

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 30.01.2018

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Юго-Западный государственный университет»

(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические рекомендации по организации практических занятий
студентов по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»

Курск 2018

УДК 336.7(075.8)

Составитель Т.А. Световцева

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Н.П. Казаренкова

Банковское дело: методические рекомендации по организации практических занятий студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Т.А. Световцева. Курск, 2018. 41 с.

Содержат основные вопросы по изучаемым темам, основные формы аудиторной работы (практические и творческие задания, задачи, темы докладов, рефератов, эссе, рекомендуемую к изучению основную и дополнительную учебную литературу), осуществляемой как под руководством преподавателя, так и самостоятельно.

Методические рекомендации соответствуют требованиям Рабочей программы дисциплины «Банковское дело». Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 14.02.18. Формат 60x84 1/16
Усл. печ. л. 2,4. Уч.-изд. л. 2,2. Тираж 100 экз. заказ 1083. Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| 1. Методические указания для обучающихся к практическим занятиям по дисциплине..... | 5 |
| 2. Содержание практических занятий по дисциплине «Банковское дело»..... | 7 |
| 3. Основная и дополнительная учебная литература и другие рекомендуемые источники информации по дисциплине..... | 40 |

Введение

Практические занятия по дисциплине «Банковское дело» – это аудиторная работа, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя. Она способствует углублению и расширению знаний, формированию интереса к познавательной деятельности, овладению приемами процесса познания, развитию познавательных способностей. Практические занятия по дисциплине «Банковское дело» одновременно способствует и усвоению учебного материала, и формированию необходимых компетенций, а также способности эффективно работать с различными источниками и видами информации, и развитию аналитических способностей, прочному формированию навыков теоретической и практической деятельности будущего специалиста.

Организация проведения практических занятий по дисциплине «Банковское дело» предполагает предварительную самостоятельную работу, подготовку студента к занятию.

Внеаудиторная самостоятельная работа включает, как правило, следующие ее виды:

- выполнение письменного домашнего задания;
- решение определенных практических задач;
- подготовка реферата по конкретному источнику (статье, информационно-аналитическому обзору, данным денежно-кредитной статистической отчетности и пр.);
- подготовка к разбору ранее прослушанного лекционного материала на практическом занятии.

Выполнение самостоятельной работы студентами ставит обучающихся перед необходимостью выбора конкретных действий из множества, является способом формирования способности к целеполаганию в будущей профессиональной деятельности и выбору способов достижения учебных целей. Формируется ориентировочная и исполнительская активность студента, вырабатываются такие важные в успешной карьере навыки, как сложившиеся эффективные способы поиска и обработки информации, оценки, регулирования и контроля собственной деятельности.

Представленные «Методические рекомендации по организации практических занятий студентов по дисциплине «Банковское дело» предназначены для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» по очной форме обучения. Охватывают все разделы и темы указанной дисциплины, способствует получению необходимых общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций (знаний, умений, навыков) в области современного банковского дела. Данная методическая разработка раскрывает цели и задачи дисциплины, основные компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины. Она включает широкий круг современных видов самостоятельной работы, направленных на выполнение как ее аудиторной, так и внеаудиторной ее форм и реализацию пяти уровней самостоятельной работы.

Первый уровень – дословное и преобразующее воспроизведение информации. Второй уровень – самостоятельные работы по образцу. Третий уровень – реконструктивно-самостоятельные работы. Пятый уровень – творческие (исследовательские) самостоятельные работы.

Задания носят дифференцированный и вариативный характер, строятся на интегративной основе (внутрипредметного и межпредметного) содержания.

В целом практические занятия направлены на формирование базовых профессиональных компетенций и необходимых методических основ самостоятельного решения профессиональных задач.

1 Методические указания для обучающихся к практическим занятиям по дисциплине

Основными видами аудиторной работы обучающихся при изучении дисциплины «Банковское дело» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практических занятий и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий. Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце занятия.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, защиты отчетов по самостоятельной работе, а также результатов докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Банковское дело»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов т.п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу, на лекциях, промежуточный контроль путем отработки студентов пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студентов. Это большой труд, требующий усилия и желания студента. В самом начале работы над книгой следует определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также в литературе, рекомендуемой преподавателем. В случае необходимости при подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем,

студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы.

2. Содержание практических занятий по дисциплине «Банковское дело»

Раздел (тема) дисциплины № 1 Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике

Вопросы для собеседования

1. В чем экономическое содержание и особенности банковской деятельности?
2. Раскройте понятие, цели, принципы, виды рисков банковской деятельности.
3. Что включают в себя банковские операции и сделки?
4. Какова классификация банковских операций?
5. Охарактеризуйте основные направления взаимодействия коммерческого банка с центральным банком.
6. Что включает в себя законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности?
7. Раскройте виды банковских лицензий.
8. В чем заключаются особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях?
9. Дайте характеристику организационных основ банковской деятельности. консультационные и др.

Разноуровневые задачи (задания)

1. Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?
2. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

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.

2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:

- A. Посредничество в кредите.
- B. Защита интересов вкладчиков.
- C. Создание финансовых резервов.
- D. Открытие счетов клиентам.

3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:

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

4. Коммерческий банк — это:

- A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.
- B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
- C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
- D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище
- 5. 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.
- 6. Коммерческий банк выполняет функцию:**
- A. Эмиссионного центра государства.
- B. Банка банков.
- C. Аккумуляции средств в депозиты.
- D. Банкаира правительства.
- 7. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:**
- A. Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк.
- B. Центрального банка Российской Федерации.
- C. Правления.
- D. Общего собрания акционеров банка.
- 8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:**
- A. Децентрализованно.
- B. Экономическими методами.
- C. Административными методами.
- D. Экономическими и административными методами.
- 9. Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо:**
- A. Перестать осуществлять выдачу кредитов.
- B. Привлечь как можно больше средств со стороны.
- C. Увеличить удельный вес собственных средств в общем объёме ресурсов.
- D. Увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.
- 10. К функциям коммерческого банка не относится:**
- A. Стимулирование накоплений в хозяйстве.
- B. Посредничество при обмене различными товарами.
- C. Посредничество в расчётах.
- D. Посредничество в кредите.

