

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 24.09.2022 10:34:15
Уникальный программный ключ:
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fdfb7e47e1


МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Зав.кафедрой финансов и кредита

(наименование кафедры полностью)

 Т.С. Колмыкова

(подпись, инициалы, фамилия)

«08» декабря 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по учебной дисциплине

Банковское дело

(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код и наименование ОПОП ВО)

Курск – 2021

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

- 1 Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, признаки и виды рисков.
- 2 Банковские операции и сделки.
- 3 Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.
- 4 Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.
- 5 Организационные основы банковской деятельности. Построение аппарата управления банком.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка»

- 1 Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика.
- 2 Понятие и структура собственного капитала банка.
- 3 Оценка достаточности собственного капитала банка.
- 4 Привлеченные средства коммерческого банка.

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка»

- 1 Содержание и формы пассивных операций
- 2 Риски пассивных операций

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка»

- 1 Экономическое содержание, состав и характеристика активов коммерческого банка.
- 2 Классификация активов коммерческого банка.
- 3 Качество активов коммерческого банка.

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

- 1 Доходы коммерческого банка: источники, классификация.
- 2 Расходы коммерческого банка: классификация и характеристика.
- 3 Процентная маржа.
- 4 Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
- 5 Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

- 1 Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
- 2 Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.
- 3 Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческого банка.

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка»

- 1 Фундаментальные элементы и принципы системы кредитования.
- 2 Субъекты кредитования и виды кредитов.
- 3 Объекты кредитования.
- 4 Условия кредитования.
- 5 Этапы кредитования.
- 6 Механизм выдачи и погашения потребительских кредитов.
- 7 Формы обеспечения возвратности кредита

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование»

- 1 Понятие и экономическая сущность кредитного риска.
- 2 Виды и классификация банковских кредитных рисков.
- 3 Факторы, влияющие на кредитный риск.
- 4 Способы оценки и методы управления кредитным риском.
- 5 Методы и инструменты регулирования кредитного риска.

Тема 9 «Расчетные операции коммерческих банков»

- 1 Принципы организации безналичных расчетов.
- 2 Расчеты в нефинансовом секторе.
- 3 Расчеты в финансовом секторе.

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

- 1 Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
- 2 Выпуск банком собственных ценных бумаг.
- 3 Операции банков с государственными ценными бумагами.
- 4 Операции РЕПО.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

- 1 Регулирование валютных операций коммерческих банков.
- 2 Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ.
- 3 Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России.

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков»

- 1 Понятие и сущность инвестиционной деятельности банков.
- 2 Основные направления инвестиционной деятельности банка.
- 3 Инвестиционная политика банков и планирование инвестиций.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

- 1 Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций.
- 2 Лизинг: понятие и основные элементы лизинговой операции.
- 3 Классификация видов лизинга и лизинговых операций.

- 4 Организация и техника лизинговых операций.
- 5 Трассовые операции коммерческого банка: понятие и классификация.
- 6 Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками.

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка **«отлично»**) выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка **«хорошо»**) выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка **«удовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка **«неудовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.2 ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

- 1 Дайте качественную и количественную характеристику изменений в структуре финансово-банковской системы современной России за 5 лет.
- 2 В чем экономическое содержание и особенности банковской деятельности?
- 3 Раскройте понятие, цели, принципы, виды рисков банковской деятельности.
- 4 Что включают в себя банковские операции и сделки?
- 5 Какова классификация банковских операций?
- 6 Как осуществляется взаимодействие коммерческого банка с центральным банком?
- 7 Что включает в себя законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности?
- 8 Какие виды банковских лицензий вы знаете? Раскройте их содержание.
- 9 В чем заключаются особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях?
- 10 Дайте характеристику организационных основ банковской деятельности.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка»

- 1 Охарактеризуйте содержание и структуру ресурсов коммерческого банка.
- 2 Каковы основные тенденции развития ресурсной базы банков?
- 3 Перечислите основные инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.
- 4 Какова структура собственного капитала, его источники и порядок формирования?
- 5 В чем заключается сущность методики оценки достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов?
- 6 Какие виды привлеченных ресурсов существуют в коммерческом банке.
- 7 Что представляют собой депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков?
- 8 Какими бывают виды межбанковских кредитов, предоставляемых коммерческими банками?
- 9 В чем состоит установление лимитов по межбанковским кредитам?
- 10 Что представляют собой кредиты Банка России коммерческим банкам? Каковы их виды, особенности предоставления и погашения?

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка».

- 1 Раскройте содержание пассивных операций банков и их виды.
- 2 Какие операции по формированию собственных средств осуществляет коммерческий банк?

- 3 Охарактеризуйте операции банка по формированию привлеченных средств.
- 4 Раскройте содержание депозитных операций банков и их классификацию.
- 5 В чем состоят основные правила ведения и технология депозитных операций?
- 6 Что такое расчетные и текущие счета?
- 7 Охарактеризуйте металлические счета.
- 8 Дайте характеристику депозитам предприятий и организаций.
- 9 Какими могут быть вклады граждан?
- 10 Дайте характеристику пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка».

- 1 В чем заключается экономическое содержание активных операций?
- 2 Охарактеризуйте структуру и состав активов современного универсального коммерческого банка.
- 3 Каковы тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков?
- 4 Каково соотношение работающих и неработающих активов банка?
- 5 Охарактеризуйте активы коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.
- 6 Каковы критерии оценки качества активов банка?
- 7 Назовите индикаторы качества активов.
- 8 В чем заключается сущность рейтинговой оценки качества активов?
- 9 Как осуществляется нормативное регулирование качества активов в российских банках?
- 10 Раскройте основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка».

- 1 Каковы источники доходов коммерческого банка?
- 2 Раскройте критерии и классификации доходов.
- 3 Что относят к стабильным и нестабильным источникам дохода?
- 4 Охарактеризуйте виды доходов в системе учета и отчетности банков.
- 5 Какими бывают расходы банков?
- 6 Раскройте классификацию доходов и приведите их базовые характеристики.
- 7 Особенности различных видов расходов в системе учета и отчетности банка. Нормативные расходы.
- 8 Что собой представляют способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка?
- 9 Охарактеризуйте структурный, динамический, индикативный способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка.
- 10 Какие методики используются для оценки доходов банка?

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности».

- 1 Что представляет собой ликвидность и платежеспособность? Сходства и различия?
- 2 Характеристика ликвидности как «запас» и «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка.
- 3 Как осуществляется регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике?
- 4 Раскройте зарубежный опыт и внутрикорпоративную практику оценки ликвидности банка.
- 5 Какие существуют методы оценки ликвидности коммерческого банка?
- 6 Что представляет собой рисун ликвидности?
- 7 Перечислите источники риска ликвидности?
- 8 Какова степень воздействия риска ликвидности на различных фазах экономического цикла.
- 9 В чем заключается сущность ГЭП- анализа?
- 10 Как осуществляется регулирование риска ликвидности?

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка».

- 1 Каковы современные тенденции развития кредитования реального сектора в России?
- 2 Каковы тенденции и перспективы розничного кредитования в России?
- 3 Какие факторы, оказывают воздействие на функционирование российского рынка кредитования?
- 4 Что представляет собой кредитная операция? Их виды.
- 5 Как осуществляются законодательное взаимоотношение банка с клиентом в процессе кредитования?
- 6 Охарактеризуйте основные этапы процесса кредитования.
- 7 Что представляет собой кредитоспособность?
- 9 Какие существуют методики оценки кредитоспособности?
- 9 Как осуществляется кредитный анализ?
- 10 Раскройте сущность механизма кредитования.
- 11 Перечислите способы предоставления и погашения кредитов.

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование»

- 1 Что представляет собой кредитный риск? Его виды.
- 2 Охарактеризуйте индивидуальный и совокупный кредитный риск.
- 3 Как осуществляется оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском?
- 4 Перечислите методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.
- 5 Как оценивается деловой риск?

- 6 В чем заключаются особенности оценки кредитоспособности малых предприятий?
- 7 Что следует понимать под оценкой качества ссуд?
- 8 Какой кредитный портфель принято считать качественным?
- 9 Перечислите способы регулирования кредитного риска.
- 10 Раскройте методы предотвращения, поглощения и распределения риска.

Тема 9 «Расчетные операции коммерческих банков»

- 1 Что представляет собой расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка?
- 2 Раскройте принципы организации безналичных расчетов.
- 3 Какова очередность платежей?
- 4 Раскройте договорную основу отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов.
- 5 Кем определен порядок открытия банковских счетов?
- 6 Каковы виды и назначение счетов юридических лиц?
- 7 Что собой представляют договоры банковского счета, кем и когда они заключаются?
- 8 Какова роль платежных инструментов в безналичных расчетах (платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты).
- 9 В чем достоинства и недостатки каждой из перечисленных форм безналичных расчетов?
- 10 Раскройте виды платежных карт и эффективность их использования

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

- 1 В чем заключается экономическая сущность операций коммерческого банка с ценными бумагами?
- 2 Раскройте виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.
- 3 Каков порядок выпуска банками собственных акций?
- 4 В чем проявляются особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей?
- 5 Каковы требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства?
- 6 Охарактеризуйте операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.
- 7 Операции РЕПО: необходимость, сущность и их характеристика.
- 8 Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.
- 9 Охарактеризуйте понятие «показатель риска».
- 10 Перечислите финансовые последствия наступления рискованных ситуаций применительно к банковской практике.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

- 1 Раскройте содержание нормативного регулирования деятельности банков на валютном рынке.
- 2 Перечислите лицензии на проведение валютных операций.
- 3 В чем состоит выполнение функций уполномоченного банка?
- 4 Дайте определения следующим понятиям: валютный курс, котировка валют, методы котировки.
- 5 Каков порядок установления официального обменного курса рубля?
- 6 Приведите классификацию валютных позиций.
- 7 Какие существуют виды открытых валютных позиций?
- 8 Какие существуют основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках? В чем их содержание, технологии?
- 9 Охарактеризуйте современный межбанковский валютный рынок.
- 10 Каковы риски валютных операций и способы их минимизации в современных условиях

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков»

- 1 В чем заключается содержание инвестиционной банковской деятельности?
- 2 Каковы отличия инвестиционной банковской деятельности от деятельности коммерческого банка?
- 3 Что представляет собой инвестиционный банк.
- 4 Какие существуют модели организации инвестиционной банковской деятельности?
- 5 Перечислите основные направления инвестиционной банковской деятельности.
- 6 Охарактеризуйте деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.
- 7 В чем заключается сущность брокерско-дилерской деятельности банков?
- 8 Что такое андеррайтинг облигаций?
- 9 Как происходит организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке?
- 10 Что такое структурные продукты и производные финансовые инструменты?

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

- 1 В чем проявляется сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций?
- 2 Перечислите законодательные основы факторинговых операций.
- 3 Какие существуют виды факторинга?
- 4 Какова структура и условия факторингового договора?
- 4 Какие рисунки присущи факторинговым операциям.
- 5 Особенности проведения форфейтинговых операциям?.
- 6 Перечислите основные методы расчета стоимости векселей.
- 7 Что представляет собой риски форфейтингования?.

- 8 Лизинговые операции и их характеристика.
9 Каковы правовые основы лизинговых операций?
10 Перечислите достоинства и недостатки лизинга по сравнению с кредитом.

Шкала оценивания: 2 балльная.

Критерии оценивания:

2 балла (или оценка **«отлично»**) выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в беседе по большинству обсуждаемых вопросов (в том числе самых сложных); демонстрирует сформированную способность к диалогическому мышлению, проявляет уважение и интерес к иным мнениям; владеет глубокими (в том числе дополнительными) знаниями по существу обсуждаемых вопросов, ораторскими способностями и правилами ведения полемики; строит логичные, аргументированные, точные и лаконичные высказывания, сопровождаемые яркими примерами; легко и заинтересованно откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1,5 баллов (или оценка **«хорошо»**) выставляется обучающемуся, если он принимает участие в обсуждении не менее 50% дискуссионных вопросов; проявляет уважение и интерес к иным мнениям, доказательно и корректно защищает свое мнение; владеет хорошими знаниями вопросов, в обсуждении которых принимает участие; умеет не столько вести полемику, сколько участвовать в ней; строит логичные, аргументированные высказывания, сопровождаемые подходящими примерами; не всегда откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1 балл (или оценка **«удовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если он принимает участие в беседе по одному-двум наиболее простым обсуждаемым вопросам; корректно выслушивает иные мнения; неуверенно ориентируется в содержании обсуждаемых вопросов, порой допуская ошибки; в полемике предпочитает занимать позицию заинтересованного слушателя; строит краткие, но в целом логичные высказывания, сопровождаемые наиболее очевидными примерами; теряется при возникновении неожиданных ракурсов беседы и в этом случае нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка **«неудовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием обсуждаемых вопросов или допускает грубые ошибки; пассивен в обмене мнениями или вообще не участвует в дискуссии; затрудняется в построении монологического высказывания и (или) допускает ошибочные высказывания; постоянно нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя

1.3 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ

Производственная задача №1

На основании следующих данных (млн. руб.) рассчитайте размер регулятивного капитала в соответствии с требованиями Банка России, в том числе источники основного капитала и источники дополнительного капитала:

- уставный капитал 7000 млн. руб.
- эмиссионный доход 180 млн. руб.
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет 450 млн. руб.
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 350 млн. руб.
- нераспределенная прибыль прошлых лет 900 млн. руб.
- неиспользованная прибыль текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 500 млн. руб.
- субординированный заем с дополнительными условиями 1500 млн. руб.
- нематериальные активы (за вычетом амортизации) 5 млн. руб.
- собственные акции, выкупленные у акционеров 30 млн. руб.
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней 50

Производственная задача №2

Известны следующие данные о банке (млн. руб.):

- уставный капитал – 15 млн. руб.;
- принятые вклады и депозиты – 45 млн. руб.;
- средства, занятые у других банков - 15 млн. руб.;
- выданные кредиты – 75 млн. руб.;
- прочие активы – 12 млн. руб.;
- прибыль за прошедший год – 5 млн. руб.;
- резервы и фонды – 7 млн. руб.

Оцените приблизительно уровень достаточности капитала

Производственная задача №3

На 1 января 2019 г. пассивы банка включали следующие статьи (млн. руб.):

- кредиты Банка России – 9000 млн. руб.;
- средства кредитных организаций – 6000 млн. руб.;
- средства клиентов – 46000 млн. руб.;
- вклады физических лиц – 7000 млн. руб.;
- выпущенные долговые обязательства- 6500 млн. руб.;
- средства акционеров – 7000 млн. руб.;
- эмиссионный доход – 180 млн. руб.;
- резервный фонд - 450 млн. руб.;

- нераспределенная прибыль прошлых лет – 900 млн. руб.;
- неиспользованная прибыль отчетного периода – 800 млн. руб..

Определите размер источников собственного капитала банка, их долю в пассивах. Рассчитайте структуру источников собственного капитала

Производственная задача №4

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения по ставке 7%, а переучет – Центральным банком по ставке 5% годовых за 30 дней до погашения.

Производственная задача №5

Чистая прибыль составляет 40 000 руб., а собственный капитал – 500 000 руб. Определить рентабельность собственного капитала.

