщика - 40 лет;
- состав семьи - 4 человека: жена не работает, дети - школьники;
- проживает в трехкомнатной приватизированной квартире стоимостью 40 тыс. долл.;
- работает в течение 8 лет зам. директора комбината.

Поручительство на сумму кредита и процентов по нему готов предоставить комбинат, на котором работает Иванов В.М.

Из представленных документов следует, что финансовое положение комбината устойчивое.

<i>Месячный доход заемщика</i>	<i>Дол.</i>
<i>Заработная плата</i>	2000
<i>Премии</i>	2000
<i>Дивиденды по корпоративным ценным бумагам</i>	500
<i>Итого Активы заемщика</i>	
<i>Текущий счет в банке</i>	1000
<i>Корпоративные акции</i>	5000
<i>Квартира</i>	4000
<i>Гараж</i>	3000
<i>Автомобиль</i>	8000
<i>Обязательства заемщика</i>	
<i>Задолженность по старой ссуде</i>	500
<i>Ежемесячные расходы</i>	<i>Руб.</i>
<i>Квартира и коммунальные платежи</i>	2000
<i>Налоги</i>	3000
<i>Расходы на питание</i>	90000
<i>Покупка одежды, обуви и др.</i>	2000
<i>Расходы на общественный транспорт</i>	540
<i>Обслуживание автомобиля</i>	2000
<i>Расходы на зрелищные мероприятия</i>	1000
<i>Прочие расходы</i>	500

По данному виду кредита в банке применяется процентная ставка - 17 % годовых. Требуется: рассмотреть возможность и условия предоставления кредита Иванову В.М..

4. По условию задачи 3 требуется: определить форму обеспечения возвратности кредита.

5. По условию задачи 3 требуется: Перечислить требуемые документы;

6. По условию задачи 3 требуется: составить график платежей.

7. Гр-н Петров А.И. обратился в банк с просьбой о предоставлении ссуды на организацию частного бизнеса в сумме 40 тыс. долл.

Годовой доход Петрова А.И. составляет 40 тыс. долл.

Поручительства предоставляют: Сидоров В.И. на 25 тыс. долл., при годовом доходе 40 тыс. долл. и Кравцов Д.А. на 30 тыс. долл. при годовом доходе 50 тыс.долл.

Требуется: определить возможность выдачи ссуды;

8. По условию задачи 7 требуется: перечислить необходимые документы для предоставления ссуды.

9. По условию задачи 7 требуется: составить кредитный договор.

10. По условию задания 7 гр-ну Петрову А.И. был предоставлен кредит на 2 года в сумме 20 тыс. долл. Исходя из составленного графика, поэтапное погашение ссуды предусматривалось начинать после 9 месяцев с момента выдачи ссуды. Однако по истечении 1-го года за клиентом образовалась просроченная задолженность в течение 30 дней по основному долгу и начисленным процентам. Петров А.И. не имеет возможности погасить долг в связи с тем, что фирма, в которой он работал, обанкротилась, а частный бизнес начнет давать прибыль через полгода.

Поручители отвечать по промежуточному платежу отказываются.

Требуется:

Предложить банку и обосновать его дальнейшие действия:

- а) выдать новую ссуду;
- б) обратиться в суд с иском к Петрову А.И.;
- в) переоформить ссуду;
- г) подать в суд на поручителей.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Банковские услуги предприятию» равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
Более 80	«Отлично»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Высокий уровень
66-80	«Хорошо»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень
50-65	«Удовлетворительно»	Содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки	Пороговый уровень
Менее 50	«Неудовлетворительно»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы