МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Московской области «Электростальский колледж»

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УР
_____
И.В. Краснобельмова
« 31 » августа 2018г.

Комплект контрольно-оценочных средств

по дисциплине **ОП.14 Основы банковского дела**

по программе подготовки специалистов

среднего звена по специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

на базе основного общего образования

с получением среднего общего образования

Разработчик:

преподаватель Куприк Ольга Ильинична

г.о. Электросталь

2018 год

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки СПО 38.02.01 "Экономика и бухгалтерский учет"
учебной дисциплины ОП.14 Основы банковского дела

1.Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины ОП. 14 Основы банковского дела управления обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 38.02.01 "Экономика и бухгалтерский учет" следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Наименование элемента умений или знаний
У1- оформлять кассовые операции коммерческого банка.
У 2 - производить расчеты дохода по ценным бумагам.
У3 - определять кредитоспособность ссудо-заемщиков.
У 4 - оформлять договор поручительства
У5 - производить расчеты дохода по вкладам с использованием простых и сложных процентов
З1-современные представления о сущности банка и организационные и правовые основы банковской деятельности;
З2 - структуру аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.
З3 - законодательные основы деятельности современного банка;
З4 - обеспечение безопасности банков;
З5 - взаимоотношение банка с клиентами;
З6 - ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика.
З7 - - формирование фонда обязательных резервов банка;
З8 - функции банков и классификацию банковских операций;
З9 - характеристику бухгалтерского баланса коммерческого банка.
З10 - понятие кассовых операций коммерческих банков;
З11 - инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России;
З12 порядок формирования капитала акционерного банка;

З13 - условия предоставления кредита Банком России.
З14 - понятие, условия размещения межбанковского кредита;
З15 - формы обеспечения возвратности ссуд;
З16 - договор поручительства;
З17 - понятие банковской гарантии. ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам. ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности. ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста. ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей. ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях. ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке. ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов. ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт. ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

Формой аттестации по учебной дисциплине является контрольная работа.

3. Система контроля и оценки освоения дисциплины.

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины ОП.14 «Основы банковского дела» осуществляется преподавателем в процессе проведения:

- устного опроса,
- практических занятий,
- тестирования,
- и т.д.

Практические занятия проводится в часы, выделенные учебным планом для отработки практических навыков освоения компетенциями, и предполагают аттестацию всех обучающихся за каждое занятие.

Собеседование посредством использования устного опроса на занятии позволяет выяснить объем знаний студента по определенной теме, разделу, проблеме.

Доклад, сообщение является продуктом самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Задания для оценки освоения дисциплины «Основы банковского дела»

4. Практические занятия и тестирование для текущего контроля и промежуточной аттестации.

ТЕМА 1 СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭТАПЫ ЕЕ СТАНОВЛЕНИЯ

План практического занятия

1. Характеристика банковской системы в условиях административно-командного управления экономикой.

2. Реформа банковской системы в период 1987-1991гг.:

-причины проведения реформы;

-этапы проведения реформы;

-результаты проведения реформы.

3. Современная кредитная система Российской Федерации, ее характеристика.

4. Взаимоотношения Центрального Банка РФ и коммерческих банков.

5. Законодательные основы деятельности коммерческого банка.

Вопросы для самоконтроля

1. Опишите основные элементы структуры кредитной системы Российской Федерации.

2. Перечислите основные виды небанковских кредитных организаций. Какие функции они выполняют на финансовом рынке?

3. Охарактеризуйте деятельность союзов и ассоциаций коммерческих банков на территории Российской Федерации. В чем, на ваш взгляд, заключаются цели их деятельности?

4. Дайте определение понятию «банковский холдинг» и «банковская группа». В чем заключается их различие?

5. Каковы перспективы развития банковской системы России?

Тесты

Выберите правильный вариант ответа (может быть несколько)

1. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;

б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;

в) кредитный кооператив граждан;

г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации;

д) финансирования деятельности правительства Российской Федерации.

2. Основное назначение коммерческого банка – это:

а) страховая защита своих имущественных интересов;

б) посредничество в размещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;

в) социальное обеспечение физических и юридических лиц;

г) кредитование народного хозяйства;

д) получение прибыли;

е) оказание клиентам банка юридических, экономических, финансовых услуг.

3. Коммерческий банк – это:

а) добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг;

б) организация социального обеспечения;

в) организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их на условиях срочности, платности, возвратности;

г) организация, осуществляющая контроль, за деятельностью других кредитных организаций.

4. Банковская система Российской Федерации включает:

а) Центральный Банк, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды;

б) Центральный Банк, кредитные организации и их ассоциации;

в) Центральный Банк, кредитные организации, их ассоциации и страховые компании;

г) Центральный Банк, кредитные организации, финансово-промышленные группы;

д) Центральный Банк, кредитные организации, страховые компании и лизинговые фирмы.

5. Универсальные банки осуществляют следующие операции:

а) широкий круг банковских операций;

б) одну или несколько банковских операций;

в) только кредитные операции;

г) только чисто банковские операции;

д) выполняют дополнительные банковские операции на основании разрешения Министерства Финансов России.

6. Специализированные банки осуществляют:

а) широкий круг банковских операций;

б) одну или несколько банковских операций;

в) регулирование денежной массы;

г) только расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

д) только привлечение денежных средств у населения.

7. Основные банковские услуги – это:

а) валютный обмен;

б) хранение ценностей;

в) финансовое консультирование;

г) операции с ценными бумагами;

д) лизинг оборудования.

К какому понятию следует отнести следующее определение

8.«Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности, возвратности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц»

а) инвестиционный фонд;

б) банк;

в) Центральный Банк Российской Федерации;

г) небанковская кредитная организация;

д) фондовая биржа.

9.«Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные российским банковским законодательством»

а) инвестиционный фонд;

б) банк;

в) Центральный Банк Российской Федерации;

г) небанковская кредитная организация;

д) фондовая биржа.