Производственная задача №6

Ссудная задолженность юридических лиц перед банком на конец отчетного периода составляет 770 млн.руб., ссудная задолженность физических лиц – 450 млн.руб. Известны средневзвешенные процентные ставки по средствам, предоставленным: – юридическим лицам – 18,182%; – физическим лицам – 22%. Определите, какую сумму процентных доходов банк отразил в отчете о прибылях и убытках в отчетном периоде

Производственная задача №7

Банком осуществлены следующие расходы (тыс.руб.):

- расходы на оплату труда – 75000 тыс. руб.;
- представительские расходы – 3200 тыс. руб.;
- расходы на рекламу – 7500 тыс. руб.

Общая сумма доходов от операционной деятельности составила 695000 тыс.руб. В какой сумме расходы будут отражены в отчете о прибылях и убытках банка и при расчете налога на прибыль, если известно, что:

- 1) представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период;
- 2) расходы на рекламу для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации.

Производственная задача №8

Предприятие обратилось в банк с заявкой на получение кредита на пополнение оборотных средств в сумме 100 млн. рублей на 6 месяцев под ставку 12% годовых. Кредит был выдан банком 17 мая 2019 года, на условиях, указанных в кредитной заявке.

Рассчитайте:

1) сумму процентов за кредит, подлежащих уплате банку за май, июнь, июль 2019 г., с учетом того, что 30 июня заемщик погасил кредит в сумме 60 млн. рублей.

2) Стоимость имущества, которое заемщик должен предоставить банку в залог в связи с ухудшением его финансового состояния на 1 октября 2019 года.

Производственная задача №9

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Производственная задача №10

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

Производственная задача №11

Гражданин – покупатель квартиры представил в банк заявление на открытие покрытого аккредитива в сумме 5,4 млн. руб. для расчетов с продавцом.

Определите:

1) с какого счета будет открыт аккредитив, и на каком счете будут депонированы эти денежные средства;

2) какие документы и кем должны быть представлены в банк при использовании депонированных для оплаты средств;

3) на какой счет должны быть зачислены средства продавцу квартиры?

Производственная задача №12

Заемщик получил в банке потребительский кредит на приобретение бытовой техники в размере 50 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 25% годовых. По условиям договора % начисляются и оплачиваются заемщиком ежемесячно, кредит погашается равномерными ежемесячными платежами, начиная с третьего месяца пользования. При задержке очередной выплаты на 1 месяц процентная ставка увеличивается на 5%-ых пунктов, при задержке на 2 месяца - еще на 5 %-ных пунктов и т.д. 6 месяцев заемщик погашал кредиты и выплачивал проценты по нему в установленные сроки. Затем запустил задержку выплат на 2 месяца. После этого сроков не нарушал. Рассчитайте реальную эффективную ставку по кредиту, который в результате выплатил заемщик.

Производственная задача №13

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд. руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Производственная задача №14

Торговая компания обратилась в банк за кредитом в сумме 300 тыс. руб. В качестве залога она предложила векселя банка-кредитора на сумму 400 тыс. руб. Финансовое положение торговой компании, по оценке банка на дату выдачи кредита, оценено как среднее (согласно требованиям Банка России №

Требуется: Рассчитать сумму резерва на возможные потери по ссудам, который банк должен сформировать по этому кредиту на дату его выдачи.

Производственная задача №15

При прогнозировании ликвидности финансовый менеджер обнаружил, что в следующем месяце банк будет испытывать нехватку высоколиквидных активов для осуществления текущих платежей клиентов в сумме 5 миллиона рублей, сроком 60 дней. Следовательно, банку необходимо восполнить этот недостаток дополнительным привлечением. Возможно привлечение ресурса в следующих вариантах:

1) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 70 дней по ставке 20% годовых;

2) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 60 дней по ставке 25% годовых. Но кредитор не уверен, что у него не возникнет необходимости в средствах раньше срока договора, что будет закреплено в условиях договора;

3) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 20 дней по ставке 15% годовых и возможность по окончании срока договора привлечь межбанковский займ в сумме 5 млн. на срок 40 дней по ставке 10% годовых.

4) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 30 дней по ставке 13% годовых и возможность по окончании срока договора продлить договор на срок 40 дней по ставке 19% годовых.

5) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 35 дней по ставке 12% годовых и возможность по окончании срока договора продлить его при ставке 17% на срок 25 дней.

Проанализировать каждый вариант и принять решение.

Производственная задача №16

Ликвидные активы банка равны 1,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. определите коэффициент текущей ликвидности.

Производственная задача №17

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 400000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 500 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

Производственная задача №18

Высоколиквидные активы банка равны 0,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 0,8 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Производственная задача №19

Какой величины достигнет долг, равный 400 тыс. руб., через 3 года, при росте по сложной ставке 19% годовых?

Производственная задача №20

Процентный доход банка равен 1,6 млрд. руб., процентные расходы – 1,2 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8,5 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Производственная задача №21

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 17тыс руб., разрешенный по карте овердрафт - 50 тыс. руб. В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети :

- а) 17 тыс. руб.
- б) 50 тыс. руб.
- в) 67 тыс. руб.

Производственная задача №22

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 600 000 руб., а число обыкновенных акций равно 7000. Определите прибыль на акцию.

Производственная задача №23

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 150 000 руб., а число обыкновенных акций равно 6000. Определите прибыль на акцию.

Производственная задача №24

При каких условиях оператор электронных денежных средств обязан провести идентификацию клиента - физического лица:

- а) остаток электронных денежных средств больше 5 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб.;
- б) остаток электронных денежных средств больше 25 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб.;
- в) остаток электронных денежных средств больше 15 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб..

Производственная задача №25

Процентный доход банка равен 1,5 млрд. руб., процентные расходы – 1,3 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Производственная задача №26

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Производственная задача №27

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.2019 г., сумма кредита 7000 тыс. руб., первый платеж произведен 13.05.2019 г., процентная ставка – 18% годовых.

Производственная задача №28

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения по ставке 7%, а переучет – Центральным банком по ставке 5% годовых за 30 дней до погашения.

Производственная задача №29

Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.

Производственная задача №30

Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 декабря по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике».

Кейс-задача.

Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка».

Кейс-задача.

На основании следующих данных (млн. руб.) рассчитайте размер регулятивного капитала в соответствии с требованиями Банка России, в том числе источники основного капитала и источники дополнительного капитала:

-уставный капитал 7000 млн. руб.

-эмиссионный доход 180 млн. руб.

-резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет 450
-резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 350 млн. руб.

-нераспределенная прибыль прошлых лет 900 млн. руб.

-неиспользованная прибыль текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 500 млн. руб.

-субординированный заем с дополнительными условиями 1500 млн. руб.

-нематериальные активы (за вычетом амортизации) 5 млн. руб.

-собственные акции, выкупленные у акционеров 30 млн. руб.

-просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней 50

Рассчитайте предельный показатель достаточности капитала, требуемый Базель III, с учетом буфера консервации и контрциклического буфера. Какие преимущества и какие недостатки введения Базель III в России вы можете назвать?

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка»

Кейс-задача.

Разработайте проект «Определение наиболее целесообразного способа привлечения средств конкретным банком».

Задания:

- По данным официального сайта Банка России проанализируйте долю в источниках банковских пассивов и динамику объемов ресурсов, привлеченных путем выпуска банками облигаций.

- Почему, по вашему мнению, банки редко прибегают к выпуску облигаций?

- Каковы перспективы улучшения динамики объемов ресурсов, привлеченных путем выпуска банками облигаций?

- Как факторы макро- и микросреды влияют на выпуск банками облигаций?

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка»

Кейс-задача.

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 15%.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Сергеевич, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Васильевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Сергеевича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр Васильевич предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла 20%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 25%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 45%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 65%.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Васильевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание:

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Васильевича, укажите ее сильные и слабые стороны?

2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 10%?

3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

Кейс-задача.

Предположим, что вы, будучи менеджером Первого национального банка, провели анализ расхождений и длительности, вычитая чувствительных к колебаниям процентных ставок из суммы чувствительных к колебаниям процентных ставок активов. Умножая полученную разность на величину изменения процентной ставки, получили данные о том, как изменилась прибыль банка, т.е. применили базовый анализ расхождений. Теперь вы должны решить, какие стратегии применить для управления процентным риском. Если вы твердо уверены, что процентные ставки в будущем упадут, то можете не предпринимать никаких действий, так как сумма обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок, превышает сумму аналогичных активов, а при таком соотношении банк получит прибыль от снижения процентных ставок. Однако вы также понимаете, что риск изменения процентных ставок остается, поскольку процентные ставки скорее вырастут, чем упадут. Что вы должны предпринять, чтобы устранить этот риск? При этом следует иметь в виду, следующую проблему: очень трудно изменить структуру баланса, чтобы снизить процентный риск.

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

Кейс-задача.

Банк Западный был создан в 2001 году. Собственный капитал банка составляет 1425 млрд. руб. Направленность деятельности банка

– розничный бизнес, прежде всего кредитование физических и юридических лиц.

Данные, выявленные в ходе проверки службой внутреннего контроля. В данном банке отмечено систематическое обналичивание денежных средств со счетов клиентов в больших размерах. Не всегда данные операции сопровождались подлинными документами. Банк не всегда извещал обслуживающее отделение ЦБ о таких операциях.

Стало известно, что невозврат по ранее выданным банком ссудам составил 20,3%. Значение норматива Н1 значительно колеблется и на данный момент составляет 9,5%. Также было установлено, что данный банк за последний год 2 раза нарушал сроки исполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов, хотя денежные средства на указанных счетах были.

Задание:

- 1) проведите анализ финансового состояния банка на основе исходных данных;
- 2) сделайте выводы о соблюдении банком всех нормативов и предписаний;
- 3) сделайте вывод о ликвидности банка и присущих ему рисков;
- 4) предложите рекомендации по возможному улучшению работы банка;
- 5) определите и аргументируйте выбор мер, которые может применить служба внутреннего контроля к подразделениям, допустившим данные нарушения.

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка»

Кейс-задача.

Определите категорию качества ссуды, выданной ОАО «Транзит». На приобретение оборудования сроком на 2 года. На очередную дату регулирования размера резерва на возможные потери по ссудам было установлено, что у заемщика ОАО «Транзит»:

- прямые угрозы текущему финансовому положению отсутствуют, но имеет место не связанное с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, существенный рост кредиторской задолженности, что в течение года может привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- платежи по основному долгу и уплата процентов осуществляются своевременно и в полном объеме;

- иные существенные факторы, принимаемые во внимание при оценке качества ссуды, отсутствуют.

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование»

Кейс-задача.

«Консорциальные кредиты как способ снижения кредитных рисков по кредитным операциям и соблюдения нормативов ликвидности»

Для участия в кредитовании фирмы «ЛОТОС» на приобретение импортных товаров банк «Звезда Черноземья» с целью сокращения риска привлек к данной операции два других банка. Сумма заявки на кредит составляет 90 млн. руб. В консорциальной сделке участвуют своими кредитными ресурсами банк-организатор консорциума в размере 50 млн руб., банк «Виват» - 30 млн руб., банк «Транскредит» - 10 млн руб. Банк-организатор консорциума получает 3% фактического дохода по сделке. За предоставление кредита взимается 13% годовых и 0,6% комиссионных. Кредит сроком на 12 месяцев.

Ответьте на вопросы:

1.1. Какими документами оформляется консорциальная сделка? Раскройте их содержание.

1.2. Как делится сумма фактического дохода от сделки между участниками консорциума? Рассчитайте сумму, полученную каждым участником.

1.3. Какие санкции применяются к участнику консорциума за несвоевременное перечисление кредитных ресурсов?

1.4. Как делится неустойка за просрочку платежа между участниками консорциума при несвоевременном погашении кредита заемщиком?

2.1. Распределите риски между участниками проектного финансирования: банком - основным кредитором, банком - промежуточным кредитором, поставщиками сырья, поставщиками оборудования для проекта, покупателями проектной продукции, органами государственной власти, заинтересованными в реализации проекта, международными экспортными кредитными агентствами, инициаторами проекта.

2.2. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора - 10 млн. руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

Тема 9 «Расчетные операции коммерческих банков»

Кейс-задача.

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн. руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахорорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

2. Картонажной фабрики за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка) 80 тыс. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

2. Сколько дней действительно поручение?

3. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

4. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется?

5. Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условия задачи.

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

Кейс-задача.

Коммерческий банк функционирует на рынке банковских услуг, предоставляя свои продукты физическим и юридическим лицам. Воспользуйтесь отчетностью универсального коммерческого банка и дайте краткую характеристику кредитной организации (история возникновения,

организационная структура и структура управления, предоставляемые услуги и продукты, результаты финансово-экономической деятельности).

Задание: рассмотрите операции банка на рынке ценных бумаг, какие он эмитирует ценные бумаги и как размещает, разработайте собственные предложения и возможные стратегические направления по расширению территориального присутствия банка в том или ином сегменте банковских услуг. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложите письменно.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

Кейс-задача.

Банк осуществляет переоформление валюты по непогашенным кредитам с иностранной валюты на рубли по курсу ЦБ РФ на дату проведения операции. В рамках переоформления валюты кредитов фактического погашения валютных кредитов и выдачи новых кредитов в рублях не производится, изменяется лишь валюта обязательств по ранее выданному кредиту.

- За проведение такой операции взимаются комиссии?
- облагается ли НДС комиссия, полученная банком за изменение валюты выданного кредита по дополнительному соглашению к кредитному договору?

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков»

Кейс-задача.

Организация процедуры принятия решения в коммерческом банке о инвестиционном кредитовании включает анализ проекта по совокупности многих его характеристик: рыночной целесообразности целей проекта, оценки выбранной схемы финансирования проекта, оценки его эффективности и т.д. Данная деловая игра, на основе анализа двух инвестиционных проектов и сопоставления их эффективности, должна выработать навык комплексного анализа инвестиционного проекта, что позволяет в должной мере оценить кредитные риски.

Описание проекта¹

Предприятие А планирует осуществить строительство собственной ТЭЦ, что позволит получать экономию на стоимости потребляемой им энергии. Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта строительства ТЭЦ составляет 10 кварталов.

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Начиная с третьего квартала начинается потребление собственной энергии и соответственно отказ от ее закупок на стороне.

. Стоимость строительства ТЭЦ составляет 25000 тыс. руб. (с НДС). Срок службы ТЭЦ определен в 25 лет. Оплата затрат на строительство осуществляется в течение первых двух кварталов. В первом квартале оплачивается 60% стоимости ТЭЦ, во втором — 40%.

Для учета оборотного капитала предприятия А представлена следующая информация о периодах оборота текущих активов и пассивов:

- доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%
- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%
- материалы закупаются раз в 15 дней
- длительность производственного цикла составляет 2 дня
- средний срок хранения готовой продукции на складе 7 дней
- средний срок оплаты продукции покупателями оставляет 45 дней после отгрузки
- средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней
- средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки
- средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней
- средняя периодичность выплаты налогов 45 дней
- частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц

ДОХОДЫ ПРОЕКТА

Объем производства и реализации продукции А на протяжении всех 10 кварталов стабильны и составляют 2000 тонн продукции в квартал по цене 15 тыс.руб. за тонну

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ (СЕБЕСТОИМОСТЬ)

Потребление энергии предприятием А составляет 21 МВт/ч в квартал. Стоимость закупки энергии у сторонних организаций составляет 500 тыс. руб. за 1 МВт/ч. Начиная с третьего квартала, в связи с переходом на потребление собственной энергии, применяемые затраты предприятия А на энергию будут составлять 300 тыс. руб. За 1 МВт/ч.