Раздел (тема) дисциплины №2 Формирование ресурсов коммерческого банка

Вопросы для собеседования

1. Охарактеризуйте содержание и структуру ресурсов коммерческого банка.
2. Каковы основные тенденции развития ресурсной базы банков?
3. Опишите основные инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.
4. Какова структура собственного капитала, его источники и порядок формирования?
5. Раскройте содержание оценки достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.
6. Охарактеризуйте виды привлеченных ресурсов коммерческого банка.
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 собой представляют кредиты Банка России коммерческим банкам? Каковы их виды, особенности предоставления и погашения?
11. Охарактеризуйте виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.
12. Раскройте основы управления ресурсами коммерческого банка.
13. В чем состоит оценка качества ресурсной базы банка?

Разноуровневые задачи (задания)

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
 - эмиссионный доход 180
 - резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет 450
 - резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 350
 - нераспределенная прибыль прошлых лет 900
 - неиспользованная прибыль текущего года (не подтверждена аудиторской организацией) 500
 - субординированный заем с дополнительными условиями 1500
 - нематериальные активы (за вычетом амортизации) 5
 - собственные акции, выкупленные у акционеров 30
 - просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней 50
2. 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?
3. Известны следующие данные о банке (млн. руб.):
 - уставный капитал – 15;
 - принятые вклады и депозиты – 45;
 - средства, занятые у других банков - 15;
 - выданные кредиты – 75;
 - прочие активы – 12;
 - прибыль за прошедший год – 5;
 - резервы и фонды – 7.

Оцените приблизительно уровень достаточности капитала.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Источником собственного капитала банка не является:

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

2. Депозит — это:

- A. Денежные средства физических лиц.
- B. Денежные средства юридических лиц.
- C. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- D. Вклады юридических и физических лиц.

3. 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.

4. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.

- A. Защитная.
- B. Оперативная.
- C. Регулирующая.
- D. Контрольная.

5. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:

- A. Разрешается только с согласия Банка России.
- B. Разрешается только после пяти лет работы.
- C. Не разрешается.
- D. Разрешается только после одного года работы.

6. Банковские векселя могут быть:

- A. Процентными и дисконтными.
- B. Именными и на предъявителя.
- C. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
- D. Домицилированными.

7. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:

- A. Физические и юридические лица.
- B. Банк России и физические лица.
- C. Коммерческие банки и Банк России.
- D. Банк России и РКЦ.

8. ... это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

- A. Внутридневные кредиты.
- B. Кредиты «овернайт».
- C. Однодневные расчётные кредиты.
- D. Ломбардные кредиты.

9. Ломбардный кредит выдается на срок:

- A. До одного года.
- B. От двух до пяти дней.
- C. От трех до 30 дней.
- D. До 180 дней.

10. Ресурсы коммерческого банка включают:

- A. Только собственный капитал.
- B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
- C. Собственный капитал и привлечённые средства.
- D. Только уставный капитал.

Раздел (тема) дисциплины №3 Пассивные операции коммерческого банка

Вопросы для собеседования

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.

Разноуровневые задачи (задания)

1. На 1 января 2017г. пассивы банка включали следующие статьи (млн руб.):

- кредиты Банка России - 9000;
- средства кредитных организаций - 6000;
- средства клиентов - 46000;
- вклады физических лиц - 7000;
- выпущенные долговые обязательства- 6500;
- средства акционеров - 7000;
- эмиссионный доход - 180;
- резервный фонд - 450;
- нераспределенная прибыль прошлых лет - 900;
- неиспользованная прибыль отчетного периода - 800.

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

Задания для проекта - Разработайте проект «Определение наиболее целесообразного способа привлечения средств конкретным банком»

Задания для мозгового штурма - 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?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Источником основного капитала коммерческой является:

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

2. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

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

3. Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:

- A. Сертификатом.
- B. Векселем.
- C. Облигацией.
- D. Акцией.

4. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

- A. Только сберегательной книжкой.
- B. Только двусторонним договором в письменной форме.
- C. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
- D. Договором залога.

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

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

6. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.

- A. Активным.
- B. Активным и пассивным.
- C. Пассивным.
- D. Трастовым.

70. Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:

- A. После полугода работы.
- B. Сразу после открытия.
- C. После двух лет работы.
- D. После одного года работы.

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

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

8. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

- A. Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.

- В. Выдача кредитов.
- С. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- Д. Покупка ценных бумаг.

9. В состав пассивов коммерческого банка входят:

- А. Картотеки неоплаченных документов.
- В. Инвестиции в ценные бумаги.
- С. Займы, полученные от других коммерческих банков.
- Д. Средства в оборотной кассе.

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

- А. Привлеченных депозитов.
- В. Привлеченных межбанковских кредитов.
- С. Средств на резервном счете.
- Д. Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

Раздел (тема) дисциплины № 4 Активные операции коммерческого банка

Вопросы для коллоквиума

1. Экономическое содержание активных операций.
2. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика.
3. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.
4. Работающие и неработающие активы, их соотношение.
5. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.
6. Качество активов. Критерии оценки качества активов.
7. Индикаторы качества активов.
8. Рейтинговая оценка качества активов.
9. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.
10. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Разноуровневые задачи (задания)

1. По данным официального сайта Банка России проанализируйте динамику активов российских банков, сравните с темпами роста ВВП, объясните связь между этими показателями. Определите группу активов, которая занимает наибольшую долю в активах банковского сектора. Какие факторы влияют на эту долю?
2. Разработайте проект по теме «Активные операции коммерческого банка» Проект «Выбираем банк». Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг к которым относятся:
 - расчетно-кассовое обслуживание;
 - кредитование;
 - депозитное обслуживание;
 - прочие услуги.

Цель проекта – приобретение участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.