10. «Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства»

а) коммерческий банк;

б) Центральный Банк;

в) Государственный банк;

г) Сберегательный Банк РФ;

д) Международный банк реконструкции и развития.

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

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

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

ТЕМА 2 ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

План практического занятия

1.Современные представления о сущности коммерческого банка.

2.Принципы деятельности и функции коммерческого банка.

3.Порядок регистрации банков на территории РФ и лицензирования банковской деятельности.

4.Ликвидация коммерческих банков, характеристика основных процедур.

5.Организационные основы построения аппарата управления банком.

6.Структура аппарата управления банком и задачи его основных подразделений.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем, на ваш взгляд, заключается особенность банковской деятельности?

2.Какова роль коммерческих банков в современной рыночной экономике?

3.Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут создаваться банки на территории РФ?

4.Что представляют собой формы реорганизации коммерческих банков?

5.Как проводятся ликвидационные процедуры по отношению к коммерческому банку?

Тесты

Выберите правильный вариант ответа (может быть несколько)

1. **В соответствии с российским законодательством, коммерческие банки могут создаваться в следующих формах:**

а) акционерные общества;

б) общества с ограниченной ответственностью;

в) государственные унитарные предприятия;

г) некоммерческие организации;

д) общества с дополнительной ответственностью.

2. Каким из перечисленных требований должен соответствовать учредитель коммерческого банка:

а) физические и юридические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законом;

б) юридическое лицо, имеющее сформированный уставный капитал не менее 50 тыс. руб.;

в) физическое лицо, имеющее постоянную работу и место жительства;

г) юридические лица, обладающие собственными средствами для внесения в уставный капитал банка;

д) юридические и физические лица, входящие в состав клиентов банка;

3. Каким из перечисленных требований должен удовлетворять кандидат на получение банковской лицензии:

а) быть акционерным обществом;

б) быть паевым обществом;

в) иметь стаж работы в качестве кредитной организации не менее 1 года;

г) иметь собственные средства не менее 5 млн. евро. в рублевом эквиваленте;

д) иметь разрешение на осуществление банковской деятельности, выданное Министерством Финансов России.

4. В перечень документов, подаваемых в ЦБ РФ для регистрации и получения лицензии, входят следующие:

а) заявление с просьбой о регистрации и выдаче банковской лицензии;

б) учредительный договор и устав;

в) разрешение Министерства Финансов РФ;

г) протокол собрания учредителей;

д) свидетельство об уплате гос. пошлины;

е) копии свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц;

ж) декларации о доходах учредителей физических лиц, заверенные ГНС;

з) заполненные анкеты кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера;

и) проспект эмиссии акций создаваемого банка;

к) аудиторское заключение.

5. Какие основания могут быть выдвинуты для отказа в регистрации банка и выдачи ему лицензии:

а) низкое качество обслуживания клиентов;

б) число клиентов - юридических лиц – меньше 50;

в) неудовлетворительное финансовое положение учредителей банка;

г) осуществление операций, не предусмотренных банковской лицензией;

д) несоответствие предлагаемых кандидатов на руководящие должности квалификационным требованиям.

6. Какие три из ниже перечисленных видов лицензий могут быть выданы вновь созданному банку:

а) на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

б) на привлечение во вклады денег физических лиц в рублях и иностранной валюте;

в) на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) – право корреспондентские отношения с иностранными банками;

г) Генеральная лицензия на осуществление всех банковских операций;

д) на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

7. **Что бы получить дополнительную лицензию, коммерческий банк должен соответствовать следующим требованиям:**

а) выполнение обязательных резервных требований;

б) отсутствие задолженности перед федеральным и другими бюджетами и государственными внебюджетными фондами;

в) наличие обширной клиентской базы;

г) наличие службы внутреннего аудита;

д) выпуск собственных ценных бумаг.

8. **Уставный капитал коммерческого банка может быть оплачен за счет следующих взносов:**

а) денежных, перечислением с текущего счета учредителя;

б) неденежных;

в) переданных ценных бумаг;

г) денежных, перечислением с расчетного счета учредителя, юридического лица;

9. **Обособленное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса, - это:**

а) филиал;

б) представительство;

в) дочерняя компания;

г) ассоциация.

К какому понятию следует отнести следующее определение

10. Комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций.

а) реорганизация банка;

б) санация банка;

в) рефинансирование.

11. Специальное разрешение на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нем операции.

а) свидетельство о регистрации;

б) банковская лицензия;

в) разрешение Банка России;

г) разрешение Министерства финансов.

12. **Подберите из правой колонки правильные варианты ответов соответствующие понятиям из левой колонки**

Слияние	1. Процесс взаимоотношения двух или более юридических лиц, в результате которого права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу
Присоединение	2. Процесс, в результате которого, происходит переход прав и обязанностей от одного банка к другому, в связи с изменением банком организационно-правовой формы
Разделение	3. Процесс, в результате которого, наряду с уже существующим банком происходит появление одного или более новых коммерческих банков
Выделение	4. Процесс, в результате которого, происходит переход всех прав и обязанностей от банка, прекращающего свое существование, к вновь возникающим вместо него двум или более новым банкам
Преобразование	5. Процесс, означающий переход прав и обязанностей одного или нескольких банков к другому банку с сохранением последнего и ликвидацией первых

13. **Правильно укажите вопросы (правая колонка) относящиеся к компетенции органов управления банка (левая колонка)**

Совет банка	1.Проверяет соблюдение банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность 2.Определяет направления деловой политики банка, расширение масштаба и круга операций, размеры процентных ставок и дивидендов **3.Осуществляет руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом**

Правление банка	4.Определяет ближайшие цели деятельности банка и условия привлечения и размещения кредитных ресурсов 5.Проверяет постановку банковского контроля 6.Утверждает годовой баланс и распределение полученного дохода 7.Решает кадровые вопросы 8.Проверяет проведение кредитных, расчетных, валютных и других операций
Ревизионная комиссия	9.Разрабатывает план работы на текущий год 10.Решает вопросы об открытии филиалов и представительств банка

ТЕМА 3 . АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

План практического занятия

1.Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка и их классификация.