Затраты на сырье и материалы предприятия А составляют 1500 тонн в квартал по цене 1 тыс. руб. за тонну.

Накладные расходы предприятия А во ввода ТЭЦ составляют 10500 тыс. руб. в квартал. Появление нового объекта основных средств – ТЭЦ – с третьего квартала вызовет прирост накладных расходов до 12000 тыс.руб. в квартал.

Задание1

Необходимо оценить целесообразность вложения средств а проект строительства ТЭЦ и подобрать схему финансирования

Задание2

Оценить эффективность проекта строительства ТЭЦ с учетом изменения схемы осуществления: предприятие А планирует, кроме собственного потребления, продавать часть выработанной энергии на

сторону. Планируемые объемы продаж энергии составят 18 МВт/Ч в квартал по цене 400 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Описание проекта²

Предприятие Б планирует создать новое юридическое лицо — ТЭЦ. Для осуществления данного проекта ему необходимо привлечь еще одного инвестора, который согласился бы войти с ним «в долю» и стать собственником ТЭЦ вместе с предприятием Б. Такое предложение сделано предприятию А. Для заинтересованности предприятия А в учреждении ТЭЦ оговорено, что предприятие А сможет поменять своего поставщика энергии на нового (ТЭЦ) и закупать у него энергию по более низкой цене (по 380 тыс. руб. вместо 500 тыс. руб. за 1 МВт/Ч)

Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта составляет 16 кварталов.

ДОХОДЫ ПРОЕКТА

Начало реализации энергии приходится на третий квартал. Объем продаж энергии предприятию А составит 21 МВт/ч в квартал. Льготная цена реализации, установленная для предприятия А, составляет 380 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Объем продаж энергии сторонним предприятиям составит 20 МВт/ч в квартал по рыночной цене 400 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ ПРОЕКТА

Переменные затраты на производство энергии составляют 300 тыс. руб. на 1 МВт/ч.

Сумма постоянных затрат ТЭЦ (зарботная плата, содержание зданий и оборудования и т. п.) составляют 2000 тыс. руб. в квартал.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ

Общая сумма затрат на строительство ТЭЦ составляет 25500 тыс. руб. (с НДС).

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Оплата выполняемых работ осуществляется в течение первого и второго кварталов: первый квартал — 15000 тыс. руб., второй квартал - 10500 тыс. руб.

Срок службы нового объекта определен в 25 лет.

Для формирования оборотного капитала ТЭЦ представлена следующая информация:

- доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%
- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%
- средний срок оплаты продукция покупателями оставляет 45 дней после отгрузки
- средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней
- средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки
- средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней
- средняя периодичность выплаты налогов 45 дней

- частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА

В качестве финансирования затрат на создание ТЭЦ предусматривается вложение собственных средств предприятий А и Б, а также привлечение кредита.

Собственниками ТЭЦ (предприятия А и Б) планируется вложение в первом квартале 20000 тыс. руб. в равных долях.

Задание 1

Оценить эффективность проекта создания новой ТЭЦ и подобрать график привлечения и погашения кредита.

Задание 2

Оценить эффективность проекта с точки зрения собственников ТЭЦ - предприятий А и Б.

Задание 3

Оценить эффективность проекта с точки зрения предприятия А.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

Кейс-задача.

Проблема. Мошенники изобрели массу способов изъятия денег с чужой банковской карты. Как в современных условиях максимально обезопасить свои средства?

Задание: составьте десять правил безопасной работы клиента с пластиковыми картами.

Вопросы для обсуждения:

- 1) что такое скимминг?
- 2) какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?
- 3) как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?
- 4) какие способы мошенники предпочитают в России, а какие в Западной Европе?
- 5) что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?
- 6) как оформить претензию при похищении денег с пластиковой карты?
- 7) что нужно делать, если карту украли?

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, представлен наглядный материал, получены полные обоснованные ответы и представлено оригинальное (нестандартное) решение, результаты которого могут быть эффективными и реально применимыми в практике исследуемого кредитного учреждения.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, в установленное преподавателем время; но личные разработки и предложения недостаточно обоснованы.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении кейс-задачи допущены ошибки, отсутствуют конкретные рекомендации и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если кейс-задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

1.4 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

1 Коммерческий банк является:

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

2 Коммерческий банк – это ...

3 Установите последовательность освоения банками основных денежных операций:

- A. Расчетные.
- B. Обменные.
- C. Учетные.
- D. Сохранные.

4 Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации банков	Вид банков
1. правовая форма организации	A. универсальный и специализированный
2. форма собственности	B. Эмиссионный, депозитный и коммерческий
3. функциональное назначение	C. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью
4. характер выполняемых операций	D. региональный, межрегиональный, национальный и международный
5. сфера обслуживания	E. холдинг, трест, синдикат F. ипотечный, инвестиционный и биржевой G. государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

5 Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:

- A. Правление банка.
- B. Совет банка.
- C. Администрацию.
- D. Ревизионный отдел.

6 Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:

- A. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- B. Стихийное регулирование деятельности.
- C. Децентрализация системы расчётов.
- D. Дифференцированный подход при кредитовании.

7 Главный элемент банковской системы – это:

- A. коммерческие банки;
- B. центральный банк;
- C. страховой сектор.

8 Коммерческий банк выполняет функцию:

- A. Эмиссионного центра государства.
- B. Банка банков.
- C. Аккумуляции средств в депозиты.

D. Банкара правительства

9 Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

A. Децентрализованно.

B. Экономическими методами.

C. Административными методами.

D. Экономическими и административными методами.

10 Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

A. Ресурсов.

B. Депозитов.

C. Активных операций.

D. Резервов.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка»

1 Источником собственного капитала банка не является:

A. Уставный капитал.

B. Добавочный капитал.

C. Резервный фонд.

D. Межбанковский кредит.

2 Депозит – это ...

3 Установите последовательность формирования механизма ресурсной базы банка.

A. Постановка цели формирования ресурсов, определение задач, выбор необходимых инструментов и методов управления формированием ресурсов;

B. Разработка бюджета привлечения и размещения ресурсов, осуществление мероприятий по аккумулированию средств.

C. Анализ доходов и расходов, внесение необходимых изменений в стратегию формирования банковских ресурсов для повышения ее эффективности.

D. Оценка условий среды, в которой действует банк, его сильных и слабых сторон, конкурентных преимуществ, возможностей и рисков, разработка стратегии привлечения ресурсов.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в расчетно-кассовых центрах.

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. резервный фонд	A. Деньги, находящиеся в обращении
2. оборотная касса	B. Обращающиеся золотые слитки
	C. Деньги, не находящиеся в обращении
	D. Обращающиеся ценные бумаги

5 Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

A. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.

B. Обеспечения производственного и социального развития банка.

C. Приобретения нового оборудования.

D. Защиты интересов вкладчиков.

6 Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

A. До 30%.

В. До 80%.

С. До 20%.

Д. До 50%.

7 Ресурсы коммерческого банка включают:

А. Только собственный капитал.

В. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

С. Собственный капитал и привлечённые средства.

Д. Только уставный капитал.

8 В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

А. Межбанковский кредит.

В. Эмиссионный доход банка.

С. Нераспределённая прибыль.

Д. Уставный капитал.

9 Источником основного капитала коммерческой является:

А. Уставный капитал.

В. Эмиссионный доход от размещённых на рынке акт

С. Прибыль прошлых лет.

Д. Межбанковский кредит.

10 Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

А. Межбанковский кредит.

В. Резерв на возможные потери по ссудам.

С. Субординированный кредит.

Д. Страховой фонд.

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка»

1 К пассивным операциям коммерческого банка относится:

А. Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.

В. Выдача кредитов.

С. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Д. Покупка ценных бумаг.

2 Пассивы коммерческого банка – это ...

3 Установите последовательность формирования собственного капитала:

А. Анализ формирования собственного капитала в предыдущем периоде и определение общей потребности в собственном капитале;

В. Оценка стоимости собственного капитала из различных источников;

С. Обеспечение привлечения собственного капитала за счет внутренних источников и обеспечение привлечения собственного капитала за счет внешних источников;

Д. Отбор наилучшего соотношения внутренних и внешних источников формирования собственного капитала.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	А. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	В. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	С. Посредник в кредитах D. Финансовый агент правительства E. Аккумуляция денежных средств F. Банк банков
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	G. Эмиссионный центр страны
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	

5 Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

- A. Привлеченных депозитов.
- B. Привлеченных межбанковских кредитов.
- C. Средств на резервном счете.
- D. Средств на корреспондентском счете в РКЦ

6 В состав пассивов коммерческого банка входят:

- A. Картотеки неоплаченных документов.
- B. Инвестиции в ценные бумаги.
- C. Займы, полученные от других коммерческих банков.
- D. Средства в оборотной кассе

7 ... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

- A. Трастовые.
- B. Инвестиционные.
- C. Ссудные.
- D. Депозитные.

8 ... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.

9 ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

- A. Капитал.

- В. Активы.
- С. Доходы.
- Д. Пассивы.

10 ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

- А. Эмиссионный доход.
- В. Добавочный капитал.
- С. Фонд накопления.
- Д. Резервный фонд.

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка»

1 . К активам коммерческого банка относятся:

- А. Денежные средства и счета в Банке России.
- В. Доходы будущих периодов.
- С. Выпущенные долговые обязательства.
- Д. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

2 Кассовые активы – это ...

3 Установите последовательность движения ссужаемой стоимости.

- А. Получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.
- В. Использование кредита.
- С. Возврат временно позаимствованной стоимости.
- Д. Получение кредита заемщиком.
- Е. Высвобождение ресурсов.
- Ф. Размещение кредита.

4 Установите соответствие субъектов отношений, перечисленных в правой колонке, типу отношений, перечисленных в левой колонке.

Тип отношений	Субъект отношений
1. денежные	А. эмитент и инвестор
2. кредитные	В. Получатель денег и их плательщик
	С. Страховщик и страхователь
	Д. кредитор и заемщик

5 К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:

- А. Вложения в ценные бумаги.
- В. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- С. Вложения в долговые обязательства.
- Д. Кредитные требования к страховым компаниям

6 К активам коммерческого банка не относятся:

- А. Начисленные проценты.
- В. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.

- С. Государственные долговые обязательства.
- Д. Основные средства и нематериальные активы

7 Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

- A. активные операции;
- B. пассивные операции;
- C. комиссионные операции;
- D. банковские операции.

8 К кассовым активам коммерческих банков относятся:

- A. Ссудные и приравненные к ним средства.
- B. Средства фонда обязательных резервов.
- C. Корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках.
- D. Факторинговые операции.

9 По своему назначению активы делятся на:

- A. Оборотные и внеоборотные.
- B. Высоколиквидные и малоликвидные.
- C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- D. Безрисковые и рисковые.

10 Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

- A. Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
- B. Передачей средств без определения срока их возврата.
- C. Выдачей банковских гарантий.
- D. Предоставлением заёмщику средств на условиях возвратности.

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

1 Источником покрытия убытков является:

- A. Уставный фонд.
- B. Резервный фонд.
- C. Фонд накопления.
- D. Фонд специального назначения.

2 Прибыль – это ...

3 Изучение прибыли банка включает исследование:

- A. Доходов и расходов.
- B. Активов.
- C. Пассивов.
- D. Активов и пассивов.

4 Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	A. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	B. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	C. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	D. Доходы по операциям прошлых отчётных периодов
	E. Доходы от операций с ценными бумагами

5 Чистая прибыль отличается от балансовой прибыли на величину:

- A. Отчислений в резервный фонд.
- B. Отчислений в фонды экономического стимулирования.
- C. Уплаченных налогов в бюджет.
- D. Выплаченных дивидендов акционерам.

6 Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

- A. Прямые и косвенные.
- B. Процентные и непроцентные
- C. Операционные и функциональные.
- D. Текущие и единовременные.

7 Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.

- A. Основной.
- B. Побочной.
- C. Основной и побочной.
- D. Прочей.

8 Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

- A. Участия в деятельности других организаций.
- B. Оказания услуг клиентам.
- C. Операций прошлых отчётных периодов.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

9 Расходы банка по форме возникновения делятся на:

- A. Операционные и функциональные.
- B. Текущие и единовременные.
- C. Прямые и косвенные.
- D. Процентные и непроцентные.

10 Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:

- A. Ведение расчётных счетов организаций.
- B. Обслуживание депозитов организаций.
- C. Обслуживание вкладов населения до востребования.
- D. Обслуживание срочных вкладов населения.

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

1 Максимально допустимый риск по кредитам, выданным одному заемщику, не должен превышать ... собственных средств банка-кредитора.

- A. 50%.
- B. 10%.
- C. 40%.
- D. 25%.

2 Ликвидность — это ...

3 Повышенные риски ликвидности могут возникнуть при наступлении одного из следующих событий:

- A. Нарушение установленных Банком России нормативов ликвидности.
- B. Задержка исполнения банком своих обязательств на срок более двух рабочих дней.

С. Задержка исполнения банком своих обязательств на срок не более двух рабочих дней.

Д. Нарушение установленных Комитетом по управлению активами и пассивами ограничений на риски ликвидности.

4 Установите соответствие между балансовыми статьями активов и группами активов по степени их ликвидности.

Группа активов заёмщика по степени ликвидности	Балансовая статья актива
1. Быстрореализуемые	А. Внеоборотные активы
2. Среднереализуемые	В. Страховые обязательства
3. Медленнореализуемые	С. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
4. Постоянные	Д. Краткосрочная дебиторская задолженность

5 При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:

А. Только коэффициенты ликвидности.

В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.

С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.

Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

6 Дефицит денежных средств обуславливает рост:

А. Дебиторской задолженности.

В. Кредиторской задолженности.

С. Краткосрочных финансовых вложений.

Д. Долгосрочных финансовых вложений.

7 Под риском мгновенной ликвидности понимается:

А. Риск неисполнения банком обязательств перед контрагентами, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения.

В. Риск возникновения задержки исполнения банком денежных обязательств на срок более одного рабочего дня, связанный с недостатком наличных денежных средств в кассе или безналичных денежных средств на счетах банка в Банке России или в банках-корреспондентах.

С. Риск непредставления банком общепринятого набора услуг по кредитованию из-за отсутствия средств, свободных для размещения в кредиты.

8 Управлением мгновенной ликвидностью занимается следующее подразделение банка:

А. Наблюдательный совет.

В. Комитет по управлению активами и пассивами.

С. Отдел управления денежными и валютными позициями казначейства.

9 Резервы ликвидности второго уровня включают:

А. Депозиты в Банке России.

В. Ценные бумаги, имеющие ежедневно устойчивые торговые обороты.

С. Наличные денежные средства в кассе.

D. Предоставленные банкам краткосрочные кредиты.

10 Принцип приоритета ликвидности над доходностью объясняется следующими причинами:

A. Банки являются поставщиками подавляющей части денежной массы страны.

B. Вкладчики должны иметь полную уверенность в надежности любого банка.

C. Общество не должно иметь повод ставить под сомнение платежеспособность и устойчивость банковской системы.

D. Все вышеназванное верно.

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка»

1 К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

A. Способности и опыт персонала.

B. Клиентскую базу.

C. Наличие банков-конкурентов.

D. Денежно-кредитную политику Банка России.

2 Кредитные операции – это ...

3 Укажите последовательность этапов процесса краткосрочного банковского кредитования.

A. Изучение кредитоспособности заёмщика.

B. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

C. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

D. Работа с проблемными ссудами.

E. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита.