Каждая творческая группа исследует характеристики предложенных для анализа коммерческих банков с позиции хозяйствующего субъекта - потенциального клиента. По результатам обсуждения представляется письменное обоснование выбора и проект взаимодействия с выбранным банком.

3. У вас есть возможность получить кредит либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12,4% годовых с годовым начислением процентов.

Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производится с одновременным погашением кредита?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. 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.

3. Кассовые активы:

- A. Обеспечивают ликвидность банка.
- B. Приносят банку доход.
- C. Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
- D. Предназначены для получения доходов в будущем.

4. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:

- A. Две группы.
- B. Три группы.
- C. Четыре группы.
- D. Пять групп.

5. 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.

6. 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.

7. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- A. Забалансовые обязательства.
- B. Средства, привлечённые от юридических лиц на расчётные и текущие счета.
- C. Депозитные операции.
- D. Операции по кредитованию клиентов.

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. Капитализированные активы банков предназначены для:

- A. Диверсификации рисков.
- B. Выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов.
- C. Обеспечения хозяйственной деятельности.
- D. Выполнения требований по безналичным перечислениям.

10. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

- A. Ликвидным активам.
- B. Малоликвидным активам.
- C. Высоколиквидным активам.
- D. Активам долгосрочной ликвидности.

Раздел (тема) дисциплины № 5 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
Вопросы

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? Раскройте их классификацию и базовые характеристики.
6. Особенности различных видов расходов в системе учета и отчетности банка. Нормативные расходы.
7. Что собой представляют способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка?
8. Охарактеризуйте структурный, динамический, индикативный способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка.

Разноуровневые задачи (задания)

Задача 1.

Известно, что доходы и расходы банков подразделяются на доходы и расходы от банковских операций и других сделок; операционные доходы и расходы; прочие доходы и расходы.

В какой из этих разделов банк отнесет следующие виды доходов и расходов:

- а) банк получил комиссию от клиента за перевод денежных средств;
- б) получена безвозмездная помощь от акционеров банка;
- в) банк получил комиссию от клиента за открытие паспорта сделки по валютной операции;
- г) уплачен штраф клиенту за задержку платежей по его расчетному счету;
- д) банк получил плату от клиента за предоставление в аренду сейфа для хранения ценностей;
- е) списана безнадежная дебиторская задолженность.

2. 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.

3. 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.

4. Банком осуществлены следующие расходы (тыс.руб.):

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

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.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Источником покрытия убытков является:

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

2. Установите соответствие между видами деятельности и видами прибыли коммерческого банка.

| Вид прибыли | Вид деятельности |
|---|-------------------------------------|
| 1. Процентная прибыль | A. Трастовые операции |
| 2. Комиссионная прибыль | B. Предоставление кредитов клиентам |
| 3. Прибыль от побочной деятельности | C. Эмиссия банкнот и монет |
| 4. Прибыль от операций на финансовых рынках | D. Продажа ценных бумаг |
| | E. Сдача в аренду помещений |

3. 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.

4. Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

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

5. Нераспределённая прибыль является дополнительным источником ... ресурсов банка.

6. Установите соответствие обозначенных расчётных формул конкретным показателям рентабельности коммерческого банка.

| Показатели рентабельности | Расчётная формула |
|---|---|
| 1. Рентабельность собственного капитала | $\frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Активы}}$ |

| | |
|---------------------------|---|
| 2. Рентабельность активов | <p style="text-align: center;"><u>Чистая прибыль</u></p> <p>В. Собственный капитал</p> <p>С. <u>Чистая прибыль</u> Уставный капитал</p> |
|---------------------------|---|

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

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

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

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

9. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

- А. Процентные и непроцентные.
- В. Одноэлементные и комплексные.
- С. Стабильные и нестабильные.
- Д. Операционные и неоперационные.

10. Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

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

Раздел (тема) дисциплины № 6 Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

Вопросы

1. Понятие ликвидности и платежеспособности
2. Характеристика ликвидности как «запас» и «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка.
3. Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.
4. Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.
5. Риск ликвидности: понятие, источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.

Разноуровневые задачи (задания)

1. В кризисных условиях ликвидность и рискованность активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на микро- и макроуровнях.

2. Рассмотрите следующие структуры активов и пассивов банка.

БАНК 1.

Активы: 10 млн руб. в 1-годичном кредите с фиксированной ставкой.

Пассивы: 10 млн руб. в 3-месячном депозитном сертификате.

БАНК 2

Активы: 10 млн руб. в 3-годичном кредите с фиксированной ставкой.

Пассивы: 10 млн руб. в 6-месячном депозитном сертификате

Рассчитайте 3-месячный, 6-месячный, 1-годичный, кумулятивный GAP каждого банка. Какой банк несет больший риск? Рассмотрите положение банков в области рисков за разные промежутки времени.

3. 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.

№4. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет).

- **1.** Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения должником финансовых обязательств.
- **2.** Понятие банковского риска задает Банк России.
- **3.** Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения обязательств зарубежным партнером.
- **4.** В банковском деле риск – это всегда вероятность убытков.
- **5.** Рыночный риск – вероятность убытков у банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.
- **6.** Риск в банковском деле – вероятность как неожиданных убытков, так и прибыли.
- **7.** К разновидностям кредитного риска относятся риски по факторинговым операциям.

- 8. Риск операций РЕПО можно рассматривать как разновидность кредитного риска.
- 9. Для банка основным является кредитный риск.
- 10. Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов драгоценных металлов.
- 11. Процентный риск – риск финансовых потерь из-за неожиданного изменения центральным банком ставки рефинансирования.
- 12. Валютные риски относятся к политическим макроэкономическим рискам.
- 13. Форфейтирование позволяет избежать коммерческих рисков.
- 14. Экономические риски состоят в изменении стоимости банка из-за неопределённости будущих значений валютного курса.
- 15. Валютные риски банк не может диверсифицировать.
- 16. Один из наиболее распространённых методов страхования валютных рисков – валютный своп.
- 17. Валютные риски характерны только для валютно–обменных операций.
- 18. Валютные риски относятся к систематическим рискам.

№5.