2.Характеристика пассивных операций банка по формированию ресурсной базы.

3.Понятие и структура собственного капитала банка оценка его достаточности.

4. Обязательства банка, характеристика основных групп.

Вопросы для самоконтроля

1.Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?

2.В чем заключается значение банковских ресурсов в деятельности банка?

3.Перечислите источники формирования уставного капитала банка и охарактеризуйте их.

4.Что представляют собой фонды, включаемые в расчет капитала банка?

5.Определите критерии качества ресурсной базы банка?

Задания для самостоятельной работы (тесты и задачи)

Выберите правильный вариант ответа (может быть несколько)

1.**Операции, направленные на формирование ресурсной базы коммерческого банка – это:**

а) комиссионные;

б) активные;

в) пассивные;

г) инвестиционные;

д) другой вариант ответа.

2.**Существуют следующие основные формы пассивных операций коммерческого банка:**

а) взносы в уставный фонд данного банка;

б) взносы в уставный фонд другого банка;

в) отчисление от прибыли банка на формирование его фондов;

г) депозитные операции;

д) кредитные операции;

е) внедепозитные операции;

ж) инвестиционные операции.

3. **Собственные средства коммерческого банка состоят из:**

а) остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;

б) уставного фонда;

в) резервного фонда;

г) депозитов до востребования;

д) фондов специального назначения;

е) резервов для покрытия рисков по отдельным банковским операциям;

ж) кредитов Банка России.

4. **Капитал банка выполняет следующие функции:**

а) защитную;

б) распределительную;

в) оперативную;

г) регулирующую;

д) перераспределительную.

5.**Величина уставного фонда коммерческого банка, регламентируемая нормативными документами Банка России, должна составлять:**

а) 5 млн. евро.;

б) 1 млн. евро.;

в) 10 млн. руб.;

г) регламентируется для каждого вновь создаваемого банка индивидуально.

6.**К привлеченным ресурсам коммерческого банка принято относить следующие:**

а) депозиты до востребования;

б) срочные депозиты;

в) эмитированные банком долговые обязательства;

г) полученные банком кредиты и займы;

д) остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов;

е) другие варианты ответов.

7. **Депозиты принято подразделять на:**

а) бессрочные депозиты;

б) депозиты на предъявителя;

в) депозиты до востребования;

г) срочные депозиты.

8. **К числу пассивных операций относятся:**

а) трастовые операции;

б) кредитные операции;

в) депозитные операции;

г) инвестирование в уставный капитал;

д) выпуск собственных ценных бумаг.

9. **Норматив достаточности капитала банка определяется как:**

а) предельное отношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;

б) предельное отношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка;

в) предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее пассивов;

г) другие варианты ответов.

10. Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг, называются:

а) депозитными операциями;

б) недепозитными операциями;

в) кредитными операциями;

г) инвестиционными операциями.

11. **К депозитам (вкладам) до востребования относятся:**

а) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц;

б) средства во вкладах физических лиц, которые их владельцы могут получить по первому требованию;

в) депозиты на срок 30 дней.

К какому понятию следует отнести следующее определение

12. Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций – это:

а) кредитные ресурсы банка;

б) банковские ресурсы;

в) банковские пассивы.

13.Привлеченный банком необеспеченный кредит, договор о предоставлении которого отвечает следующим условиям: срок предоставления не менее 5 лет; досрочное расторжение договора невозможно; выплата основной суммы долга производится не ранее окончания срока договора.

а) субординированный кредит;

б) государственный кредит;

в) кредит Банка России;

г) другие варианты ответа.

14.Фонд, создаваемый из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначенный для покрытия непредвиденных убытков в деятельности банка.

а) фонд специального назначения;

б) резервный фонд;

в) фонд экономического стимулирования;

г) уставный фонд;

д) амортизационный фонд.

15.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию.

а) срочные вклады (депозиты);

б) вклады (депозиты) до востребования;

в) вложения в ценные бумаги;

г) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

16.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока.

а) срочные вклады (депозиты);

б) вклады (депозиты) до востребования;

в) вложения в ценные бумаги;

г) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

17.Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов.

а) депозитный (сберегательный) сертификат;

б) облигация;

в) вексель;

г) сберегательная книжка.

18.**Подберите из правой колонки правильные варианты ответов соответствующие понятиям из левой колонки**

Срочные вклады (депозиты)	1.Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций
Пассивные операции банка	2.Средства, полученные от продажи ценных бумаг их первым держателям по цене выше их номинальной стоимости
Эмиссионный доход	3.Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов
Недепозитные операции банка	4.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до

	истечения указанного в договоре срока
Ресурсы коммерческого банка	5.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию
Собственные средства банка	6.Фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности
Депозиты до востребования	7.Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг, называются
Депозитный (сберегательный) сертификат	8.Операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах банка

Задача 1. ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на суму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

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

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

Задача 3. КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:

- базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых;
- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.

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

Задача 4. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц – 10% годовых; третий месяц – 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.

Задача 5. В соответствии с договором банковского счета банк производит начисление процентов на остаток по ставке до востребования, которая установлена в размере 2,5% годовых. Движение средств на расчетном счете предприятия характеризуется данными, представленными в таблице. Определите, какую сумму процентов должен начислить банк предприятию за октябрь месяц.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента:		

01.10.04	112500	-
05.10.04	-	70000
16.10.04	120000	-
20.10.04	2000	-
с 21.10.04 остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

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

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

Задача 8. По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 3% годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.01.04	215000	-
05.01.04	-	50000
17.01.04	-	2700
20.02.04	34000	-
26.02.04	-	16000
01.03.04	-	3500
10.03.04	80000	-
с 10.03.04 остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

Задача 9. АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.