F. Сопровождение кредита.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платёжеспособности.

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность	A. Погашение долговых обязательств перед поставщиками
2. Платёжеспособность	B. Погашение долговых обязательств перед банком C. Погашение долговых обязательств перед поставщиками, банком и другими кредиторами

5 Разработка кредитного договора именуется:

A. Маркетинг-миксом.

B. Структурированием ссуды.

C. Маркетинг-максом.

D. Бизнес-планированием.

6 Кредитоспособность — это способность организации:

A. Получить кредит.

B. Получить и вернуть кредит.

C. Вернуть кредит.

D. Уменьшить кредитный риск.

7 Управление кредитом не включает:

- A. Диверсификацию кредитного риска.
- B. Контроль за исполнением кредитных договоров.
- C. Ре классификацию кредитного портфеля.
- D. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

8 Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

- A. Специализации банка.
- B. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
- C. Учётной ставки Банка России.
- D. Стоимости привлечённых ресурсов.

9 По степени риска кредиты подразделяются на:

- A. Стандартные и нестандартные.
- B. Целевые и гарантированные.
- C. Внутренние и внешние.
- D. Краткосрочные и долгосрочные.

10 Кредит по овердрафту погашается:

- A. По окончании срока действия кредитного договора.
- B. Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
- C. Один раз в неделю.
- D. Периодически, в согласованные с банком сроки.

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование»

1 Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

- A. Посредника.
- B. Заёмщика.
- C. Кредитора.
- D. Кредитора и заёмщика.

2 Кредитный риск – это...

3 Установите последовательность управления кредитным риском.

- A. Качественная и количественная оценка риска.
- B. Идентификация риска и определение перечня риск, присущих каждой операции.
- C. Лимитирование рисков.
- D. Планирование риска, как составная часть стратегии банка.
- E. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска

4 Установите соответствие указанных в правой колонке характеристик форм кредита обозначенным в левой колонке

5 Финансовые риски банка относятся к:

Форма кредита	Характеристика
1. коммерческая	A. акцептно-рамбурсный кредит
2. лизинговая	B. вид кредита
3. банковская	C. открытый счет и консигнация
4. государственная	D. лессор и лизор
	E. онкольный кредит
	F. выигрышные, процентные и товарные займы

- A. чистым рискам
- B. политическим рискам
- C. спекулятивным рискам
- D. экологическим рискам

6 Уровень риска портфеля ценных бумаг характеризует:

- A. Альфа-коэффициент
- B. Бета-коэффициент
- C. Гамма- коэффициент
- D. Омега- коэффициент.

7 По степени риска кредиты подразделяются на:

- A. Стандартные и нестандартные.
- B. Целевые и гарантированные.
- C. Внутренние и внешние.
- D. Краткосрочные и долгосрочные.

8 Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

- A. Залог имущества и цессия.
- B. Залог имущества и поручительство.
- C. Залог имущества и гарантия.
- D. Залог имущества и страхование.

9 В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества.

- A. Восемь.
- B. Семь.
- C. Шесть.
- D. Пять.

10 Причиной возникновения проблемного кредита может быть:

- A. Высокая процентная ставка.
- B. Значительная сумма кредита.
- C. Плохое структурирование ссуды.
- D. Достаточно строгое отношение банка к заёмщику.

Тема 8 «Расчетные операции коммерческих банков»

1 Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- A. Кредитный договор.
- B. Договор приёма денежных средств.
- C. Тростовый договор.
- D. Договор банковского счёта.

2 Расчетные операции банка – это ...

3 Безналичные расчёты проводятся:

A. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

B. На основании расписок плательщика и получателя средств.

C. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем

денежных средств.

D. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчетов.

Форма безналичных расчетов	Характеристика
1. платежное поручение 2. аккредитив 3. инкассо 4. зачет взаимных требований 5. чек	A. именные, предъявительские, ордерные B. получение кредита из централизованного резерва ЦБ C. Открытие корреспондентских отношений с банками-корреспондентами D. осуществление банком-эмитентом действий по получению от плательщика платежа E. наиболее распространенная форма безналичных расчетов в России F. предварительное депонирование плательщиком средств на счете для оплаты продукции G. перечисление сальдо встречных требований

5 В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований, могут выступать:

- A. Любые расчётные документы.
- B. Только платёжные поручения.
- C. Только платёжные требования-поручения.
- D. Только расчетные чеки.

6 Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

- B. Только через корреспондентский счёт банка.
- C. Только через РКЦ.
- D. Только путем зачёта взаимных требований.

7 К формам безналичных расчётов не относятся:

- A. Чеки.
- B. Акции и облигации.
- C. Аккредитивы.
- D. Платёжные поручения.

8 Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

- A. Ассигнационным.
- B. Именным.
- C. Предъявительским.
- D. Ордерным.

9 Достоинством аккредитивной формы расчётов является:

- A. Простота оформления сделки.
- B. Быстрый товарооборот.
- C. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- D. Невысокие накладные расходы.

10 Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от

плательщиков только:

А. При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.

В. При наличии средств на счёте плательщика.

С. В том случае, если плательщик — коммерческая организация.

Д. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

1 Продажа банком ценных бумаг является:

А. Операцией, осуществляемой на первичном рынке ценных бумаг.

В. Операцией, осуществляемой на вторичном рынке ценных бумаг.

С. Операцией, осуществляемой при непосредственном контроле государства.

2 Ценная бумага – это ...

3 Что из перечисленного не является ценной бумагой?

А. Вексель.

В. Платежное поручение.

С. Облигация.

4 Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков

Вид чека	Платёж по чеку
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	А. Платёж чеком одного физического лица другому физическому лицу В. Платёж в пользу лица, предъявившего чек в банк С. Платёж только в пользу лица, указанного в чеке D. Платёж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу E. Платёж в пользу чекодателя

5 Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг банк получает:

А. В Банке Росси.

В. В Министерстве финансов РФ.

С. В территориальном отделении Банка России.

Д. В департаменте по контролю за рынком ценных бумаг ЦБ РФ.

6 Различие депозитарных сертификатов банков и сберегательных состоит в:

А. Условиях обеспечения данного вида ценных бумаг.

В. Категориях покупателей данных видов ценных бумаг.

С. Уровнях доходности данных видов ценных бумаг.

Д. Правах держателей данных видов ценных бумаг.

7 К производным ценным бумагам относятся:

А. Фьючерсные контракты, свободно обращающиеся опционы, свопы.

В. Коносаменты, облигации, ипотечные закладные.

С. Облигации, акции, векселя, трастовые сертификаты.

8 Согласно законодательству России, освобождаются ли от процедуры государственной регистрации отдельные выпуски эмиссионных ценных бумаг?

- А. Да.
- В. Нет.
- С. Да, но лишь в случае размещения по закрытой подписке.

9 Страхование риска снижения стоимости актива за счет занятия противоположной позиции к данному активу по основанному на нем деривативу – это:

- А. Хеджирование.
- В. Секьюритизация.
- С. Ангажирование.

10 Какой орган государственной власти в России имеет право выдавать лицензии профессиональным участникам рынка ценных бумаг?

- А. Центробанк.
- В. Министерство финансов.
- С. Правительство.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

1 Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:

- А. Трансляционных.
- В. Коммерческих.
- С. Конвертационных.
- Д. Систематических.

2 Валютные операции – это ...

3 Установите последовательность заключенных мировых валютных соглашений.

- А. Генуэзское.
- В. Парижское.
- С. Ямайское.
- Д. Бреттонвудское.

4 Установите соответствие элементов, приведенных в правой колонке, типам валютных систем, приведенным в левой колонке.

Типы валютных систем		Элемент	
1.	Национальная	А.	Банковский мультипликатор
2.	Мировая	Б.	Денежная единица государства, участвующая в мировой экономическом обороте
3.	Европейская	В.	Индекс цен
		В.	Стандарт ЭКЮ
		Г.	Унификация режима валютных паритетов и валютных курсов
		Д.	

5 Валютными рисками можно управлять с помощью методов.

- А. Ежедневного учёта изменений валютно-обменного курса.
- В. Поддержания кредитоспособности банка.
- С. Хеджирования.

D. Следования нормативным требованиям.

6 Внешние методы управления валютными рисками ориентированы:

A. На диверсификацию рисков.

B. Снижение бухгалтерских рисков.

C. Минимизацию степени вероятности реализации рисков.

D. Обращение возможных потерь на страховую компанию.

7 Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе.

A. Пассивном.

B. Активном.

C. Сбалансированном.

D. Дефицитном.

8 При ... конвертируемости валюты устанавливаются валютные ограничения для резидентов.

B. Внутренней.

B. Внешней.

C. Свободной.

D. Межбанковской.

9 При ... валютном курсе курс валют устанавливается на рынке под воздействием спроса и предложения.

A. Колеблющемся.

B. Плавающим.

C. Фиксированном.

D. Замкнутым.

10 Национальная денежная единица становится национальной валютой в случае:

A. Обеспечения ее свободной конвертируемости.

B. Обеспечения ее частичной конвертируемости.

C. Ее неконвертируемости.

D. Ее использования в международных экономических отношениях.

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков»

1 Инвестиционные банки - это банки:

A. Осуществляющие инвестиции в реальный сектор экономики.

B. Инвестирующие в финансовые активы.

C. Кредитующие инвестиционные проекты.

D. Предоставляющие услуги по корпоративному финансированию и финансовому инжинирингу.

2 Инвестиционная деятельность – это ...

3 В каких операциях инвестиционные банки конкурируют с коммерческими банками:

A. Организация проектного финансирования.

B. Финансирование слияний и поглощений.

C. Андеррайтинг.

D. Аналитическо-консалтинговые и гарантийные услуги.

4 Установите соответствие между видами деятельности организации и статьями оттока денежных средств.

Статья оттока денежных средств	Вид деятельности организации
1. Оплата счетов поставщиков	А. Инвестиционная
2. Краткосрочные финансовые вложения	В. Текущая (операционная)
3. Долгосрочные финансовые вложения	С. Товарное кредитование
	Д. Финансовая

5 Субъектами инвестиционной деятельности являются:

А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты.

В. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов.

С. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности.

Д. Бизнес-планы предприятий.

6 Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:

А. Безрисковые и высокорисковые.

В. Низкорисковые и среднерисковые.

С. Народнохозяйственные и региональные.

Д. Региональные и внутрипроизводственные.

7 Консервативная инвестиционная политика банка характеризуется

А. Высокими рисками.

В. Высокой надежностью и ликвидностью ценных бумаг.

С. Низкой оборачиваемостью бумаг.

Д. Высокой прибыльностью ценных бумаг.

Е. Стабильным портфелем ценных бумаг/

8 . . . операции банка – это деятельность банка по выпуску ценных бумаг

А. Комиссионные.

В. Эмиссионные.

С. Инвестиционные.

Д. Брокерские.

9 Совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и продажи называется

А. Брокерской деятельностью.

В. Дилерской деятельностью.

С. Деятельностью по управлению ценными бумагами.

Д. Клирингом.

10 Под инвестированием понимается:

А. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок.

В. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала.

С. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

1 ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.

2 Банковские операции – это ...

3 Объектом лизингового договора выступают:

- A. Товарные ценности.
- B. Денежные средства в рублях.
- C. Валютные средства.
- D. Товарные и денежные средства.

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

Участник лизинговой сделки	Характер участия в лизинговой сделке
1. Лизингополучатель	A. Поставка оборудования в лизинг
2. Лизингодатель	B. Приобретение оборудования в лизинг
3. Поставщик имущества	C. Производитель-продавец оборудования D. Гарант реализации лизинговой сделки

5 Факторинг — это операция по покупке ... заёмщика.

- A. Дебиторской задолженности.
- B. Кредиторской задолженности.
- C. Основных фондов.
- D. Нематериальных активов.

6 В мировой практике под лизингом понимается:

A. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем.

B. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

C. Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора.

D. Долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

7 Трастовые операции — это операции по управлению имуществом на ... началах.

- A. Доверительных.
- B. Дружеских.
- C. Доверительных и коммерческих.
- D. Дружеских и коммерческих.

8 Посредническая операция, связанная с покупкой коммерческим банком ценных бумаг новых выпусков с целью их размещения на рынке, именуется:

- A. Консалтингом.
- B. Клирингом.

С. Листингом.

9 Преимуществом лизинга для лизингополучателей является:

А. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гарантия обеспечения материального накопления от оказанной банком услуги.

В. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гибкость лизингового договора.

С. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и технического перевооружения производства.

Д. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и ускорение оборачиваемости оборотных активов.

Шкала оценивания: 10 балльная.

Критерии оценивания:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале:

выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

10-9 баллов соответствуют оценке «отлично»;

8-7 баллов – оценке «хорошо»;

6-5 баллов – оценке «удовлетворительно»;

4 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

1.5 ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

1 Банковское право как сфера законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности.

2 Оценка состава и структуры национальной банковской системы по различным критериям классификации банковских организаций.

3 Современные типы организационных структур коммерческих банков: достоинства и недостатки.

4 Виды кредитов, предоставляемые ЦБ РФ, условия выдачи и погашения.

5 Банковские сертификаты и векселя: условия выпуска и сфера применения.

6 Особенности деятельности коммерческих банков в современных условиях цифровизации банковского пространства.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка».

1 Виды кредитов, предоставляемые ЦБ РФ, условия выдачи и погашения.

2 Банковские сертификаты и векселя: условия выпуска и сфера применения

3 Эмиссия банковских облигаций и оценка их роли в формировании пассивов коммерческих банков в РФ

4 Межбанковские кредиты (займы) как способ перераспределения банковских ресурсов. Развитие межбанковского рынка

5 Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

6 Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка».

1 Депозитная политика коммерческих банков

2 Нормативная основа и состав резервируемых обязательств коммерческих банков.

3 Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России

4 Эмиссия банковских облигаций и оценка их роли в формировании пассивов коммерческих банков в РФ.

5 Современные тенденции изменения структуры банковских активов и факторы, их определяющие.

6 Основные источники формирования пассивов банковского сектора.

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка».

1 Современные тенденции изменения структуры банковских активов и факторы, их определяющие

2 Оценка качества активов коммерческих банков: нормативы, критерии, индикаторы, рейтинги

3 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором

4 Характеристика активных и операций.

5 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

6 Структурно-динамический анализ активов банковского сектора.

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка».

1 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.

2 Роль прибыли в деятельности коммерческого банка.

3 Факторы, влияющие на размер прибыли коммерческого банка.

4 Оценка уровня и динамики процентной маржи на основе финансовых коэффициентов.

5 Анализ банковской маржи в современных условиях.

6 Финансовые коэффициенты, характеризующие уровень прибыльности коммерческого банка.

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности».

1 Методы управления ликвидностью коммерческого банка.

2 Теории управления ликвидностью коммерческого банка и возможности применения этих теорий в современном банке.

3 Ликвидность банка, ее функции и риск ликвидности коммерческого банка.

4 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков.

5 Основные формы и виды ликвидности: достоинства и недостатки.

6 Оценка ликвидности банковского сектора страны.

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка».

1 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков

2 Основные формы и виды залога: достоинства и недостатки

3 Открытая валютная и торговая позиции банка.

4 Хеджирование, как метод страхования банковских рисков.

5 Использование срочных контрактов и финансовых инструментов снижения воздействия банковских рисков.

6 Особенности проведения кредитных операции (ипотечное кредитования).

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование».

1 Оценка финансового положения заемщика в коммерческом банке (согласно требованиям Положения Банка России №254-П)

2 Предотвращение, мониторинг и минимизация кредитных рисков в ходе организация кредитного процесса и его основных этапов .