Управление рисками — одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка.

Задание

1. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации.
2. Каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)?
3. Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

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

| Группа активов заёмщика по степени ликвидности | Балансовая статья актива |
|--|--|
| 1. Быстрореализуемые | A. Внеоборотные активы |
| 2. Среднереализуемые | B. Страховые обязательства |
| 3. Медленнореализуемые | C. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения |
| 4. Постоянные | D. Краткосрочная дебиторская задолженность |

3. Установите соответствие обозначенных нормативных значений конкретным коэффициентам ликвидности.

| Коэффициент ликвидности | Нормативное значение |
|---|----------------------|
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности | A. 2,0 |
| 2. Коэффициент промежуточной ликвидности | B. 1,0 |
| 3. Коэффициент общей ликвидности (покрытия) | C. 0,2 D. 0,5 |

4. При оценке кредитоспособности заёмщика 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.

5. ... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.

6. Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.

7. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

- A. Приток денежных средств.
- B. Отток денежных средств.
- C. Разницу между притоком и оттоком денежных средств.
- D. Прибыль организации.

8. Залогом могут выступать:

- A. Основные фонды, запасы и ценные бумаги.
- B. Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.
- C. Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.
- D. Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

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

| Статья оттока денежных средств | Вид деятельности организации |
|--------------------------------------|---|
| 1. Оплата счетов поставщиков | A. Инвестиционная |
| 2. Краткосрочные финансовые вложения | B. Текущая (операционная) |
| 3. Долгосрочные финансовые вложения | C. Товарное кредитование D. Финансовая |

10. Денежный поток тесно связан с показателями ... рычага (левериджа) организации.

Раздел (тема) дисциплины № 7 Кредитные операции коммерческого банка

Вопросы для собеседования

1. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.
2. Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций.
3. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.

4. Характеристика кредитования как процесса и его этапы.
5. Сбор информации и кредитный анализ.
6. Регламент принятия решения о предоставлении кредита.
7. Кредитный договор, его структура и содержание.
8. Механизм кредитования и его элементы.
9. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов.
10. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.
11. Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования.
12. Оформление выдачи кредита.
13. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.
14. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.
15. Работа банка с проблемными ссудами.
16. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.
17. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.
18. Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды.
19. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде.
20. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Разноуровневые задачи (задания)

Задачи (задания) 1. 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 2017 года, на условиях, указанных в кредитной заявке.

Рассчитайте:

1) сумму процентов за кредит, подлежащих уплате банку за май, июнь, июль 2017г., с учетом того, что 30 июня заёмщик погасил кредит в сумме 60 млн. рублей.

2) Стоимость имущества, которое заёмщик должен предоставить банку в залог в связи с ухудшением его финансового состояния на 1 октября 2017 года.

Задачи (задания) 2. 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.

Задачи (задания) 3. Гражданин – покупатель квартиры представил в банк заявление на открытие открытого 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?

Задачи (задания) 4. Кейс -задача «Стратегии управления риском изменения процентных ставок»

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.

Задания для проектов

Тема «Кредитные операции коммерческого банка: новый кредитный продукт»
Проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт, опираясь на канальное деление клиентской базы, учитывая, что планирование в банке исходит из потребностей соответствующего рынка и применяя определенный алгоритм действий работников банка при обосновании наличия спроса на новый кредитный продукт и при разработке регламентов предоставления нового кредитного продукта клиентам.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

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. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

- A. Бланковые.
- B. Онкольные.
- C. Обеспеченные.
- D. Гарантированные.

3. Овердрафт представляет собой:

- A. Срочный разовый кредит.
- B. Платёжный кредит.
- C. Бланковый кредит.
- D. Кредит до востребования в оборотные средства.

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. Вексельное поручительство именуется:

- A. Авалем.
- B. Облиго.
- C. Цессией.
- D. Индоссаментом.

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

| Группа активов заёмщика по степени ликвидности | Балансовая статья актива |
|--|--|
| 1. Быстрореализуемые | A. Внеоборотные активы |
| 2. Среднереализуемые | B. Страховые обязательства |
| 3. Медленнореализуемые | C. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения |
| 4. Постоянные | D. Краткосрочная дебиторская задолженность |
| | E. Запасы |

7. Установите соответствие обозначенных нормативных значений конкретным коэффициентам ликвидности.

| Коэффициент ликвидности | Нормативное значение |
|---|----------------------|
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности | A. 2,0 |
| 2. Коэффициент промежуточной ликвидности | B. 1,0 |
| 3. Коэффициент общей ликвидности (покрытия) | C. 0,2 |
| | D. 0,5 |

8. При оценке кредитоспособности заёмщика 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.

9. ... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.

10. Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.

**Раздел (тема) дисциплины № 8 Кредитный риск, его оценка и регулирование
Вопросы для коллоквиума**

- 1. Понятие кредитного риска и его виды.
- 2. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.
- 3. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском.
- 4. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.

5. Оценка делового риска.
6. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.
7. Оценка кредитоспособности физических лиц.
8. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.
9. Способы регулирования кредитного риска.
10. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска.
11. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска.
12. Создание резервов на возможные потери по ссудам.
13. Совершенствование системы управления кредитным риском.

Разноуровневые задачи (задания)

№1. 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, начина 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.

Разноуровневые задачи (задания) №2. 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.

Разноуровневые задачи (задания) №3. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики – юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставленных крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние три года.

Разноуровневые задачи (задания) №4. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ.

1. Установите соответствие между обозначенными видами и характером источников погашения кредита.

| | |
|--------------------|---------------------------------|
| Характер источника | Вид источника погашения кредита |
|--------------------|---------------------------------|

| | |
|-------------------|--|
| погашения кредита | |
| 1. Первичный | А. Доходы будущих периодов |
| 2. Вторичный | В. Выручка от реализации продукции |
| | С. Выручка от реализации заложенного имущества |

2. Обеспечение возвратности кредита выражает необходимость защиты ... интересов банка при возможном нарушении заёмщиком принятых на себя обязательств по своевременному возврату кредита.