Задача 10. Вкладчик собирается положить на депозит 70 000 руб. с намереньем получить через год 90 000 руб. Какова будет процентная ставка на основании которой он может выбрать банк.

Задача 11. Вкладчик собирается положить на депозит 80 000 руб., сроком на 7 мес. Какой доход получит вкладчик, если банк производит ежемесячное начисление процентов по ставке 6% годовых и капитализирует их.

Задача 12. Банк начисляет проценты на срочные вклады по ставке 8% годовых. Какую сумму необходимо положить в банк с целью получения суммы 30 тыс.руб., если расчетное количество дней для начисления процентов составит 75 дней.

Задача 13. АКБ «Восток» открывает своим клиентам физическим лицам счета для расчетов с использованием пластиковых карт. На остаток по таким счетам производится начисление процентов по ставке 4% годовых. Определите сумму начисленных процентов за год, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по пластиковому счету клиента банка

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.01.	3262	-
23.01.	-	1200
01.02.	3262	-
02.02.	-	300
15.02.	-	2500
01.03.	3262	-
15.03.	-	4756
27.03.	-	600
01.04.	3262	-
10.04.	-	3600
01.05.	3262	-
01.06.	3262	-
01.07.	6524	-
15.07.	-	10450
09.08.	-	1500
01.10.	3660	-
01.11.	3660	-
25.11.	-	7850
01.12.	3660	-
20.12.	-	2000
25.12.	-	2000
до 31.12. остаток средств на счете не изменялся		

Задача 14. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.

Задача 15. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

ТЕМА 4 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

План практического занятия

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации. Принципы безналичных расчетов и требования предъявляемые к ним.

2. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.

3. Основные формы безналичных расчетов:

-расчеты платежными поручениями;

-расчеты платежными требованиями-поручениями;

-расчеты чеками;

-расчеты аккредитивами;

-инкассовая форма расчетов.

4. Расчеты с использованием векселей.

5. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.

6. Кассовые операции коммерческих банков.

Вопросы для самоконтроля

1.Какую роль играют банки в организации безналичных расчетов?

2.Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать клиенты банка в своем платежном обороте?

3.Вчем сущность межбанковских расчетов?

4.Что представляет собой межбанковский клиринг?

5.Каковы, на ваш взгляд, перспективы развития безналичных расчетов?

Задания для самостоятельной работы (тесты)

Выберите правильный вариант ответа (может быть несколько)

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

а) валютные биржи;

б) инвестиционные фонды;

в) банки;

г) пенсионный фонд;

д) кредитные союзы.

2. **Денежные средства предприятий могут храниться на расчетных счетах:**

а) только в банках;

б) только в инвестиционных фондах;

в) в страховых фондах;

г) другой вариант ответа.

3. **Платежным агентом по безналичным расчетам является:**

а) коммерческий банк;

б) факторинговая фирма;

в) инвестиционный фонд;

г) кредитный союз.

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

а) векселя;

б) платежные поручения;

в) пластиковые карточки;

г) аккредитивы;

д) расчетные чеки.

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

а) инкассо;

б) авизо;

в) депозитарная расписка;

г) платежное требование-поручение;

д) объявление на взнос наличных денег.

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

а) валютный;

б) корреспондентский;

в) расчетный;

г) текущий;

д) транзитный;

е) депозитный.

7. **Филиалу или представительству могут быть открыты следующие счета:**

а) валютный;

б) корреспондентский;

в) расчетный;

г) текущий;

д) транзитный;

е) депозитный.

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

а) заявление на открытие счета;

б) копии Устава и учредительного договора;

в) балансы за три года деятельности;

г) бизнес-план;

д) справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда о постановке на учет.

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

а) валютный;

б) корреспондентский;

в) расчетный;

г) текущий;

д) транзитный;

е) депозитный.

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

а) счет «Лоро»;

б) счет «Ностро»;

в) счет «Востро»;

г) другой вариант ответа.

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

а) счет «Лоро»;

б) счет «Ностро»;

в) счет «Востро»;

г) другой вариант ответа.

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

а) расходного ордера;

б) приходного ордера;

в) объявления на взнос наличных денег;

г) денежного чека;

д) пластиковой карты.

К какому понятию следует отнести следующее определение

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

а) наличные денежные расчеты;

б) безналичные денежные расчеты;

в) клиринговые расчеты;

г) другой вариант ответа.

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

а) расчетный документ;

б) платежное поручение;

в) платежное требование-поручение;

г) чек;

д) другой вариант ответа.

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

а) расчетный документ;

б) платежное поручение;

в) платежное требование-поручение;

г) чек;

д) другой вариант ответа.

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

а) аккредитив;

б) платежное поручение;

в) платежное требование-поручение;

г) чек;

ТЕМА 5 КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

План практического занятия

1.Принципы банковского кредитования.

2.Виды и формы банковских кредитов

3.Кредитная политика.

4.Рассмотрение кредитной заявки.

5.Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.

6.Формы обеспечения возвратности кредита, используемые в банковской практике.

7.Кредитный мониторинг.

Вопросы для самоконтроля

1.Перечислите критерии классификации банковских кредитов?

2.Что представляет собой кредитная заявка, каково ее содержание?

3.Какие методы оценки кредитоспособности заемщика вы знаете?

4.В чем взаимосвязь и различие понятий кредитоспособности и платежеспособности?

5.Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?

6.Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?

Тесты и задачи

Выберите правильный вариант ответа (может быть несколько)

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

а) кредитной политикой банка;

б) принципами банковского кредитования;

в) кредитным мониторингом;

г) кредитным портфелем банка;

д) другой вариант ответа.

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

а) нотариально заверенные копии устава и учредительного договора;

б) карточка с образцами подписей и оттиском печати;

в) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия;

г) баланс и отчет о прибылях и убытках;

д) медицинские страховые полисы;

е) технико-экономическое обоснование использования кредита;

ж) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ.