3 Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам

4 Современные каналы продаж банковских кредитных продуктов.

5 Процентные ставки и методы начисления процентов.

Факторы, оказывающие воздействие на кредитный риск банка.

Тема 9 «Расчетные операции коммерческих банков».

1 Банковская система России и направления ее дальнейшего развития.

2 Особенности развития расчетных операций в современных условиях цифровизации банковского пространства.

3 Задачи развития российской банковской системы с учетом уроков кризиса.

4 Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.

5 Современные тенденции институционального развития российской банковской системы.

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами».

1 Нормативно-правовые основы депозитарной деятельности коммерческих банков в РФ .

2 Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг.

3 Формирование и регулирование резерва на возможные потери по ценным бумагам.

4 Особенности и функции портфеля ценных бумаг банка.

5 Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие деятельности банка с ценными бумагами.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков».

1 Основные направления валютного регулирования и его нормативно-правовая база.

2 Валютный контроль: субъекты, объекты, формы.

3 Лицензирование валютных операций коммерческих банков.

4 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.

5 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков».

1 Андеррайтинг и его развитие в современных условиях.

2 Бизнес-план и его анализ при инвестиционном кредитовании.

3 Инвестиционная кредитоспособность и ее оценка банками с учетом рисков инвестиционной деятельности предприятий.

4 Механизмы предоставления инвестиционных (консорциальных) кредитов.

5 Проектное финансирование как особая техника финансового обеспечения инвестиционных проектов.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков».

1 Перспективы развития факторинга в РФ.

2 Методы оценки рисков, связанных с факторинговыми операциями.

3 Законодательные и нормативное регулирование операций доверительного управления кредитными организациями РФ.

4 Законодательная база и экономическая суть лизинговых операций: сходство и различия лизинга и аренды.

5 Формы участия коммерческих банков в лизинговых сделках и способы кредитования лизинговых компаний.

Шкала оценивания: 3 бальная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если тема доклада всесторонне и полно раскрыта, при этом убедительно и аргументированно изложена собственная позиция автора по рассматриваемому вопросу; структура доклада логична; изучено большое количество актуальных источников отечественных и зарубежных авторов, грамотно сделаны ссылки на источники; представлен актуальный статистический и правильно подобран иллюстративный материал; сделан обоснованный убедительный вывод; отсутствуют замечания по оформлению доклада.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта полно и глубоко, сделана попытка самостоятельного осмысления темы; структура доклада логична; изучено достаточное количество источников, имеются ссылки на источники; приведены статистические данные и уместные примеры; сделан обоснованный вывод; имеют место незначительные недочеты в содержании и (или) оформлении доклада.

1 балла (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта неполно и (или) в изложении темы имеются недочеты и ошибки; структура доклада логична; количество изученных источников менее рекомендуемого, сделаны ссылки на источники; приведены общие примеры; вывод сделан, но имеет признаки неполноты и неточности; имеются замечания к содержанию и (или) оформлению доклада.

0 балл (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если содержание доклада имеет явные признаки плагиата и (или) тема доклада не раскрыта и (или) в изложении темы имеются грубые ошибки; материал не структурирован, излагается непоследовательно и сбивчиво; количество изученных источников значительно менее

рекомендуемого, неправильно сделаны ссылки на источники или они отсутствуют; не приведены примеры или приведены неверные примеры; отсутствует вывод или вывод расплывчат и неконкретен; оформление доклада не соответствует требованиям.

1.6 КОНТРОЛЬНЫЕ РАБОТЫ

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка»

Контрольная работа №1

Вариант 1

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- банк;
- экономическая трактовка сущности банка;
- юридическая трактовка сущности банка;
- кредиты банка России коммерческим банкам
- банковская система рыночного типа;
- банковская система универсальная;
- депозиты;
- коммерческий банк;
- инвестиционный банк;
- региональный банк.

Задание №2. На основе финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного банка проведите анализ привлечённых ресурсов и сделайте соответствующие выводы.

Задание №3. Перечислите достоинства и недостатки предложенного Базельским комитетом подхода к определению достаточности капитала.

Задание №4. Раскройте методику расчета среднего срока хранения денежных средств.

Задание №5. На основе показателей (тыс. руб.), приведенных ниже, постройте баланс банка.

1. уставный фонд – 2 227 310
2. прибыль – 8 154 894
3. касса – 2 695 503
4. счета в других банках (корр.счета) – 8 625 924
5. средства в Банке РФ – 7 681 650
6. кредиты, выданные банком – 59 908 900
7. средства на счетах банка других банков – 1 523 683
8. прочие пассивы – 7 855 415
9. другие фонды – 4 575 298
10. вклады и депозиты – 6 293 671
11. иностранная валюта и расчеты по вал. опер.(пассив) – 2 991 609
12. приобретение ценных бумаг – 1 262 603
13. прочие активы – 14 649 731
14. иностранная валюта и расчеты по вал. опер.(актив) – 3 691 699
15. здания и основные средства – 768 121
16. участие в современной деятельности – 110 458
17. кредиты, полученные от других банков – 30 013 078
18. остатки на расч. и текущ. счетах – 35 759 631

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

Контрольная работа №1

Вариант 1

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- доходы
- расходы;
- прибыль;
- виды доходов;
- структурный способ оценки уровня дохода;
- динамический способ оценки уровня дохода;
- индикативный способ оценки уровня дохода;

Задание №2. Что характеризует коэффициент процентной маржи? Определите чистую процентную маржу. Процентный доход банка равен 1,6 млрд. руб., процентные расходы – 1,2 млрд. руб. Средний размер активов банка составил 8,5 млрд. руб.

Задание №3. Решите задачу:

Банком осуществлены следующие расходы (тыс.руб.):

- расходы на оплату труда – 75000 тыс. руб.;
- представительские расходы – 3200 тыс. руб.;
- расходы на рекламу – 7500 тыс. руб.

Общая сумма доходов от операционной деятельности составила 695000 тыс.руб. В какой сумме расходы будут отражены в отчете о прибылях и убытках банка и при расчете налога на прибыль, если известно, что:

1) представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период;

2) расходы на рекламу для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации.

Задание №4. На основе официальных данных конкретного банка проведите анализа доходов, используя следующую таблицу.

Таблица 1 – Анализ доходов банка

	20____	20____	20____	Отклонение, тыс. руб.		Отклонение, %	
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери							
Операционные доходы							
Всего доходов							

Тема №7 «Кредитные операции коммерческого банка»

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- кредит;
- ссуда;
- кредитные организации;
- кредитная операция;
- риски финансовых компаний;
- кредитные риски;
- кредитный договор;

Задание №2. Определите, верно / неверно, данное выражение.

	Да / Нет
1. Возвратность кредита – это принцип кредитования, специфическое свойство, объективно присущее кредиту, как экономической категории, которое характеризует возвращение стоимости, полученной во временное пользование к своему владельцу.	
2. Активные операции – это когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.	
3. Пассивные операции – это когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды	
4. Срочность кредитования означает, что в кредитном договоре должен устанавливаться срок кредитования и этот срок должен заемщиком соблюдаться.	
5. Залог – это один из видов обеспечения обязательств	

Задание №3. Представьте кредитную политику выбранного вами банка на основе официального сайта. Дайте ей оценку и сделайте выводы.

Задание №4. Решите задачу:

Рассчитайте полный и средний срок кредита, если предполагается, что период использования - 2 года, льготный период – полгода, период погашения – 1 год.

Шкала оценивания: 6 балльная.

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 100-90% заданий.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 89-75% заданий.

2-3 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 74-60% заданий.

1 балл (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно решено 59% и менее % заданий.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1 Вопросы в закрытой форме.

1.1 Коммерческий банк является:

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

1.2 Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:

- A. Правление банка.
- B. Совет банка.
- C. Администрацию.
- D. Ревизионный отдел.

1.3 Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:

- A. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- B. Стихийное регулирование деятельности.
- C. Децентрализация системы расчётов.
- D. Дифференцированный подход при кредитовании.

1.4 Главный элемент банковской системы – это:

- A. Коммерческие банки;
- B. Центральный банк;
- C. Страховой сектор.

1.5 Коммерческий банк выполняет функцию:

- A. Эмиссионного центра государства.
- B. Банка банков.
- C. Аккумуляции средств в депозиты.
- D. Банка правительства

1.6 Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

- A. Децентрализованно.
- B. Экономическими методами.
- C. Административными методами.
- D. Экономическими и административными методами.

1.7 Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

- A. Ресурсов.
- B. Депозитов.
- C. Активных операций.
- D. Резервов.

1.8 Источником собственного капитала банка не является:

- A. Уставный капитал.
- B. Добавочный капитал.
- C. Резервный фонд.
- D. Межбанковский кредит.

1.9 Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- A. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
- B. Обеспечения производственного и социального развития банка.
- C. Приобретения нового оборудования.
- D. Защиты интересов вкладчиков.

1.10 Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

- A. До 30%.
- B. До 80%.
- C. До 20%.
- D. До 50%.

1.11 Ресурсы коммерческого банка включают:

- A. Только собственный капитал.
- B. Только привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

C. Собственный капитал и привлеченные средства.

D. Только уставный капитал.

1.12 В качестве привлеченных средств коммерческого банка выступает:

- A. Межбанковский кредит.
- B. Эмиссионный доход банка.
- C. Нераспределенная прибыль.
- D. Уставный капитал.

1.13 Источником основного капитала коммерческой является:

- A. Уставный капитал.
- B. Эмиссионный доход от размещенных на рынке акт
- C. Прибыль прошлых лет.
- D. Межбанковский кредит.

1.14 Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

- A. Межбанковский кредит.
- B. Резерв на возможные потери по ссудам.
- C. Субординированный кредит.
- D. Страховой фонд.

1.15 К пассивным операциям коммерческого банка относится:

A. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.

- B. Выдача кредитов.
- C. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- D. Покупка ценных бумаг.

1.16 Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

- A. Привлеченных депозитов.
- B. Привлеченных межбанковских кредитов.
- C. Средств на резервном счете.
- D. Средств на корреспондентском счете в РКЦ

1.17 В состав пассивов коммерческого банка входят:

- A. Картотеки неоплаченных документов.
- B. Инвестиции в ценные бумаги.
- C. Займы, полученные от других коммерческих банков.
- D. Средства в оборотной кассе

1.18 ... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

- A. Тростовые.
- B. Инвестиционные.
- C. Ссудные.
- D. Депозитные.

1.19 ... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Тростовые.

1.20 ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

- A. Капитал.
- B. Активы.
- C. Доходы.
- D. Пассивы.

1.21... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

- A. Эмиссионный доход.
- B. Добавочный капитал.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд.

1.22 К активам коммерческого банка относятся:

- A. Денежные средства и счета в Банке России.
- B. Доходы будущих периодов.
- C. Выпущенные долговые обязательства.
- D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

1.23 К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:

- A. Вложения в ценные бумаги.
- B. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- C. Вложения в долговые обязательства.
- D. Кредитные требования к страховым компаниям

1.24 К активам коммерческого банка не относятся:

- A. Начисленные проценты.
- B. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.

- C. Государственные долговые обязательства.
- D. Основные средства и нематериальные активы

1.25 Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

- A. Активные операции;
- B. Пассивные операции;
- C. Комиссионные операции;
- D. Банковские операции.

1.26 К кассовым активам коммерческих банков относятся:

- A. Ссудные и приравненные к ним средства.
- B. Средства фонда обязательных резервов.
- C. Корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках.
- D. Факторинговые операции.

1.27 По своему назначению активы делятся на:

- A. Оборотные и внеоборотные.
- B. Высоколиквидные и малоликвидные.
- C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- D. Безрисковые и рисковые.

1.28 Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

- A. Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
- B. Передачей средств без определения срока их возврата.
- C. Выдачей банковских гарантий.
- D. Предоставлением заёмщику средств на условиях возвратности.

1.29 Источником покрытия убытков является:

- A. Уставный фонд.
- B. Резервный фонд.
- C. Фонд накопления.
- D. Фонд специального назначения.

1.30 Изучение прибыли банка включает исследование:

- A. Доходов и расходов.
- B. Активов.
- C. Пассивов.
- D. Активов и пассивов.

1.31 Чистая прибыль отличается от балансовой прибыли на величину:

- A. Отчислений в резервный фонд.
- B. Отчислений в фонды экономического стимулирования.
- C. Уплаченных налогов в бюджет.
- D. Выплаченных дивидендов акционерам.

1.32 Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

- A. Прямые и косвенные.
- B. Процентные и непроцентные
- C. Операционные и функциональные.
- D. Текущие и единовременные.

1.33 Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.

- A. Основной.

- В. Побочной.
- С. Основной и побочной.
- Д. Прочей.

1.34 Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

- А. Участия в деятельности других организаций.
- В. Оказания услуг клиентам.
- С. Операций прошлых отчетных периодов.
- Д. Деятельности на финансовых рынках.

1.35 Расходы банка по форме возникновения делятся на:

- А. Операционные и функциональные.
- В. Текущие и единовременные.
- С. Прямые и косвенные.
- Д. Процентные и непроцентные.

1.36 Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:

- А. Ведение расчетных счетов организаций.
- В. Обслуживание депозитов организаций.
- С. Обслуживание вкладов населения до востребования.
- Д. Обслуживание срочных вкладов населения.

1.37 Максимально допустимый риск по кредитам, выданным одному заемщику, не должен превышать ... собственных средств банка-кредитора.

- А. 50%.
- В. 10%.
- С. 40%.
- Д. 25%.

1.38 Повышенные риски ликвидности могут возникнуть при наступлении одного из следующих событий:

- А. Нарушение установленных Банком России нормативов ликвидности.
- В. Задержка исполнения банком своих обязательств на срок более двух рабочих дней.
- С. Задержка исполнения банком своих обязательств на срок не более двух рабочих дней.
- Д. Нарушение установленных Комитетом по управлению активами и пассивами ограничений на риски ликвидности.

1.39 При оценке кредитоспособности заемщика учитываются:

- А. Только коэффициенты ликвидности.
- В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.
- С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.
- Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

1.40 Дефицит денежных средств обуславливает рост:

- А. Дебиторской задолженности.
- В. Кредиторской задолженности.
- С. Краткосрочных финансовых вложений.
- Д. Долгосрочных финансовых вложений.

1.41 Под риском мгновенной ликвидности понимается:

А. Риск неисполнения банком обязательств перед контрагентами, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения.

В. Риск возникновения задержки исполнения банком денежных обязательств на срок более одного рабочего дня, связанный с недостатком наличных денежных средств в кассе или безналичных денежных средств на счетах банка в Банке России или в банках-корреспондентах.

С. Риск непредставления банком общепринятого набора услуг по кредитованию из-за отсутствия средств, свободных для размещения в кредиты.

1.42 Управлением мгновенной ликвидностью занимается следующее подразделение банка:

А. Наблюдательный совет.

В. Комитет по управлению активами и пассивами.

С. Отдел управления денежными и валютными позициями казначейства.

1.43 Резервы ликвидности второго уровня включают:

А. Депозиты в Банке России.

В. Ценные бумаги, имеющие ежедневно устойчивые торговые обороты.

С. Наличные денежные средства в кассе.

Д. Предоставленные банкам краткосрочные кредиты.

1.44 Принцип приоритета ликвидности над доходностью объясняется следующими причинами:

А. Банки являются поставщиками подавляющей части денежной массы страны.

В. Вкладчики должны иметь полную уверенность в надежности любого банка.

С. Общество не должно иметь повод ставить под сомнение платежеспособность и устойчивость банковской системы.