3. Под формой обеспечения возвратности кредита понимается форма ... обязательств заёмщика по своевременному возврату кредита и процентов по нему.

4. Наиболее распространёнными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

- А. Залог имущества и цессия.
- В. Залог имущества и поручительство.
- С. Залог имущества и гарантия.
- Д. Залог имущества и страхование.

5. Использование форм обеспечения возвратности кредита снижает банковский ... риск.

6. Финансовый левераж (леверидж) количественно измеряет соотношение между ... капиталом.

- А. Уставным и собственным.
- В. Заемным и собственным.
- С. Заемным и привлеченным.
- Д. Уставным и резервным.

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

- А. Факторингового.
- В. Инвестиционного.
- С. Кассового.
- Д. Консалтингового.

8. Необходимость ... кредитов обусловлена ограниченностью собственных средств коммерческих банков и сложностями привлечения кредитных ресурсов для долгосрочного кредитования.

- А. Вексельных.
- В. Ломбардных.
- С. Ипотечных.
- Д. Консорциальных.

9. Обязательство банка выдать заёмщику ссуду в течение определённого периода в пределах установленного лимита именуется:

- А. Авансированием.
- В. Форфейтированием.
- С. Кредитной линией.
- Д. Дотированием.

Раздел (тема) дисциплины № 9 Расчетные операции коммерческих банков

Вопросы для собеседования

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. Платежные инструменты и роль каждого из них 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.
11. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики
12. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.
13. В чем особенности межбанковских корреспондентских отношений?
14. Раскройте понятия банка- корреспондента и банка-респондента.
15. В чем сущность отношений со счетом и без счета.
16. Каково экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций?
17. Раскройте понятие даты валютирования.
18. Как осуществляются платежи наличными.

Разноуровневые задачи (задания) №1. 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.

Разноуровневые задачи (задания) №2. 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..

Разноуровневые задачи (задания) №3. В 2008 году вступила в эксплуатацию платежная система Банка России СЭВП в режиме реального времени. Как она функционирует? С какими рисками сталкивается управление такой платежной системой?

Вопросы дискуссии

1. Какими законодательными и подзаконными актами регулируются безналичные операции и операции с наличностью?
2. Какие технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов используются современными банками?
3. Каков механизм расчетно-кассового обслуживания банков в Центральном банке?
4. Что представляет собой платежная система в современной России?
5. Какова ее структура платежной системы современной России?
6. Каковы тенденции и противоречия развития?
7. Их факторы и проявления носят экономический, институциональный или

политический характер?

Творческие задачи.

Задание № 9.2. В 2008 году вступила в эксплуатацию платежная система Банка России СЭВП в режиме реального времени. Как она функционирует? С какими рисками сталкивается управление такой платежной системой?

Задание №9.3 Сформулируйте преимущества (недостатки) использования документарного аккредитива для всех основных участников расчетов. Почему в российской хозяйственной практике применение аккредитивов не получило широкого распространения?

Задание №9.4 По теме 7 «Кредитные операции коммерческого банка» проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт, опираясь на канальное деление клиентской базы, учитывая, что планирование в банке исходит из потребностей рынка и применяя определенный алгоритм действий работников банка при обосновании наличия спроса на новый кредитный продукт и при разработке регламентов предоставления нового кредитного продукта клиентам.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ.

1. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- A. Центральный банк РФ.
- B. Министерство финансов РФ.
- C. Правительство РФ.
- D. Государственная Дума РФ.

2. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней.

3. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

- A. Стран СНГ.
- B. России и Беларуси.
- C. Бывших республик СССР.
- D. Только России.

4. Расчёты чеками между физическими лицами:

- A. Допускаются.
- B. Не допускаются.
- C. Допускаются при разрешении Банка России.
- D. Допускаются, если чеки именные.

5. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счёте клиента в том случае, если клиентами являются:

- A. Бюджетные организации.
- B. Коммерческие организации.
- C. Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платёжной дисциплиной.
- D. Муниципальные органы власти.

6. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

- A. Допускается.
- B. Не допускается.
- C. Допускается только при разрешении Банка России.
- D. Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

6. Банки оплачивают чеки клиента:

- A. С его отдельного специального счёта.

- V. С его общего расчётного счёта без открытия специальных счетов.
- C. С его транзитного счёта.
- D. С его валютного счёта.

7. Клиент банка может выписывать чеки:

- A. Только на сумму, предварительно согласованную с банком.
- B. Только на сумму своей задолженности поставщикам.
- C. На любую сумму в пределах средств, депонированных в банке.
- D. На любую сумму, кратную 1000 руб.

8. Чек, платёж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

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

9. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- A. Счетов-фактур.
- B. Расчётных документов.
- C. Транспортных накладных.
- D. Сертификатов соответствия.

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

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

Раздел (тема) дисциплины № 10 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Вопросы для собеседования

1. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.
2. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.
3. Порядок выпуска банками собственных акций.
4. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.
5. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.
6. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
7. Операции РЕПО: необходимость, сущность и их характеристика.
8. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

Разноуровневые задачи (задания)

1. 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.

2. 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.
3. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10 % годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.
4. Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.
5. 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.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ.