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

а) гарантированные;

б) обеспеченные;

в) депонированные;

г) необеспеченные;

д) недостаточно обеспеченные.

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

а) кредитная политика банка;

б) кредитный мониторинг;

в) организация процесса кредитования;

г) проверка выданных кредитов.

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

а) решение Совета банка;

б) решение Арбитражного Суда о принудительной ликвидации предприятия-должника;

в) признание предприятия банкротом;

г) постановление Правительства РФ.

6. Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

а) цель кредита;

б) срок кредита;

в) анализ кредитоспособности клиента;

г) размер кредита;

д) сведения, о имеющейся кредиторской задолженности перед другими банками;

е) источники погашения кредита;

ж) объем реализованной продукции клиента за текущий год.

К какому понятию следует отнести следующее определение

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

а) кредитная линия;

б) кредит овердрафт;

в) контокоррент;

г) акцептно-рамбурсный кредит;

д) ломбардный кредит.

8. Обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита

а) кредитная линия;

б) кредит овердрафт;

в) контокоррент;

г) акцептно-рамбурсный кредит;

д) ломбардный кредит.

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

а) кредитная линия;

б) кредит овердрафт;

в) контокоррент;

г) акцептно-рамбурсный кредит;

д) ломбардный кредит.

10. Краткосрочный кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора

а) кредитная линия;

б) кредит овердрафт;

в) контокоррент;

г) акцептно-рамбурсный кредит;

д) онкольный кредит.

11. Краткосрочный кредит, со сроком действия с текущего банковского дня до следующего (а во время выходных с пятницы до понедельника)

а) овернайт;

б) овердрафт;

в) овертайм;

г) оверсолд;

д) овербот.

12.Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику

а) синдицированный кредит;

б) консорциальный кредит;

в) субординированный кредит;

г) синергия;

д) другой вариант ответа.

13. Долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости

а) кредитная линия;

б) кредит овердрафт;

в) ипотечный кредит;

г) акцептно-рамбурсный кредит;

д) ломбардный кредит.

14. Способ обеспечения возвратности кредита, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет реализации обеспечения:

1) неустойка;

2) залог;

3) банковская гарантия;

4) задаток;

5) поручительство.

15.Письменное обязательство кредитной организации, выдаваемое кредитору заемщика, в соответствии с которым данная кредитная организация выплатит за ссудозаемщика его долг по письменному требованию кредитора:

а) неустойка;

б) залог;

в) банковская гарантия;

г) задаток;

д) поручительство.

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

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

1)Документы, предоставляемые клиентом 2)Документы, составляемые сторонами	1. кредитный договор; 2. заключение на кредитную заявку; 3. кредитная заявка; 4. техноко-экономическое обоснование; 5. срочное обязательство;

совместно 3)Документы, составляемые банком	6. договор залога; 7. решение кредитного комитета; 8. ведомость выполнения клиентом условий кредитного договора; 9. справки проверок деятельности клиентов; 10. справка из налоговой инспекции.

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

кредит овердрафт кредитная линия контокоррентный кредит онкольный кредит ипотечный кредит	1. Обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита 2. Кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента 3. Долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости 4. Краткосрочный кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора

Задача 1. Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуется банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.

Задача 2. Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.

Задача 3. Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.

Задача 4. АКБ «Восток» предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 3 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 250000 руб.

Задача 5. Определите сумму выданную владельцу векселя при его учете в коммерческом банке, если до его погашения оставалось 15 дней, номинал векселя 70000 руб., учетная ставка банка – 13%.

Задача 6. Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намереньем получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.

Задача 7. Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.

Задача 8. Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 тыс. руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк.

ТЕМА 6 ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

План практического занятия

1.Законодательное регулирование валютных операций коммерческих банков на территории Российской Федерации.

2.Валютный контроль по экспортно-импортным операциям.

3.Валютные счета клиентов банка: порядок открытия, и ведения.

4.Операции по покупке и продаже иностранной валюты на валютном рынке.

5.Операции коммерческих банков по международным расчетам за товары и услуги.

Вопросы для самоконтроля

1.Перечислите и охарактеризуйте основные условия для проведения валютных операций на внутреннем валютном рынке российской Федерации?

2.Дайте определение следующих понятий валютного регулирования: «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк», «валютные ценности».

3.Какие виды лицензий на проведение операций с валютными ценностями выдаются уполномоченным банкам Банком России?

4.Что представляют собой паспорта сделок, дайте характеристику этого документа?

5.Охарактеризуйте операции коммерческих банков с наличной иностранной валютой.

Тесты и задачи

Выберите правильный вариант ответа (может быть несколько)

1. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:

а) дата валютирования;

б) короткая валютная позиция банка;

в) валютный арбитраж;

г) длинная валютная позиция банка.

2. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:

а) дата валютирования;

б) короткая валютная позиция банка;

в) валютный арбитраж;

г) длинная валютная позиция банка.

3. Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц – это:

а) опцион с валютой;

б) валютный арбитраж;

в) своп;

г) спот;

д) кросс-курс.

4. Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей

а) кросс-курс;

б) прямая котировка;

в) косвенная котировка;

г) валютный арбитраж;

д) дата валютирования.

5. Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравнивается к единице национальной

а) кросс-курс;

б) прямая котировка;

в) косвенная котировка;

г) валютный арбитраж;

д) дата валютирования.

6. Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравнивается к единице иностранной

а) кросс-курс;

б) прямая котировка;

в) косвенная котировка;

г) валютный арбитраж;

д) дата валютирования.

К какому понятию следует отнести следующее определение

7. Деятельность государства, состоящая в регламентировании порядка проведения операций с валютными ценностями

а) валютные ограничения;

б) валютное регулирование;

в) валютный контроль;

г) другой вариант ответа.

8. Законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями

а) валютные ограничения;

б) валютное регулирование;

в) валютный контроль;

г) другой вариант ответа.

9. Деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных актов

а) валютные ограничения;

б) валютное регулирование;

в) валютный контроль;

г) другой вариант ответа.