Д. Все вышеназванное верно.

1.45 К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

А. Способности и опыт персонала.

В. Клиентскую базу.

С. Наличие банков-конкурентов.

Д. Денежно-кредитную политику Банка России.

1.46 Разработка кредитного договора именуется:

А. Маркетинг-миксом.

В. Структурированием ссуды.

С. Маркетинг-максом.

Д. Бизнес-планированием.

1.47 Кредитоспособность — это способность организации:

А. Получить кредит.

В. Получить и вернуть кредит.

- C. Возвратить кредит.
 - D. Уменьшить кредитный риск.
- 1.48 Управление кредитом не включает:
- A. Диверсификацию кредитного риска.
 - B. Контроль за исполнением кредитных договоров.
 - C. Ре классификацию кредитного портфеля.
 - D. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.
- 1.49 Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:
- A. Специализации банка.
 - B. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
 - C. Учётной ставки Банка России.
 - D. Стоимости привлечённых ресурсов.
- 1.50 По степени риска кредиты подразделяются на:
- A. Стандартные и нестандартные.
 - B. Целевые и гарантированные.
 - C. Внутренние и внешние.
 - D. Краткосрочные и долгосрочные.
- 1.51 Кредит по овердрафту погашается:
- A. По окончании срока действия кредитного договора.
 - B. Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
 - C. Один раз в неделю.
 - D. Периодически, в согласованные с банком сроки.
- 1.52 Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:
- A. Посредника.
 - B. Заёмщика.
 - C. Кредитора.
 - D. Кредитора и заёмщика.
- 1.53 Финансовые риски банка относятся к:
- A. чистым рискам
 - B. политическим рискам
 - C. спекулятивным рискам
 - D. экологическим рискам
- 1.54 Уровень риска портфеля ценных бумаг характеризует:
- A. Альфа-коэффициент
 - B. Бета-коэффициент
 - C. Гамма- коэффициент
 - D. Омега- коэффициент.
- 1.55 По степени риска кредиты подразделяются на:
- A. Стандартные и нестандартные.
 - B. Целевые и гарантированные.
 - C. Внутренние и внешние.
 - D. Краткосрочные и долгосрочные.
- 1.56 Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

- A. Залог имущества и цессия.
- B. Залог имущества и поручительство.
- C. Залог имущества и гарантия.
- D. Залог имущества и страхование.

1.57 В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества.

- A. Восемь.
- B. Семь.
- C. Шесть.
- D. Пять.

1.58 Причиной возникновения проблемного кредита может быть:

- A. Высокая процентная ставка.
- B. Значительная сумма кредита.
- C. Плохое структурирование ссуды.
- D. Достаточно строгое отношение банка к заёмщику.

1.59 Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- A. Кредитный договор.
- B. Договор приёма денежных средств.
- C. Трастовый договор.
- D. Договор банковского счёта.

1.60 Безналичные расчёты проводятся:

- A. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
- B. На основании расписок плательщика и получателя средств.
- C. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
- D. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

1.61 В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований, могут выступать:

- A. Любые расчётные документы.
- B. Только платёжные поручения.
- C. Только платёжные требования-поручения.
- D. Только расчётные чеки.

1.62 Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

- A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.
- B. Только через корреспондентский счёт банка.
- C. Только через РКЦ.
- D. Только путем зачёта взаимных требований.

1.63 К формам безналичных расчётов не относятся:

- A. Чеки.
- B. Акции и облигации.
- C. Аккредитивы.

D. Платёжные поручения.

1.64 Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

A. Ассигнационным.

B. Именным.

C. Предъявительским.

D. Ордерным.

1.65 Достоинством аккредитивной формы расчётов является:

A. Простота оформления сделки.

B. Быстрый товарооборот.

C. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.

D. Невысокие накладные расходы.

1.66 Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

A. При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.

B. При наличии средств на счёте плательщика.

C. В том случае, если плательщик — коммерческая организация.

D. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

1.67 Продажа банком ценных бумаг является:

A. Операцией, осуществляемой на первичном рынке ценных бумаг.

B. Операцией, осуществляемой на вторичном рынке ценных бумаг.

C. Операцией, осуществляемой при непосредственном контроле государства.

1.68 Что из перечисленного не является ценной бумагой?

A. Вексель.

B. Платёжное поручение.

C. Облигация.

1.69 Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг банк получает:

A. В Банке России.

B. В Министерстве финансов РФ.

C. В территориальном отделении Банка России.

D. В департаменте по контролю за рынком ценных бумаг ЦБ РФ.

1.70 Различие депозитарных сертификатов банков и сберегательных состоит в:

A. Условиях обеспечения данного вида ценных бумаг.

B. Категориях покупателей данных видов ценных бумаг.

C. Уровнях доходности данных видов ценных бумаг.

D. Правах держателей данных видов ценных бумаг.

1.71 К производным ценным бумагам относятся:

A. Фьючерсные контракты, свободно обращающиеся опционы, свопы.

B. Коносаменты, облигации, ипотечные закладные.

C. Облигации, акции, векселя, трастовые сертификаты.

1.72 Согласно законодательству России, освобождаются ли от процедуры государственной регистрации отдельные выпуски эмиссионных ценных бумаг?

А. Да.

В. Нет.

С. Да, но лишь в случае размещения по закрытой подписке.

1.73 Страхование риска снижения стоимости актива за счет занятия противоположной позиции к данному активу по основанному на нем деривативу – это:

А. Хеджирование.

В. Секьюритизация.

С. Ангажирование.

1.74 Какой орган государственной власти в России имеет право выдавать лицензии профессиональным участникам рынка ценных бумаг?

А. Центробанк.

В. Министерство финансов.

С. Правительство.

1.75 Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:

А. Трансляционных.

В. Коммерческих.

С. Конвертационных.

Д. Систематических.

1.76 Установите последовательность заключенных мировых валютных соглашений.

А. Генуэзское.

В. Парижское.

С. Ямайское.

Д. Бреттонвудское.

1.77 Валютными рисками можно управлять с помощью методов.

А. Ежедневного учёта изменений валютно-обменного курса.

В. Поддержания кредитоспособности банка.

С. Хеджирования.

Д. Следования нормативным требованиям.

1.78 Внешние методы управления валютными рисками ориентированы:

А. На диверсификацию рисков.

В. Снижение бухгалтерских рисков.

С. Минимизацию степени вероятности реализации рисков.

Д. Обращение возможных потерь на страховую компанию.

1.79 Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе.

А. Пассивном.

В. Активном.

С. Сбалансированном.

Д. Дефицитном.

1.80 При ... конвертируемости валюты устанавливаются валютные ограничения для резидентов.

- В. Внутренней.
- В. Внешней.
- С. Свободной.
- Д. Межбанковской.

1.81 При ... валютном курсе курс валют устанавливается на рынке под воздействием спроса и предложения.

- А. Колеблющемся.
- В. Плавающим.
- С. Фиксированном.
- Д. Замкнутым.

1.82 Национальная денежная единица становится национальной валютой в случае:

- А. Обеспечения ее свободной конвертируемости.
- В. Обеспечения ее частичной конвертируемости.
- С. Ее неконвертируемости.
- Д. Ее использования в международных экономических отношениях.

1.83 Инвестиционные банки - это банки:

- А. Осуществляющие инвестиции в реальный сектор экономики.
- В. Инвестирующие в финансовые активы.
- С. Кредитующие инвестиционные проекты.
- Д. Предоставляющие услуги по корпоративному финансированию и финансовому инжинирингу.

1.84 В каких операциях инвестиционные банки конкурируют с коммерческими банками:

- А. Организация проектного финансирования.
- В. Финансирование слияний и поглощений.
- С. Андеррайтинг.
- Д. Аналитическо-консалтинговые и гарантийные услуги.

1.85 Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты.
- В. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов.
- С. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности.
- Д. Бизнес-планы предприятий.

1.86 Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:

- А. Безрисковые и высокорисковые.
- В. Низкорисковые и среднерисковые.
- С. Народнохозяйственные и региональные.
- Д. Региональные и внутрипроизводственные.

1.87 Консервативная инвестиционная политика банка характеризуется

- А. Высокими рисками.

- В. Высокой надежностью и ликвидностью ценных бумаг.
- С. Низкой оборачиваемостью бумаг.
- Д. Высокой прибыльностью ценных бумаг.
- Е. Стабильным портфелем ценных бумаг.

1.88 . . . операции банка – это деятельность банка по выпуску ценных бумаг

- А. Комиссионные.
- В. Эмиссионные.
- С. Инвестиционные.
- Д. Брокерские.

1.89 Совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и продажи называется

- А. Брокерской деятельностью.
- В. Дилерской деятельностью.
- С. Деятельностью по управлению ценными бумагами.
- Д. Клирингом.

1.90 Под инвестированием понимается:

А. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок.
В. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала.

С. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности.

1.91 ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- А. Активные.
- В. Пассивные.
- С. Комиссионно-посреднические.
- Д. Трастовые.

1.92 Объектом лизингового договора выступают:

- А. Товарные ценности.
- В. Денежные средства в рублях.
- С. Валютные средства.
- Д. Товарные и денежные средства.

1.93 Факторинг — это операция по покупке ... заёмщика.

- А. Дебиторской задолженности.
- В. Кредиторской задолженности.
- С. Основных фондов.
- Д. Нематериальных активов.

1.94 В мировой практике под лизингом понимается:

А. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем.

В. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

С. Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора.

Д. Долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

1.95 Тростовые операции — это операции по управлению имуществом на ... началах.

А. Доверительных.

В. Дружеских.

С. Доверительных и коммерческих.

Д. Дружеских и коммерческих.

1.96 Посредническая операция, связанная с покупкой коммерческим банком ценных бумаг новых выпусков с целью их размещения на рынке, именуется:

А. Консалтингом.

В. Клирингом.

С. Листингом.

1.97 Преимуществом лизинга для лизингополучателей является:

А. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гарантия обеспечения материального накопления от оказанной банком услуги.

В. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гибкость лизингового договора.

С. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и технического перевооружения производства.

Д. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и ускорение оборачиваемости оборотных активов.

2. Вопросы в открытой форме.

2.1 Коммерческий банк – это ...

2.2 Депозит – это ...

2.3 Пассивы коммерческого банка – это ...

2.4 Кассовые активы – это ...

2.5 Прибыль – это ...

2.6 Ликвидность – это ...

2.7 Кредитные операции – это ...

2.8 Кредитный риск – это...

2.9 Расчетные операции банка – это ...

2.10 Ценная бумага – это ...

2.11 Валютные операции – это ...

2.12 Банковские операции – это ...

3 Вопросы на установление последовательности.

3.1 Установите последовательность освоения банками основных денежных операций:

А. Расчетные.

В. Обменные.

С. Учетные.

Д. Сохранные.

3.2 Установите последовательность формирования механизма ресурсной базы банка.

А. Постановка цели формирования ресурсов, определение задач, выбор необходимых инструментов и методов управления формированием ресурсов;

В. Разработка бюджета привлечения и размещения ресурсов, осуществление мероприятий по аккумулированию средств.

С. Анализ доходов и расходов, внесение необходимых изменений в стратегию формирования банковских ресурсов для повышения ее эффективности.

Д. Оценка условий среды, в которой действует банк, его сильных и слабых сторон, конкурентных преимуществ, возможностей и рисков, разработка стратегии привлечения ресурсов.

3.3 Установите последовательность формирования собственного капитала:

А. Анализ формирования собственного капитала в предыдущем периоде и определение общей потребности в собственном капитале;

В. Оценка стоимости собственного капитала из различных источников;

С. Обеспечение привлечения собственного капитала за счет внутренних источников и обеспечение привлечения собственного капитала за счет внешних источников;

Д. Отбор наилучшего соотношения внутренних и внешних источников формирования собственного капитала.

3.4 Установите последовательность движения ссужаемой стоимости.

А. Получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

В. Использование кредита.

С. Возврат временно позаимствованной стоимости.

Д. Получение кредита заемщиком.

Е. Высвобождение ресурсов.

Ф. Размещение кредита

3.5 Укажите последовательность этапов процесса краткосрочного банковского кредитования.

А. Изучение кредитоспособности заемщика.

В. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

С. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

Д. Работа с проблемными ссудами.

Е. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита.

Ф. Сопровождение кредита.

3.6 Установите последовательность управления кредитным риском.

А. Качественная и количественная оценка риска.

В. Идентификация риска и определение перечня риск, присущих каждой операции.

С. Лимитирование рисков.

Д. Планирование риска, как составная часть стратегии банка.

Е. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска

3.7 Установите последовательность заключенных мировых валютных соглашений.

А. Генуэзское.

В. Парижское.

С. Ямайское.

Д. Бреттонвудское.

4 Вопросы на установление соответствия.

4.1 Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации банков	Вид банков
6. правовая форма организации	А. универсальный и специализированный
7. форма собственности	В. Эмиссионный, депозитный и коммерческий
8. функциональное назначение	С. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью
9. характер выполняемых операций	Д. региональный, межрегиональный, национальный и международный
10. сфера обслуживания	Е. холдинг, трест, синдикат
	Ф. ипотечный, инвестиционный и биржевой
	Г. государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

4.2 Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в расчетно-кассовых центрах.

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
3. резервный фонд	А. Деньги, находящиеся в обращении
4. оборотная касса	В. Обращающиеся золотые слитки
	С. Деньги, не находящиеся в обращении
	Д. Обращающиеся ценные бумаги

4.3 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	А. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	В. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	С. Посредник в кредитах Д. Финансовый агент правительства Е. Аккумуляция денежных средств Ф. Банк банков

4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	Г. Эмиссионный центр страны
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	

4.4 Установите соответствие субъектов отношений, перечисленных в правой колонке, типу отношений, перечисленных в левой колонке.

Тип отношений	Субъект отношений
3. денежные	А. эмитент и инвестор В. Получатель денег и их плательщик С. Страховщик и страхователь D. кредитор и заемщик
4. кредитные	

4.5 Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	А. Доходы от конверсионных операций В. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов С. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот D. Доходы по операциям прошлых отчетных периодов E. Доходы от операций с ценными бумагами
2. Комиссионные доходы	
3. Доходы от операций на финансовых рынках	
4. Прочие доходы	

4.6 Установите соответствие между балансовыми статьями активов и группами активов по степени их ликвидности.

Группа активов заемщика по степени ликвидности	Балансовая статья актива
1. Быстрореализуемые	А. Внеоборотные активы В. Страховые обязательства С. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения D. Краткосрочная дебиторская задолженность
2. Среднереализуемые	
3. Медленнореализуемые	
4. Постоянные	

4.7 Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платёжеспособности.

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность	А. Погашение долговых обязательств перед поставщиками В. Погашение долговых обязательств перед банком С. Погашение долговых обязательств перед поставщиками, банком и другими кредиторами
2. Платёжеспособность	

4.8 Установите соответствие указанных в правой колонке характеристик форм кредита обозначенным в левой колонке.

Форма кредита	Характеристика
5. коммерческая	А. акцептно-рамбурсный кредит В. вид кредита С. открытый счет и консигнация
6. лизинговая	
7. банковская	

8. государственная	D. лессор и лизор E. онкольный кредит F. выигрышные, процентные и товарные займы
--------------------	--

4.9 Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчетов.