1. При совершении сделок с ценными бумагами конфиденциальной считается информация:
 - a) представляющая коммерческую тайну эмитента или клиента;
 - b) полученная из неофициальных источников;
 - c) которая не является равнодоступной и использование которой способно нанести ущерб интересам эмитента или клиента;
 - d) распространяемая инсайдерами.
2. Цессия по сберегательному сертификату оформляется:
 - a) договором на оборотной стороне сертификата между лицом, уступающим право по сертификату, и цедентом;
 - b) отдельным договором между лицом, уступающим право по сертификату, и цессионарием, который каждая сторона должна подписать лично;
 - c) договором на оборотной стороне сертификата между цедентом и цессионарием;
 - d) верны пункта a и c.
2. На рынке государственных ценных бумаг регистрационный код инвестору присваивает:
 - a) Банк России;
 - b) торговая система;
 - c) банк – первичный дилер;
 - d) Расчетная Палата.
4. Порядок расчетов по операциям с государственными ценными бумагами определяет:
 - a) расчетный центр организованного рынка ценных бумаг;
 - b) клиринговая палата фондовой биржи;
 - c) биржевый комитет;
 - d) Банк России.
5. Российские банки могут выпускать:
 - a) обеспеченные облигации;

- b) необеспеченные облигации;
 - c) субординированные облигации;
 - d) все вышеперечисленное.
6. Облигации, выпускаемые российскими банками, могут быть номинированы:
- a) только в рублях;
 - b) и в рублях, и в иностранной валюте;
 - c) в рублях и в международных счетных единицах;
 - d) в рублях и в валютах, имеющих свободное хождение
7. **Посредническая операция, связанная с покупкой коммерческим банком ценных бумаг новых выпусков с целью их размещения на рынке, именуется:**
- A. Консалтингом.
 - B. Клирингом.
 - C. Листингом.
 - D. Андеррайтингом.
8. **Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт.**
- A. Депозитарных.
 - B. Ссудных.
 - C. Дилерских.
 - D. Пассивных.
9. 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;
10. 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.

Раздел (тема) дисциплины № 11 Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков

Вопросы для собеседования

11.1-11.2

- 11.1. Раскройте содержание нормативного регулирования деятельности банков на валютном рынке.
- 11.2. Перечислите лицензии на проведение валютных операций.
- 11.3. В чем состоит выполнение функций уполномоченного банка?
- 11.4. Дайте определения следующим понятиям: валютный курс, котировка валют, методы котировки.
- 11.5. Каков порядок установления официального обменного курса рубля?
- 11.6. Валютные позиции и их классификация. Какие существуют виды открытых валютных позиций?
- 11.7. Какие существуют основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках? В чем их содержание, технологии?
- 11.8. Охарактеризуйте современный межбанковский валютный рынок.
- 11.9. Каковы риски валютных операций и способы их минимизации в современных условиях?

Разноуровневые задачи (задания) №11.1. Германский экспортер, осуществляющий товарную сделку, имеет экспортное требование в 10 000 USD? Которое должно быть оплачено через 6 месяцев. Он предполагает, что нв некоторое время доллар упадет в цене. Поэтому, чтобы покрыть свой курсовой риск, экспортер хочет продать эти доллары по форварду. Сегодня курс USD составляет 1,6486/1,6576; ставки «своп» на 6 месяцев – 500/478. Ставка по депозитам USD 8%.

Требуется определить:

1. По какому курсу банк купит эти форвардные доллары?
2. Каким образом банк в свою очередь избавится от курсового риска, связанного с этими форвардными долларами?
3. Получит ли банк в результате этой форвардной операции прибыль или понесет убытки и в каком размере?

Разноуровневые задачи (задания) №11.2 Исходя из современных трактовок банковских рисков, выполните следующие задания:

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

Б. Раскройте систему рисков, с которыми сталкиваются современные банки с учетом состояния макроэкономической и политико-экономической среды их деятельности

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

Разноуровневые задачи (задания) №11.3. Требуется оценить правильность следующих утверждений (ответ – да или нет).

1. Валютные риски банк не может диверсифицировать.
2. Валютные риски характерны только для валютно–обменных операций.
3. Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения обязательств зарубежным партнером.
4. В банковском деле риск – это всегда вероятность убытков.
5. Рыночный риск – вероятность убытков у банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.
6. Риск в банковском деле – вероятность как неожиданных убытков, так и прибыли.
7. К разновидностям кредитного риска относятся риски по факторинговым операциям.
8. Риск операций РЕПО можно рассматривать как разновидность кредитного риска.
9. Для банка основным является кредитный риск.
10. Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов драгоценных металлов.

11. Процентный риск – риск финансовых потерь из-за неожиданного изменения центральным банком ставки рефинансирования.
12. Валютные риски относятся к политическим макроэкономическим рискам.
13. Форфейтирование позволяет избежать коммерческих рисков.
14. Экономические риски состоят в изменении стоимости банка из-за неопределённости будущих значений валютного курса.
15. Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения должником финансовых обязательств.
16. Один из наиболее распространённых методов страхования валютных рисков – валютный своп.
17. Понятие банковского риска задает Банк России.
18. Валютные риски относятся к систематическим рискам.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

11.1 **Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:**

- а) трансляционных;
- б) коммерческих;
- в) конвертационных;
- г) систематических.

11.2 **Заключение срочных валютных сделок относится к методам:**

- а) страхования рисков;
- б) управления рисками;
- в) распределения стоимости;
- г) нет верного ответа.

11.3 **Разновидностями бланкового международного кредита являются:**

- А. Вексельный кредит и кредит по открытому счёту.
- В. Консигнация и франчайзинг.
- С. Овердрафт и контокоррент.
- Д. Факторинг и форфейтинг.

11.4 **Метод срочных валютных сделок относится к:**

- а) страхованию рисков;
- б) управлению рисками;
- в) сохранению первоначальной суммы;
- г) распределению стоимости.

11.5 **Валютными рисками можно управлять с помощью методов:**

- а) ежедневного учёта изменений валютно-обменного курса;
- б) поддержания кредитоспособности банка;
- в) хеджирования;
- г) следования нормативным требованиям.

Выберите несколько правильных ответов.

11.6 **Внешние методы управления валютными рисками ориентированы:**

- а) на диверсификацию рисков;
- б) снижение бухгалтерских рисков;
- в) минимизацию степени вероятности реализации рисков;
- г) обращение возможных потерь на страховую компанию;
- д) снижение экономических рисков;
- е) регулирование рисков сделок;
- ж) исполнение нормативов открытой валютной позиции Банка России;
- з) следование рекомендациям Банка международных расчетов.

11.7 **Административные методы управления валютными рисками включают:**

- а) требование листинга;
- б) установление лимитов открытой валютной позиции;
- в) проведение форвардных операций;
- г) операции по хеджированию;
- д) установление предельно допустимых для банка колебаний валютных курсов;
- е) разработку внутренних нормативов допустимого риска;
- ж) ускорение или замедление платежей в иностранной валюте;
- з) своповые операции.