10. Объем обязательной продажи части валютной выручки составляет

а) 15%;

б) 50%;

в) 5%;

г) 0%.

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

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

кросс-курс	1. Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравнивается к единице иностранной
косвенная котировка	2. Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей
прямая котировка	3. Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравнивается к единице национальной

Задача 1. Банк в г. Твери объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 27 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 21 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

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

Задача 3. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Задача 4. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20

коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

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

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

Задача 7. Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товаров из США. Банк котирует GBP/USD 1.8715/18725. По какому курсу будет произведен обмен?

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

«Маркет ДС Корпорейшн», 2017. – 580с.

ТЕМА 7 ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

План практического занятия

1.Характеристика основных направлений деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

2.Эмиссионная деятельность коммерческих банков:

-выпуск и погашение собственных облигаций (их виды);

-депозитные (сберегательные) сертификаты банка (порядок выпуска и погашения);

-векселя банков.

3.Инвестиционные операции банков с ценными бумагами:

-типы инвестиционной политики банка;

-факторы, влияющие на инвестиции банка;

-понятие инвестиционного портфеля и его типы;

-прямые и портфельные инвестиции.

4.Операции банков с векселями:

-кредитные операции;

-комиссионные операции;

-переучет векселей Банком России.

5.Брокерские и дилерские операции банков на рынке ценных бумаг.

6.Трастовые операции банков.

Вопросы для самоконтроля.

1.Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?

2.Имеются ли ограничения для операций коммерческих банков на фондовом рынке?

3.Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банками?

4.В чем заключается сущность инвестиционной политики коммерческого банка?

5.Что представляет собой портфель ценных бумаг?

Тесты и задачи

1.Как андеррайтер банк:

а) конструирует ценную бумагу эмитента;

б) определяет тип выпускаемой ценной бумаги;

в) проводит маркетинг потребности в выпускаемых обязательствах;

г) гарантирует неизменность устойчивого финансового положения эмитента.

2.Выполняя функцию депозитария, банк ведет:

а) торговые счета клиентов;

б) инвестиционные счета клиентов;

в) маржинальные счета клиентов;

г) счета депо;

д) лицевые счета.

3.В качестве управляющей компании банк создает:

а) фонды рынка денег;

б) паевые фонды;

в) общие фонды банковского управления;

г) фонды фондов.

4.Российский банк может выпускать облигации, если:

а) полностью оплачен уставный капитал и сформированы обязательные резервы;

б) его деятельность прибыльна и финансовое положение устойчивое;

в) он опубликовал не менее двух прибыльных балансов, заверенных аудитором;

г) он получил инвестиционный кредитный рейтинг;

д) нет верного ответа.

5.Российские банки не могут выпускать:

а) конвертируемые облигации;

б) обменные облигации;

в) отзывные облигации;

г) выкупные облигации;

д) нет верного ответа.

6.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.

7.Торговые операции банка с ценными бумагами - это операции, при которых банк выступает:

а) дилером и андеррайтером;

б) дилером и регистратором;

в) дилером и брокером;

г) брокером и регистратором;

д) управляющей компанией.

8.Позиция дилера по государственным ценным бумагам – это расчетная величина, выраженная:

а) в штуках;

б) объеме инвестированных средств;

в) объеме средств, определяемом по результатам торгов;

г) объеме средств и штуках.

9.Банк России может устанавливать дилеру:

а) лимит допустимого объема инвестиций в государственные облигации;

б) лимит допустимой денежной позиции;

в) лимит рисковой позиции;

г) лимит денежной позиции по счету депо.

10.Лимитная заявка дилера отражает:

а) намерение инвестора вложить средства в государственные облигации;

б) намерение дилера купить (продать) определенное количество облигаций по указанной цене;

в) намерение дилера осуществить операцию по рыночной цене облигаций;

г) желание заключить сделку с государственными ценными бумагами по наилучшей цене.

11.Торговая система может передавать информацию о сделках, заключенных с государственными ценными бумагами:

а) только эмитенту;

б) только генеральному агенту;

в) только инвестору;

г) расчетному центру организованного рынка ценных бумаг;

д) всем указанным лицам, а также депозитарию.

12.Облигации, выпущенные банком, могут погашаться:

а) деньгами;

б) имущественными правами;

в) неимущественными правами;

г) другими ценными бумагами;

д) верны пункты «а» и «б».

13.Российские банки могут выпускать:

а) обеспеченные облигации;

б) необеспеченные облигации;

в) облигации под второй заклад;

г) субординированные облигации;

д) все вышеперечисленное;

е) нет верного ответа.

14.Облигации, выпускаемые российскими банками, могут быть номинированы:

а) только в рублях;

б) и в рублях, и в иностранной валюте;

в) в рублях и международных счетных единицах;

г) в рублях и валютах, имеющих свободное хождение.

15.Клиент поручил инвестиционному консультанту проверить на соответствие принятым требованиям бланк именного депозитного сертификата. На нем указаны следующие реквизиты: наименование; дата внесения депозита; безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную на депозит; дата востребования бенефициаром суммы по сертификату; сумма причитающихся процентов; наименование и адрес банка-эмитента; подписи двух лиц, уполномоченных банком, с печатью банка. На бланке отсутствуют следующие реквизиты:

а) наименование и адрес бенефициара;

б) подпись руководителя и печать бенефициара;

в) номер договора страхования депозита;

г) ставка процента за пользование депозитом;

д) причина выдачи сертификата.

16.Банку предъявлено к оплате три переводных векселя и один простой. В первом в графе «Срок платежа» указано - к оплате 12.12.05; во втором - по предъявлении; в третьем - в течение 10 дней с момента предъявления; на четвертом (простом) срок оплаты не указан. На всех векселях векселедателем обусловлено, что на вексельную сумму будут начисляться проценты по ставке 50% годовых. Организация должна выплатить проценты на вексельную сумму:

а) по первому векселю;

б) второму векселю;

в) третьему векселю;

г) четвертому векселю.