Форма безналичных расчетов	Характеристика
6. платежное поручение 7. аккредитив 8. инкассо 9. зачет взаимных требований 10. чек	A. именные, предъявительские, ордерные B. получение кредита из централизованного резерва ЦБ C. Открытие корреспондентских отношений с банками-корреспондентами D. осуществление банком-эмитентом действий по получению от плательщика платежа E. наиболее распространенная форма безналичных расчетов в России F. предварительное депонирование плательщиком средств на счете для оплаты продукции G. перечисление сальдо встречных требований

4.10 Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков

Вид чека	Платеж по чеку
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	A. Платеж чеком одного физического лица другому физическому лицу B. Платеж в пользу лица, предъявившего чек в банк C. Платеж только в пользу лица, указанного в чеке D. Платеж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу E. Платеж в пользу чекодателя

4.11 Установите соответствие элементов, приведенных в правой колонке, типам валютных систем, приведенным в левой колонке.

Типы валютных систем		Элемент	
1.	Национальная	A.	Банковский мультипликатор
2.	Мировая	B.	Денежная единица государства, участвующая в мировой экономической обороте
3.	Европейская	В.	Индекс цен
		Г.	Стандарт ЭКЮ
		Д.	Унификация режима валютных паритетов и валютных курсов

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

Участник лизинговой сделки	Характер участия в лизинговой сделке
1. Лизингополучатель	A. Поставка оборудования в лизинг
2. Лизингодатель	B. Приобретение оборудования в лизинг
3. Поставщик имущества	C. Производитель-продавец оборудования D. Гарант реализации лизинговой сделки

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания результатов тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ (производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)

Компетентностно-ориентированная задача № 1

На основании следующих данных (млн. руб.) рассчитайте размер регулятивного капитала в соответствии с требованиями Банка России, в том числе источники основного капитала и источники дополнительного капитала:

- уставный капитал 7000 млн. руб.
- эмиссионный доход 180 млн. руб.
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет 450 млн. руб.
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 350 млн. руб.
- нераспределенная прибыль прошлых лет 900 млн. руб.
- неиспользованная прибыль текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 500 млн. руб.
- субординированный заем с дополнительными условиями 1500 млн. руб.
- нематериальные активы (за вычетом амортизации) 5 млн. руб.
- собственные акции, выкупленные у акционеров 30 млн. руб.
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней 50

Компетентностно-ориентированная задача № 2

Известны следующие данные о банке (млн. руб.):

- уставный капитал – 15 млн. руб.;
- принятые вклады и депозиты – 45 млн. руб.;
- средства, занятые у других банков - 15 млн. руб.;
- выданные кредиты – 75 млн. руб.;
- прочие активы – 12 млн. руб.;
- прибыль за прошедший год – 5 млн. руб.;
- резервы и фонды – 7 млн. руб.

Оцените приблизительно уровень достаточности капитала

Компетентностно-ориентированная задача №3

На 1 января 2019 г. пассивы банка включали следующие статьи (млн. руб.):

- кредиты Банка России – 9000 млн. руб.;
- средства кредитных организаций – 6000 млн. руб.;
- средства клиентов – 46000 млн. руб.;
- вклады физических лиц – 7000 млн. руб.;
- выпущенные долговые обязательства - 6500;
- средства акционеров – 7000 млн. руб.;
- эмиссионный доход – 180 млн. руб.;

- резервный фонд - 450 млн. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 900 млн. руб.;
- неиспользованная прибыль отчетного периода – 800 млн. руб..

Определите размер источников собственного капитала банка, их долю в пассивах. Рассчитайте структуру источников собственного капитала

Компетентностно-ориентированная задача №4

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения по ставке 7%, а переучет – Центральным банком по ставке 5% годовых за 30 дней до погашения.

Компетентностно-ориентированная задача № 5

Чистая прибыль составляет 40 000 руб., а собственный капитал – 500 000 руб. Определить рентабельность собственного капитала.

Компетентностно-ориентированная задача №6

Ссудная задолженность юридических лиц перед банком на конец отчетного периода составляет 770 млн.руб., ссудная задолженность физических лиц – 450 млн.руб. Известны средневзвешенные процентные ставки по средствам, предоставленным: – юридическим лицам – 18,182%; – физическим лицам – 22%. Определите, какую сумму процентных доходов банк отразил в отчете о прибылях и убытках в отчетном периоде

Компетентностно-ориентированная задача № 7

Банком осуществлены следующие расходы (тыс.руб.):

- расходы на оплату труда – 75000 тыс. руб.;
- представительские расходы – 3200 тыс. руб.;
- расходы на рекламу – 7500 тыс. руб.

Общая сумма доходов от операционной деятельности составила 695000 тыс.руб. В какой сумме расходы будут отражены в отчете о прибылях и убытках банка и при расчете налога на прибыль, если известно, что:

1) представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период;

2) расходы на рекламу для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации.

Компетентностно-ориентированная задача № 8

Предприятие обратилось в банк с заявкой на получение кредита на пополнение оборотных средств в сумме 100 млн. рублей на 6 месяцев под ставку 12% годовых. Кредит был выдан банком 17 мая 2019 года, на условиях, указанных в кредитной заявке.

Рассчитайте:

1) сумму процентов за кредит, подлежащих уплате банку за май, июнь, июль 2019 г., с учетом того, что 30 июня заемщик погасил кредит в сумме 60 млн. рублей.

2) Стоимость имущества, которое заемщик должен предоставить банку в залог в связи с ухудшением его финансового состояния на 1 октября 2019 года.

Компетентностно-ориентированная задача № 9

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Компетентностно-ориентированная задача № 10

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

Компетентностно-ориентированная задача № 11

Гражданин – покупатель квартиры представил в банк заявление на открытие покрытого аккредитива в сумме 5,4 млн. руб. для расчетов с продавцом.

Определите:

1) с какого счета будет открыт аккредитив, и на каком счете будут депонированы эти денежные средства;

2) какие документы и кем должны быть представлены в банк при использовании депонированных для оплаты средств;

3) на какой счет должны быть зачислены средства продавцу квартиры?

Компетентностно-ориентированная задача № 12

Заемщик получил в банке потребительский кредит на приобретение бытовой техники в размере 50 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 25% годовых. По условиям договора % начисляются и оплачиваются заемщиком ежемесячно, кредит погашается равномерными ежемесячными платежами, начиная с третьего месяца пользования. При задержке очередной выплаты на 1 месяц процентная ставка увеличивается на 5%-ых пунктов, при задержке на 2 месяца - еще на 5 %-ных пунктов и т.д. 6 месяцев заемщик погашал кредиты и выплачивал проценты по нему в установленные сроки. Затем запустил задержку выплат на 2 месяца. После этого сроков не нарушал. Рассчитайте реальную эффективную ставку по кредиту, который в результате выплатил заемщик.

Компетентностно-ориентированная задача № 13

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд. руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Компетентностно-ориентированная задача № 14

Торговая компания обратилась в банк за кредитом в сумме 300 тыс. руб. В качестве залога она предложила векселя банка-кредитора на сумму 400 тыс. руб. Финансовое положение торговой компании, по оценке банка на дату выдачи кредита, оценено как среднее (согласно требованиям Банка России №

Требуется: Рассчитать сумму резерва на возможные потери по ссудам, который банк должен сформировать по этому кредиту на дату его выдачи.

Компетентностно-ориентированная задача № 15

При прогнозировании ликвидности финансовый менеджер обнаружил, что в следующем месяце банк будет испытывать нехватку высоколиквидных активов для осуществления текущих платежей клиентов в сумме 5 миллиона рублей, сроком 60 дней. Следовательно, банку необходимо восполнить этот недостаток дополнительным привлечением. Возможно привлечение ресурса в следующих вариантах:

1) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 70 дней по ставке 20% годовых;

2) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 60 дней по ставке 25% годовых. Но кредитор не уверен, что у него не возникнет необходимости в средствах раньше срока договора, что будет закреплено в условиях договора;

3) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 20 дней по ставке 15% годовых и возможность по окончании срока договора привлечь межбанковский займ в сумме 5 млн. на срок 40 дней по ставке 10% годовых.

4) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 30 дней по ставке 13% годовых и возможность по окончании срока договора продлить договор на срок 40 дней по ставке 19% годовых.

5) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 35 дней по ставке 12% годовых и возможность по окончании срока договора продлить его при ставке 17% на срок 25 дней.

Проанализировать каждый вариант и принять решение.

Компетентностно-ориентированная задача № 16

Ликвидные активы банка равны 1,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. определите коэффициент текущей ликвидности.

Компетентностно-ориентированная задача № 17

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 400000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 500 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

Компетентностно-ориентированная задача № 18

Высоколиквидные активы банка равны 0,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 0,8 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Компетентностно-ориентированная задача № 19

Какой величины достигнет долг, равный 400 тыс. руб., через 3 года, при росте по сложной ставке 19% годовых?

Компетентностно-ориентированная задача № 20

Процентный доход банка равен 1,6 млрд. руб., процентные расходы – 1,2 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8,5 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Компетентностно-ориентированная задача № 21

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 17тыс руб., разрешенный по карте овердрафт - 50 тыс. руб. В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети :

- а) 17 тыс. руб.
- б) 50 тыс. руб.
- в) 67 тыс. руб.

Компетентностно-ориентированная задача № 22

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 600 000 руб., а число обыкновенных акций равно 7000. Определите прибыль на акцию.

Компетентностно-ориентированная задача № 23

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 150 000 руб., а число обыкновенных акций равно 6000. Определите прибыль на акцию.

Компетентностно-ориентированная задача № 24

При каких условиях оператор электронных денежных средств обязан провести идентификацию клиента - физического лица:

- а) остаток электронных денежных средств больше 5 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб.;
- б) остаток электронных денежных средств больше 25 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб.;
- в) остаток электронных денежных средств больше 15 тыс. руб., но не превышает 100 тыс. руб..

Компетентностно-ориентированная задача № 25

Процентный доход банка равен 1,5 млрд. руб., процентные расходы – 1,3 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Компетентностно-ориентированная задача № 26

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Компетентностно-ориентированная задача № 27

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.2019 г., сумма кредита 7000 тыс. руб., первый платеж произведен 13.05.2019 г., процентная ставка – 18% годовых.

Компетентностно-ориентированная задача № 28

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения по ставке 7%, а переучет – Центральным банком по ставке 5% годовых за 30 дней до погашения.

Компетентностно-ориентированная задача № 29

Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.

Компетентностно-ориентированная задача № 30

Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 декабря по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.

Компетентностно-ориентированная задача №31

Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.

Компетентностно-ориентированная задача № 32

На основании следующих данных (млн. руб.) рассчитайте размер регулятивного капитала в соответствии с требованиями Банка России, в том числе источники основного капитала и источники дополнительного капитала:

-уставный капитал 7000 млн. руб.

- эмиссионный доход 180 млн. руб.
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет 450
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 350 млн. руб.
- нераспределенная прибыль прошлых лет 900 млн. руб.
- неиспользованная прибыль текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 500 млн. руб.
- субординированный заем с дополнительными условиями 1500 млн. руб.
- нематериальные активы (за вычетом амортизации) 5 млн. руб.
- собственные акции, выкупленные у акционеров 30 млн. руб.
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней 50

Рассчитайте предельный показатель достаточности капитала, требуемый Базель III, с учетом буфера консервации и контрциклического буфера. Какие преимущества и какие недостатки введения Базель III в России вы можете назвать?

Компетентностно-ориентированная задача № 33

Разработайте проект «Определение наиболее целесообразного способа привлечения средств конкретным банком».

Задания:

- По данным официального сайта Банка России проанализируйте долю в источниках банковских пассивов и динамику объемов ресурсов, привлеченных путем выпуска банками облигаций.
- Почему, по вашему мнению, банки редко прибегают к выпуску облигаций?
- Каковы перспективы улучшения динамики объемов ресурсов, привлеченных путем выпуска банками облигаций?
- Как факторы макро- и микросреды влияют на выпуск банками облигаций?

Компетентностно-ориентированная задача № 34

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 15%.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Сергеевич, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Васильевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала

банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Сергеевича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр Васильевич предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла 20%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 25%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 45%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 65%.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Васильевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание:

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Васильевича, укажите ее сильные и слабые стороны?

2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 10%?

3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Компетентностно-ориентированная задача № 35

Предположим, что вы, будучи менеджером Первого национального банка, провели анализ расхождений и длительности, вычитая чувствительных к колебаниям процентных ставок из суммы чувствительных к колебаниям процентных ставок активов. Умножая полученную разность на величину изменения процентной ставки, получили данные о том, как изменилась прибыль банка, т.е. применили базовый анализ расхождений. Теперь вы должны решить, какие стратегии применить для управления процентным риском. Если вы твердо уверены, что процентные ставки в будущем упадут, то можете не предпринимать никаких действий, так как сумма обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок, превышает сумму аналогичных активов, а при таком соотношении банк получит прибыль от снижения процентных ставок. Однако вы также понимаете, что риск изменения процентных ставок остается, поскольку процентные ставки скорее вырастут, чем упадут. Что вы должны предпринять, чтобы устранить этот риск? При этом следует иметь в виду, следующую проблему: очень трудно изменить структуру баланса, чтобы снизить процентный риск.

Компетентностно-ориентированная задача № 36

Банк Западный был создан в 2001 году. Собственный капитал банка составляет 1425 млрд. руб. Направленность деятельности банка

– розничный бизнес, прежде всего кредитование физических и юридических лиц.

Данные, выявленные в ходе проверки службой внутреннего контроля. В данном банке отмечено систематическое обналичивание денежных средств со счетов клиентов в больших размерах. Не всегда данные операции сопровождались подлинными документами. Банк не всегда извещал обслуживающее отделение ЦБ о таких операциях.

Стало известно, что невозврат по ранее выданным банком ссудам составил 20,3%. Значение норматива Н1 значительно колеблется и на данный момент составляет 9,5%. Также было установлено, что данный банк за последний год 2 раза нарушал сроки исполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов, хотя денежные средства на указанных счетах были.

Задание:

- 1) проведите анализ финансового состояния банка на основе исходных данных;
- 2) сделайте выводы о соблюдении банком всех нормативов и предписаний;
- 3) сделайте вывод о ликвидности банка и присущих ему рисков;
- 4) предложите рекомендации по возможному улучшению работы банка;
- 5) определите и аргументируйте выбор мер, которые может применить служба внутреннего контроля к подразделениям, допустившим данные нарушения.

Компетентностно-ориентированная задача № 37

Определите категорию качества ссуды, выданной ОАО «Транзит». На приобретение оборудования сроком на 2 года. На очередную дату регулирования размера резерва на возможные потери по ссудам было установлено, что у заемщика ОАО «Транзит»:

- прямые угрозы текущему финансовому положению отсутствуют, но имеет место не связанное с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, существенный рост кредиторской задолженности, что в течение года может привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- платежи по основному долгу и уплата процентов осуществляются своевременно и в полном объеме;

- иные существенные факторы, принимаемые во внимание при оценке качества ссуды, отсутствуют.

Компетентностно-ориентированная задача № 38

«Консорциальные кредиты как способ снижения кредитных рисков по кредитным операциям и соблюдения нормативов ликвидности»

Для участия в кредитовании фирмы «ЛОТОС» на приобретение импортных товаров банк «Звезда Черноземья» с целью сокращения риска привлек к данной операции два других банка. Сумма заявки на кредит составляет 90 млн. руб. В консорциальной сделке участвуют своими кредитными ресурсами банк-организатор консорциума в размере 50 млн руб., банк «Виват» - 30 млн руб., банк «Транскредит» - 10 млн руб. Банк-организатор консорциума получает 3% фактического дохода по сделке. За предоставление кредита взимается 13% годовых и 0,6% комиссионных. Кредит сроком на 12 месяцев.