Раздел (тема) дисциплины №12 Инвестиционная деятельность банков

Вопросы для собеседования

- 12.1 Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.
- 12.2. Понятие инвестиционного банка.
- 12.3. Модели организации инвестиционной банковской деятельности.
- 12.4. Основные направления инвестиционной банковской деятельности.
- 12.5. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.
- 12.6. Собственные операции банка на рынке ценных бумаг.
- 12.7. Брокерско-дилерская деятельность банков.
- 12.8. Андеррайтинг облигаций.
- 12.9. Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке.
- 12.10. Структурные продукты и производные финансовые инструменты.
- 12.11. Работа банка в качестве финансового консультанта и управляющего займами.

Разноуровневые задачи (задания)

№12.1. Опишите различные возможные ситуации конфликта интересов при сочетании банком дилерских, брокерских и депозитарных операций, а также предположите варианты их предотвращения.

№12.2. Банковский консорциум изучает возможность предоставления кредита для финансирования модернизации основного предприятия и его завода-смежника

Общий объем кредита – 28,5 млрд руб. Банки-члены консорциума предоставляют кредитные ресурсы в размере: банк А – 4 млрд руб., банк Б - 15 млрд руб., банк В – 9,5 млрд руб.

Кредит будет использован для модернизации основного производства в размере 16 млрд руб., завода-смежника – 12,5 млрд руб. Срок кредита – 1,5 года. У банка Б может быть нарушен норматив риска на первого заемщика.

Требуется:

1. Указать, какими документами будет оформляться консорциальная сделка.
2. Назвать возможные схемы кредитования.
3. Обосновать целесообразность подключения других банков к этой сделке.

№12.1 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. Какими документами оформляется консорциальная сделка? Раскройте их содержание.
2. Как делится сумма фактического дохода от сделки между участниками консорциума? Рассчитайте сумму, полученную каждым участником.
3. Какие санкции применяются к участнику консорциума за несвоевременное перечисление кредитных ресурсов?
4. Как делится неустойка за просрочку платежа между участниками консорциума при несвоевременном погашении кредита заемщиком?

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

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

12.1. ... операции — это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур для совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- A. Гарантийные.
- B. Консультационные.
- C. Расчётные.
- D. Инвестиционные.

12.2. Как андеррайтер банк:

- A. конструирует ценную бумагу эмитента;
- B. определяет тип выпускаемой ценной бумаги;
- C. проводит маркетинг потребности в выпускаемых обязательствах;
- D. гарантирует неизменность устойчивого финансового положения эмитента.

12.3. Российский банк, создаваемый в форме акционерного общества, не может выпускать:

- а) привилегированные акции;
- б) кумулятивные привилегированные акции;
- в) конвертируемые привилегированные акции;
- г) «золотую» акцию;
- д) все вышеперечисленное;
- е) нет верного ответа.

12.4. В качестве управляющей компании банк создает:

- а) фонды рынка денег;

- б) паевые фонды;
- в) общие фонды банковского управления;
- г) фонды фондов.

12.5. Организуя эмиссию, банк обязуется:

- а) полностью разместить весь объем эмиссии;
- б) купить за собственный счет неразмещенную часть эмиссии;
- в) сделать все возможное, чтобы вывести ценные бумаги эмитента на рынок;
- г) выполнить договорные обязательства;
- д) помочь эмитенту получить эмиссионный доход.

12.6. Ипотечные облигации могут выпускать:

- а) строительные компании;
- б) сберегательно-строительные кассы;
- в) коммерческие банки;
- г) паевые инвестиционные фонды недвижимости.

12.7. Ипотечные облигации – это:

- а) старшие облигации, поскольку обеспечены залогом недвижимости;
- б) облигации пониженного статуса, поскольку стоимость обеспечения может меняться;
- в) новоиспеченные облигации, поскольку у банка нет имущественных прав на предмет залога;
- г) облигации, обеспеченные ценной бумагой-закладной на объект недвижимости;
- д) нет верного ответа.

12.8. Секьюритизация – это:

- а) рефинансирование задолженности;
- б) продажа неработающих активов;
- в) выпуск долговых обязательств;
- г) выпуск долговых обязательств, обеспеченных активами.

12.9. Банк может секьюритизировать:

- а) часть кредитного портфеля;
- б) дебиторскую задолженность;
- в) кредиторскую задолженность;
- г) межбанковские кредиты.

12.10. Для того чтобы выступать инвестором на рынке ценных бумаг, банк должен получить специальную лицензию:

- а) в Банке России;
- б) Министерстве финансов;
- в) ФКЦБ;
- г) федеральной службе по финансовым рынкам;
- д) не должен получать специальную лицензию.

Раздел (тема) дисциплины №13 Другие операции коммерческих банков

Вопросы для коллоквиума

1. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций.
2. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика.
3. Структура и условия факторингового договора.
4. Риски при совершении факторинговых операций.
5. Особенности проведения форфейтинговых операций.
6. Методы расчета стоимости векселей.

7. Риски форфетирования.
8. Лизинговые операции и их характеристика.
9. Правовые основы лизинговых операций.
10. Виды лизинга.
11. Порядок оформления лизинговых соглашений.
12. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов.
13. Перспективы развития лизинговых операций в России.
14. Понятие трастовых операций.
15. Законодательные основы трастовых операций.
16. Виды и содержание трастовых услуг.
17. Договор о трастовом обслуживании.
18. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские услуги
19. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: страховые услуги
20. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: консультационные и др. услуги

Разноуровневые задачи (задания)

Разноуровневые задачи (задания) №1 Опросы потребителей банковских услуг показывают, что значительная доля потенциальных клиентов не обращается в банк в силу ряда причин, в том числе из-за недостаточного ассортимента услуг. Сформулируйте свои предложения по расширению перечня дополнительных банковских продуктов, способных увеличить клиентскую базу российских кредитных предприятий.