17.Цессия по сберегательному сертификату оформляется:

а) договором на оборотной стороне сертификата между лицом, уступающим право по сертификату, и цедентом;

б) отдельным договором между лицом, уступающим право по сертификату, и цессионарием, который каждая сторона должна подписать лично;

в) договором на оборотной стороне сертификата между цедентом и цессионарием;

г) верны пункты «а» и «в».

18.На рынке государственных ценных бумаг регистрационный код инвестору присваивает:

а) Банк России;

б) торговая система;

в) банк - первичный дилер;

г) Расчетная палата.

19.Порядок расчетов по операциям с государственными ценными бумагами определяет:

а) расчетный центр организованного рынка ценных бумаг;

б) клиринговая палата фондовой биржи;

в) биржевой комитет;

г) Банк России.

20.В конкурентной заявке на куплю/продажу государственных ценных бумаг указывается:

а) код инвестора;

б) цена за одну облигацию;

в) сумма сделки;

г) объем средств первичного дилера.

21.Внесистемная сделка заключается на основе:

а) конкурентной заявки;

б) неконкурентной заявки;

в) указания конкретной стороны-контрагента по сделке;

г) разрешения Банка России.

22.Зачет встречных однородных обязательств (требований) осуществляется:

а) в режиме системных сделок;

б) внесистемных сделок;

в) вне зависимости от характера сделок;

г) в зависимости от поручения участника торгов.

23.Процедуру торгов с государственными ценными бумагами устанавливает:

а) эмитент;

б) фондовая биржа;

в) Банк России;

г) Федеральная служба по финансовым рынкам.

24. Простой вексель, срок платежа по которому не указан:

а) считается недействительным;

б) рассматривается, как подлежащий оплате, при предъявлении;

в) рассматривается, как., подлежащий оплате, в течение одного года со дня составления векселя;

г) рассматривается как подлежащий оплате в течение шести месяцев со дня его составления.

25.Различие депозитных сертификатов банков и сберегательных состоит:

а) в категориях покупателей данных видов ценных бумаг;

б) в сроках обращения данных видов ценных бумаг;

в) в уровнях доходности данных видов ценных бумаг;

г) в условиях обеспечения данных видов ценных бумаг;

д) в правах держателей данных видов ценных бумаг.

26.Банк - эмитент сертификата (депозитного или сберегательного) обязан немедленно, по первому требованию владельца оплатить назначенную в сертификате сумму в случае:

а) если срок сертификата не оговорен;

б) если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен;

в) наступления срока востребования депозита или вклада;

г) если сертификат предъявлен к оплате.

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

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

Задача 3. Доход по корпоративным облигациям АБ «ВОСТОК» выплачивается ежеквартально по простой ставке 16 % годовых. Определите сумму процентных выплат за полугодие, если номинальная стоимость облигации равна 100 руб.

Задача 4. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 1200 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Определите цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

Задача 5. **Вексель на сумму 1 млн. руб. предъявлен в банк за 100 дней до его погашения. Банк для определения своего дохода использует ставку процентов равную 18% годовых. Определите сумму, выдаваемую предъявителю векселя и сумму дохода банка, если расчетное количество дней в году 365.**

Задача 6. АБ «ВОСТОК» предполагает вложить в ценные бумаги АО «Импульс» 60 000 руб. с намереньем получить через 3 месяца 70 000 руб. Определите процентную ставку, в соответствии с которой ему будет начисляться доход. Расчетное количество дней в году 365.

Задача 7. Рассчитайте размер дивидендов по акциям АКБ «Гранд», если прибыль направляемая на выплату дивидендов, составит 820 тыс. руб. Общая сумма акций 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных 500 тыс. руб., с фиксированным размером дивиденда 20% годовых.

Задача 8. Рассчитайте балансовую стоимость акций АКБ «ВОСТОК», если сумма активов 5 689 тыс. руб. Сумма долгов 1 105 тыс. руб. Количество оплаченных акций 2 400 тыс. шт.

Задача 9. Номинальная стоимость акции 50 тыс. руб. Размер дивиденда ожидается на уровне 15% к номиналу. Размер банковской процентной ставки по депозитам 11,5% годовых. Определить ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг.

Задача 10. Исходя из динамики развития ОАО «Премиум –Банк» за предыдущие годы, инвестор ожидает получение дивиденда в размере 5 руб. на обыкновенную акцию и прироста курсовой стоимости акции на 7 руб. Предполагаемая доходность, которую желает получить инвестор на вложенный капитал, составляет 30%. Определите рыночную стоимость акции, при условии, что премия за риск по операциям с корпоративными ценными бумагами составляет 8,5%.

Задача 11. Инвестор намерен вложить свободные денежные средства в покупку акций Банка «АБС». В прошедшем году компания выплатила дивиденды в размере 15,3 руб. на одну обыкновенную акцию номиналом 180 руб. Предполагается прогнозируемый рост дивидендов 4,5 руб. Инвестор предполагает, что доходность на вложенный капитал будет на уровне 20%. Премия за риск составляет 12,1%. Определите рыночную цену акции.

Задача 12. Банк «АБС» приобрел за 120 тыс. руб. привилегированную акцию с фиксированным размером дивиденда 125% к номиналу и ежеквартальной выплатой. Через девять месяцев после приобретения и очередной квартальной выплаты дивидендов акция была продана этой организацией за 110 тыс. руб. Определите конечную доходность этой операции для организации.

Задача 13. Дивиденд на акцию номинальной стоимостью 1,5 тыс. руб. составляет 500 руб. Банковская ставка по вкладам 9% годовых. Рассчитайте курс акции, при условии, что вознаграждение за риск, с точки зрения покупателя, должно быть 20% банковской ставки.

9 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

1. Кредитная система Российской Федерации в современных условиях.
2.Функции центрального банка Российской Федерации и принципы его организации.
3.Основные функции и принципы организации коммерческих банков.
4.Современные представления о сущности банка.
5.Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
6.Организационные основы построения аппарата управления банком.
7.Структура аппарата управления банком и задачи его основных подразделений.