Ответьте на вопросы:

1.1. Какими документами оформляется консорциальная сделка? Раскройте их содержание.

1.2. Как делится сумма фактического дохода от сделки между участниками консорциума? Рассчитайте сумму, полученную каждым участником.

1.3. Какие санкции применяются к участнику консорциума за несвоевременное перечисление кредитных ресурсов?

1.4. Как делится неустойка за просрочку платежа между участниками консорциума при несвоевременном погашении кредита заемщиком?

2.1. Распределите риски между участниками проектного финансирования: банком - основным кредитором, банком - промежуточным кредитором, поставщиками сырья, поставщиками оборудования для проекта, покупателями проектной продукции, органами государственной власти, заинтересованными в реализации проекта, международными экспортными кредитными агентствами, инициаторами проекта.

2.2. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора - 10 млн. руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

Компетентностно-ориентированная задача №39

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн. руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

3. Сахорорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

4. Картонажной фабрики за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка) 80 тыс. руб.

Задание:

6. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

7. Сколько дней действительно поручение?

8. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

9. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется?

10. Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условия задачи.

Компетентностно-ориентированная задача № 40

Коммерческий банк функционирует на рынке банковских услуг, предоставляя свои продукты физическим и юридическим лицам. Воспользуйтесь отчетностью универсального коммерческого банка и дайте краткую характеристику кредитной организации (история возникновения, организационная структура и структура управления, предоставляемые услуги и продукты, результаты финансово-экономической деятельности).

Задание: рассмотрите операции банка на рынке ценных бумаг, какие он эмитирует ценные бумаги и как размещает, разработайте собственные предложения и возможные стратегические направления по расширению территориального присутствия банка в том или ином сегменте банковских услуг. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложите письменно.

Компетентностно-ориентированная задача № 41

Банк осуществляет переоформление валюты по непогашенным кредитам с иностранной валюты на рубли по курсу ЦБ РФ на дату проведения операции. В рамках переоформления валюты кредитов фактического погашения валютных кредитов и выдачи новых кредитов в рублях не производится, изменяется лишь валюта обязательств по ранее выданному кредиту.

- За проведение такой операции взимаются комиссии?

- Облагается ли НДС комиссия, полученная банком за изменение валюты выданного кредита по дополнительному соглашению к кредитному договору?

Компетентностно-ориентированная задача № 42

Организация процедуры принятия решения в коммерческом банке о инвестиционном кредитовании включает анализ проекта по совокупности многих его характеристик: рыночной целесообразности целей проекта, оценки выбранной схемы финансирования проекта, оценки его эффективности и т.д. Данная деловая игра, на основе анализа двух инвестиционных проектов и сопоставления их эффективности, должна выработать навык комплексного анализа инвестиционного проекта, что позволяет в должной мере оценить кредитные риски.

Описание проекта 1

Предприятие А планирует осуществить строительство собственной ТЭЦ, что позволит получать экономию на стоимости потребляемой им

энергии. Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта строительства ТЭЦ составляет 10 кварталов.

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Начиная с третьего квартала начинается потребление собственной энергии и соответственно отказ от ее закупок на стороне.

. Стоимость строительства ТЭЦ составляет 25000 тыс. руб. (с НДС). Срок службы ТЭЦ определен в 25 лет. Оплата затрат на строительство осуществляется в течение первых двух кварталов. В первом квартале оплачивается 60% стоимости ТЭЦ, во втором — 40%.

Для учета оборотного капитала предприятия А представлена следующая информация о периодах оборота текущих активов и пассивов:

доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%

- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%

- материалы закупаются раз в 15 дней

- длительность производственного цикла составляет 2 дня

- средний срок хранения готовой продукции на складе 7 дней

- средний срок оплаты продукции покупателями оставляет 45 дней после отгрузки

- средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней

- средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки

- средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней

- средняя периодичность выплаты налогов 45 дней

- частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц

ДОХОДЫ ПРОЕКТА

Объем производства и реализации продукции А на протяжении всех 10 кварталов стабильны и составляют 2000 тонн продукции в квартал по цене 15 тыс.руб. за тонну

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ (СЕБЕСТОИМОСТЬ)

Потребление энергии предприятием А составляет 21 МВт/ч в квартал. Стоимость закупки энергии у сторонних организаций составляет 500 тыс. руб. за 1 МВт/ч. Начиная с третьего квартала, в связи с переходом на потребление собственной энергии, применяемые затраты предприятия А на энергию будут составлять 300 тыс. руб. За 1 МВт/ч.

Затраты на сырье и материалы предприятия А составляют 1500 тонн в квартал по цене 1 тыс. руб. за тонну.

Накладные расходы предприятия А во ввода ТЭЦ составляют 10500 тыс. руб. в квартал. Появление нового объекта основных средств – ТЭЦ – с третьего квартала вызовет прирост накладных расходов до 12000 тыс.руб. в квартал.

Задание1

Необходимо оценить целесообразность вложения средств а проект строительства ТЭЦ и подобрать схему финансирования

Задание2

Оценить эффективность проекта строительства ТЭЦ с учетом изменения схемы осуществления: предприятие А планирует, кроме собственного потребления, продавать часть выработанной энергии на сторону. Планируемые объемы продаж энергии составят 18 МВт/Ч в квартал по цене 400 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Описание проекта2

Предприятие Б планирует создать новое юридическое лицо — ТЭЦ. Для осуществления данного проекта ему необходимо привлечь еще одного инвестора, который согласился бы войти с ним «в долю» и стать собственником ТЭЦ вместе с предприятием Б. Такое предложение сделано предприятию А. Для заинтересованности предприятия А в учреждении ТЭЦ оговорено, что предприятие А сможет поменять своего поставщика энергии на нового (ТЭЦ) и закупать у него энергию по более низкой цене (по 380 тыс. руб. вместо 500 тыс. руб. за 1 МВт/Ч)

Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта составляет 16 кварталов.

ДОХОДЫ ПРОЕКТА

Начало реализации энергии приходится на третий квартал. Объем продаж энергии предприятию А составит 21 МВт/ч в квартал. Льготная цена реализации, установленная для предприятия А, составляет 380 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Объем продаж энергии сторонним предприятиям составит 20 МВт/ч в квартал по рыночной цене 400 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ ПРОЕКТА

Переменные затраты на производство энергии составляют 300 тыс. руб. на 1 МВт/ч.

Сумма постоянных затрат ТЭЦ (зарботная плата, содержание зданий и оборудования и т. п.) составляют 2000 тыс. руб. в квартал.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ

Общая сумма затрат на строительство ТЭЦ составляет 25500 тыс. руб. (с НДС).

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Оплата выполняемых работ осуществляется в течение первого и второго кварталов: первый квартал — 15000 тыс. руб., второй квартал - 10500 тыс. руб.

Срок службы нового объекта определен в 25 лет.

Для формирования оборотного капитала ТЭЦ представлена следующая информация:

- доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%
- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%

- средний срок оплаты продукция покупателями оставляет 45 дней после отгрузки
- средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней
- средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки
- средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней
- средняя периодичность выплаты налогов 45 дней
- частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА

В качестве финансирования затрат на создание ТЭЦ предусматривается вложение собственных средств предприятий А и Б, а также привлечение кредита.

Собственниками ТЭЦ (предприятия А и Б) планируется вложение в первом квартале 20000 тыс. руб. в равных долях.

Задание 1

Оценить эффективность проекта создания новой ТЭЦ и подобрать график привлечения и погашения кредита.

Задание 2

Оценить эффективность проекта с точки зрения собственников ТЭЦ - предприятий А и Б.

Задание 3

Оценить эффективность проекта с точки зрения предприятия А.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

Кейс-задача.

Проблема. Мошенники изобрели массу способов изъятия денег с чужой банковской карты. Как в современных условиях максимально обезопасить свои средства?

Задание: составьте десять правил безопасной работы клиента с пластиковыми картами.

Вопросы для обсуждения:

- 1) что такое скимминг?
- 2) какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?
- 3) как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?
- 4) какие способы мошенники предпочитают в России, а какие в Западной Европе?
- 5) что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?
- 6) как оформить претензию при похищении денег с пластиковой карты?
- 7) что нужно делать, если карту украли?

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее

решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

Инструкция по выполнению тестирования на промежуточной аттестации обучающихся

Необходимо выполнить 16 заданий. На выполнение отводится _____ акад. час.

Задания выполняются на отдельном листе (бланке ответов), который сдается преподавателю на проверку. На отдельном листе (бланке ответов) запишите свои фамилию, имя, отчество и номер группы, затем приступайте к выполнению заданий. Укажите номер задания и рядом с ним:

- при выполнении заданий в закрытой форме запишите букву (буквы), которой (которыми) промаркированы правильные ответы;
- при выполнении задания в открытой форме запишите пропущенное слово, словосочетание, цифру или формулу;
- при выполнении задания на установление последовательности рядом с буквами, которыми промаркированы варианты ответов, поставьте цифры так, чтобы они показывали правильное расположение ответов;
- при выполнении задания на установление соответствия укажите соответствия между буквами и цифрами, располагая их парами.

При решении компетентностно-ориентированной задачи (задания) запишите развернутый ответ. Ответ записывайте аккуратно, разборчивым почерком. Количество предложений в ответе не ограничивается.

Баллы, полученные Вами за выполнение заданий, суммируются. Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление последовательности – 2 балла;
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение компетентностно-ориентированной задачи (задания) – 6 баллов.

Максимальное количество баллов на промежуточной аттестации – 36 (для обучающихся по очно-заочной и заочной формам обучения – 60).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента
Направление подготовки (специальность)
38.03.01 Экономика
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)
«Банковский менеджмент», 4 курс

Утверждено на заседании кафедры
финансов и кредита
от « » _____ 20__ г.
протокол № _____
Зав.кафедрой _____ Т.С. Колмыкова

Промежуточная аттестация (зачет)
ВАРИАНТ № 1 для бланкового тестирования

1 Коммерческий банк является:

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

2 Банковские операции – это ...

3 Установите последовательность движения ссужаемой стоимости.

- A. Получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.
- B. Использование кредита.
- C. Возврат временно позаимствованной стоимости.
- D. Получение кредита заемщиком.
- E. Высвобождение ресурсов.
- F. Размещение кредита.

4 Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	A. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	B. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	C. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	D. Доходы по операциям прошлых отчетных периодов
	E. Доходы от операций с ценными бумагами

5 При оценке кредитоспособности заемщика учитываются:

- A. Только коэффициенты ликвидности.
- B. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.
- C. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.
- D. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

6 Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг банк получает:

- A. В Банке России.
- B. В Министерстве финансов РФ.
- C. В территориальном отделении Банка России.
- D. В департаменте по контролю за рынком ценных бумаг ЦБ РФ.

7 Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:

- A. Трансляционных.
- B. Коммерческих.
- C. Конвертационных.
- D. Систематических.

8 При ... конвертируемости валюты устанавливаются валютные ограничения для резидентов.

- B. Внутренней.
- B. Внешней.
- C. Свободной.
- D. Межбанковской.

9 Факторинг — это операция по покупке ... заёмщика.

- A. Дебиторской задолженности.
- B. Кредиторской задолженности.
- C. Основных фондов.
- D. Нематериальных активов.

10 Тростовые операции — это операции по управлению имуществом на ... началах.

- A. Доверительных.
- B. Дружеских.
- C. Доверительных и коммерческих.
- D. Дружеских и коммерческих.

11 По степени риска кредиты подразделяются на:

- A. Стандартные и нестандартные.
- B. Целевые и гарантированные.
- C. Внутренние и внешние.
- D. Краткосрочные и долгосрочные.

12 Уровень риска портфеля ценных бумаг характеризует:

- A. Альфа-коэффициент
- B. Бета-коэффициент
- C. Гамма- коэффициент
- D. Омега- коэффициент.

13 Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

- A. Прямые и косвенные.
- B. Процентные и непроцентные
- C. Операционные и функциональные.
- D. Текущие и единовременные.

14 К активам коммерческого банка относятся:

- A. Денежные средства и счета в Банке России.

В. Доходы будущих периодов.

С. Выпущенные долговые обязательства.

Д. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

15 К пассивным операциям коммерческого банка относится:

А. Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.

В. Выдача кредитов.

С. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Д. Покупка ценных бумаг.

16. Компетентностно-ориентированная задача (задание).

Ссудная задолженность юридических лиц перед банком на конец отчетного периода составляет 770 млн.руб., ссудная задолженность физических лиц – 450 млн.руб. Известны средневзвешенные процентные ставки по средствам, предоставленным: – юридическим лицам – 18,182%; – физическим лицам – 22%. Определите, какую сумму процентных доходов банк отразил в отчете о прибылях и убытках в отчетном периоде

Преподаватель

Третьякова И.Н.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента
Направление подготовки (специальность)
38.03.01 Экономика
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)
«Банковское дело», 4 курс

Утверждено на заседании кафедры
финансов и кредита
от « » _____ 20__ г.
протокол №__
Зав.кафедрой _____ Т.С. Колмыкова

Промежуточная аттестация (зачет)
ВАРИАНТ №1

Компьютерное тестирование.

1 Коммерческий банк - это:

А. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.

В. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.

С. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.

Д. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

2 Показателем политической независимости центрального банка служит:

А. Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.

В. Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.

С. Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.

Д. Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.

3 Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

А. Активные операции;

В. Пассивные операции;

С. Комиссионные операции;

Д. Банковские операции.

4 Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

А. Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.

В. Передачей средств без определения срока их возврата.

С. Выдачей банковских гарантий.

Д. Предоставлением заёмщику средств на условиях возвратности.

5 Источником покрытия убытков является:

- A. Уставный фонд.
- B. Резервный фонд.
- C. Фонд накопления.
- D. Фонд специального назначения.

6 К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:

- A. Вложения в ценные бумаги.
- B. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- C. Вложения в долговые обязательства.
- D. Кредитные требования к страховым компаниям

7 ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

- A. Капитал.
- B. Активы.
- C. Доходы.
- D. Пассивы.

8 В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

- A. Межбанковский кредит.
- B. Эмиссионный доход банка.
- C. Нераспределённая прибыль.
- D. Уставный капитал.

9 Главный элемент банковской системы – это:

- A. Коммерческие банки;
- B. Центральный банк;
- C. Страховой сектор.

10 Источником собственного капитала банка не является:

- A. Уставный капитал.
- B. Добавочный капитал.
- C. Резервный фонд.
- D. Межбанковский кредит.

11 Привлечённые средства в структуре банковских ресурсов составляют:

- A. До 30%.
- B. До 80%.
- C. До 20%.
- D. До 50%.

12 Управлением мгновенной ликвидностью занимается следующее подразделение банка:

- A. Наблюдательный совет.
- B. Комитет по управлению активами и пассивами.
- C. Отдел управления денежными и валютными позициями казначейства.

13 Причиной возникновения проблемного кредита может быть:

- A. Высокая процентная ставка.

В. Значительная сумма кредита.

С. Плохое структурирование ссуды.

Д. Достаточно строгое отношение банка к заёмщику.

14 Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

А. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

В. Только через корреспондентский счёт банка.

С. Только через РКЦ.

Д. Только путем зачёта взаимных требований.

15 Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

А. Ассигнационным.

В. Именным.

С. Предъявительским.

Д. Ордерным

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание).

Ликвидные активы банка равны 1,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. определите коэффициент текущей ликвидности.

Преподаватель

Третьякова И.Н.