Разноуровневые задачи (задания) №2 Каким образом в нашей стране регулируются факторинговые операции? Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Насколько российские нормативные положения соответствуют международным конвенциям? Объясните, почему в условиях кризиса факторинговое кредитование в нашей стране резко сократилось.

Разноуровневые задачи (задания) №3 В условиях кризиса спрос со стороны индивидуальных инвесторов на банковские услуги доверительного управления уменьшился, но банки продолжают оказывать подобные услуги. Какими активами банки могут управлять в условиях кризиса? Как функционируют ПИФы недвижимости, ПИФы «плохих» долгов? Выделите преимущества и недостатки указанных разновидностей паевых инвестиционных фондов для банков и доверителей. Что подразумевается под «индивидуальным» управлением?

Разноуровневые задачи (задания) №4 Форфейтинг «позволяет» экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. Какие отечественные банки предсваляют экспортерам услуги форфейтирования? В чем состоит их отличие от услуг факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии российского рынка форфейтирования вы можете выделить?

Требуется:

- А. Назвать вид лизинга, который является предпочтительным для данной отрасли хозяйства.
- Б. Рассчитать сумму арендных платежей.

- В. Указать риски, возникающие у лизинговой фирмы при подобных сделках.
- Г. Перечислить преимущества, получаемые арендатором при использовании лизинга.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

- 1. Основная цель ... банковского обслуживания — инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.**
 - А. Факторингового.
 - В. Инвестиционного.
 - С. Кассового.
 - Д. Консалтингового.
- 2. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий.**
 - А. Гарантийные.
 - В. Инвестиционные.
 - С. Лизинговые.
 - Д. Эмиссионные.
- 3. ... операции - это операции, связанные с предоставлением банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.**
 - А. Инвестиционные.
 - В. Депозитные.
 - С. Факторинговые.
 - Д. Лизинговые.
- 4. Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:**
 - А. Консультационных услуг.
 - В. Расчетно-кассовых услуг.
 - С. Трастовых услуг.
 - Д. Услуг по абонированию банковских сейфов.
- 5. Факторинг ... — это вид торгово-комиссионной операции, при которой плательщик (должник) уведомляется об участии в расчётах фактор-посредника.**
 - А. Без финансирования.
 - В. Закрытый.
 - С. С регрессом.
 - Д. Открытый.
- 6. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:**
 - А. Арендатора.
 - В. Поставщика оборудования.
 - С. Арендодателя.
 - Д. Заёмщика.
- 7. ... деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг клиентов и учёту перехода прав на них.**

- A. Кредитная.
- B. Депозитная.
- C. Депозитарная.
- D. Факторинговая.

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

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

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

- A. Полной стоимости.
- B. 20%.
- C. 50%.
- D. 80%.

10. Факторинг без финансирования предполагает:

- A. Инкассирование банком расчётных документов клиента — поставщика продукции.
- B. Частичную оплату расчётных документов клиента.
- C. Полную оплату расчётных документов клиента.
- D. Инкассирование банком расчётных документов клиента — поставщика продукции и получения в его пользу платежей.

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

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

12. Установите соответствие между обозначенными категориями лиц — потребителями тростовых услуг и видами тростовых операций.

| Вид тростовых операций | Категория лиц |
|------------------------|--------------------------------|
| 1. Персональные | A. Фирма—собственник имущества |
| 2. Институциональные | B. Граждане |
| 3. «Мастер»-траст | C. Пенсионный фонд |
| | D. Страховая компания |

13. Установите соответствие между обозначенной документацией и видами персональных тростовых операций.

| Вид тростовой операции | Документация |
|------------------------|--|
| 1. Завещательный траст | A. Договор, который может быть расторгнут доверителем в любой момент |
| 2. Безотзывной траст | B. Договор, который не может быть расторгнут доверителем |
| 3. Отзывной траст | C. Завещание гражданина |
| | D. Заявление родственников |

14. Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:

- A. Консультационных услуг.
- B. Расчетно-кассовых услуг.
- C. Тростовых услуг.

D. Услуг по абонированию банковских сейфов.

3. Основная и дополнительная учебная литература и другие рекомендуемые источники информации по дисциплине

3.1 Основная учебная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 654 с.- Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. -Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>
3. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеева. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. - (Учебные издания для бакалавров). - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>

3.2 Дополнительная учебная литература

4. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>
5. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>
6. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов же [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.А. Зотова, В.В. Владимиров, А.В. Горбунова и др.; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург: ОГУ, 2015. - 310 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439235>
7. Шабанова, Л.Б. Банковское дело [Электронный ресурс] / Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»)), и Казанский. - 2-е изд., перераб. и доп. - Казань : Познание, 2014. - 364 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364188> (23.11.2017).
8. Борисюк, Н.К. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.К. Борисюк ; Министерство образования и науки Российской Федерации. - Оренбург: ОГУ, 2014. - 298 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=330481>
9. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Т.Г. Гурнович и др. ; Министерство сельского хозяйства РФ, Ставропольский государственный аграрный университет ; под общ. ред. Ю.М. Складоровой. - Издание 2-е, перераб. и доп. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2013. - 128 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277464>

3.3 Перечень методических указаний

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по направлению подготовки 30.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Т.А. Световцева. – Курск: ЮЗГУ, 2016. - 41 с.
2. Банковское дело [Электронный ресурс]: методические рекомендации по организации практических занятий студентов по дисциплине Банковское дело / Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Т.А. Световцева. – Курск: ЮЗГУ, 2018. - 55 с.

3.4. Другие учебно-методические материалы

3.4.1 Отраслевые научно-практические журналы в научной библиотеке университета (<http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека elibrary) :

Финансы и кредит
Банковское дело
Вопросы экономики
Российский экономический журнал

3.4.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. www.lib.swsu.ru - Электронная библиотека ЮЗГУ
2. <http://biblioclub.ru> - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»
3. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека elibrary

3.4.3 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

3.4.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий кафедры финансов и кредита оснащена учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; проекционный экран на штативе; мультимедиа центр; ноутбук