8.Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.

9.Риски в банковской практике и управление ими.

10.Собственные средства коммерческих банков. Формирование капитала банка.

11.Депозитные и сберегательные операции коммерческих банков.

12.Межбанковский кредит.

13.Эмиссия долговых обязательств коммерческим банком.

14.Организация безналичного оборота и его значение.

15.Порядок и условия открытия расчетного счета в банке. Очередность платежей с расчетных счетов.

16.Межбанковские расчеты через систему РКЦ.

17.Расчеты между банками путем зачета по прямым корреспондентским счетам.

18.Понятие векселя и вексельная классификация.

19.Реквизиты векселей и надежность векселя.

20.Расчеты платежными поручениями.

21.Расчеты платежными требованиями-поручениями.

22.Чековая форма расчетов.

23.Аккредитивная форма расчетов.

24.Факторинговые операции коммерческих банков.

25.Организация работы банков с наличными деньгами.

26.Вечерние кассы и инкассирование выручки.

27.Классификация банковских кредитов.

28.Принципы и методы банковского кредитования.

29.Кредитная политика банка.

30.Рассмотрение кредитной заявки.

31.Анализ кредитоспособности клиента банка.

32.Кредитный договор банка с заемщиком.

33.Залог и заклад как способы обеспечения возврата кредита.

34.Поручительство и банковская гарантия как способы обеспечения возврата кредита.

35.Лизинговые операции коммерческих банков.

36.Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

37.Операции коммерческих банков с векселями.

38.Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.

39.Типы инвестиционной политики банка и факторы, влияющие на нее.

40.Понятие прямых и портфельных инвестиций банка, виды портфельных инвестиций.

41.Брокерские и дилерские операции банков на рынке ценных бумаг.

42.Трастовые операции банка.

43.Законодательное регулирование валютных операций на территории Российской Федерации.

44.Валютный контроль по экспортно-импортным операциям.

45.Порядок открытия и ведения валютных счетов резидентам и нерезидентам Российской Федерации.

46.Расчеты по документарному инкассо при экспортно-импортных операциях.

47.Расчеты аккредитивами при экспортно-импортных операциях.

48.Расчеты банковскими переводами при экспортно-импортных операциях.

49.Форфейтинговые операции коммерческих банков.

50.Формирование валютного курса и его виды.

Критерии оценок на зачетах

«ОТЛИЧНО» - студент владеет знаниями предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы билета, подчеркивал при этом самое существенное, умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное: устанавливать причинно-следственные связи; четко формирует ответы, решает ситуационные задачи повышенной сложности; хорошо знаком с основной литературой

«ХОРОШО» - студент владеет знаниями дисциплины почти в полном объеме программы (имеются пробелы знаний только в некоторых, особенно сложных разделах); самостоятельно и отчасти при наводящих вопросах дает полноценные ответы на вопросы билета; не всегда выделяет наиболее существенное, не допускает вместе с тем серьезных ошибок в ответах; умеет решать легкие и средней тяжести ситуационные задачи;

«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» - студент владеет основным объемом знаний по дисциплине; проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками; в процессе ответов допускаются ошибки по существу вопросов. Студент способен решать лишь наиболее легкие задачи.

«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» - студент не освоил обязательного минимума знаний предмета, не способен ответить на вопросы билета даже при дополнительных наводящих вопросах экзаменатора.

Критерии оценки теста

«5» - получают студенты, справившиеся с работой 90-100 %;

«4» - ставится в том случае, если верные ответы составляют 70-89 % от общего количества;

«3» - соответствует работа, содержащая 50 – 69 % правильных ответов.

ЛИСТ ОЦЕНКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ СТУДЕНТОВ В ОБЛАСТИ ОСВОЕНИЯ ОБЩИХ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

№ п/п	Ф.И.О. студентов	Общие компетенции (признаки проявления)											ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА		
		ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач	ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	ОК 6. Работать в коллективе и команде, [illegible]	ОК 7. Брать на себя ответственность за [illegible]	ОК 8. Самостоятельно определять задачи [illegible]	ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми	ОК 11. Знать правила техники безопасности, [illegible]	Сумма проявленных признаков	Оценка по 4-х бальной шкале	Дескриптивная (описательная) оценка
1.															
2.															
3.															
4.															
5.															

Критерии оценивания: 0 - не проявился, 1 – проявился частично, 2 – проявился полностью.

86 - 100% - максимальной суммы баллов соответствует оценка «отлично»;
71 – 85% - максимальной суммы – «хорошо»;
56 – 70% - максимальной суммы – «удовлетворительно»;
55% и менее максимальной суммы – «неудовлетворительно».

ЛИСТ ОЦЕНКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ СТУДЕНТОВ В ОБЛАСТИ ОСВОЕНИЯ ОБЩИХ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

№ п/п	Ф.И.О. студентов	Профессиональные компетенции										ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА		
		ПК 1.1. Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции	ПК 1.2. Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-	ПК 1.3. Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и [illegible]	ПК 1.4. Выполнять и оформлять операции с памятными монетами и драгоценными	ПК 1.5. Осуществлять контроль кассовых операций	ПК 1.6. Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками	ПК 2.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям	ПК 2.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте	ПК 2.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами	ПК 2.4. Выполнять и оформлять операции по привлечению во вклады драгоценных	Сумма проявленных признаков	Оценка по 4-х бальной шкале	Дескриптивная (описательная) оценка
6.														
7.														
8.														

9.														
10.														

Критерии оценивания: 0 - не проявился, 1 – проявился частично, 2 – проявился полностью.

86 - 100% - максимальной суммы баллов соответствует оценка «отлично»;

71 – 85% - максимальной суммы – «хорошо»;

56 – 70% - максимальной суммы – «удовлетворительно»;

55% и менее максимальной суммы – «неудовлетворительно