



Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Б1.В.05 Банковское дело
(наименование дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр
(наименование квалификации)

Форма обучения очная, заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Рекомендован к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж
2018

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики.

Протокол от « 19 » января 20 18 г. № 6

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) согласован со следующими представителями работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся обучающиеся:

1. Заместитель директора филиала «Воронежский» ПАО КБ «Уральский Банк реконструкции и развития» Ретунская Е.Г.
(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)



2. Директор ООО КФ «Оланд» Кудрявцева А.А.

(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)

Заведующий кафедрой

А.Э. Ахмедов

Разработчики:

Доцент

Е.С. Ткаченко

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								ОК-6, ПК-1
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты								ОК-6, ОПК-1
Гражданское население в противодействии распространению идеологии терроризма						ОПК-1		

- для заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по курсам изучения				
	1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс
Право	ОК-6				
Бухгалтерский учет и анализ		ОК-6			
Микроэкономика	ОПК-1				
Эконометрика			ПК-1		
Деньги, кредит, банки		ОК-6	ОК-6		
Финансы			ОПК-1		
Корпоративные финансы			ОК-6		
Мировая экономика и международные экономические отношения				ПК-1	
Информатика	ОПК-1				
Информационные технологии в экономике				ОК-6, ОПК-1	
Государственные и муниципальные финансы				ОК-6	
Страхование					ОК-6
Международные финансы					ОК-6
Налоговая система Российской Федерации			ОПК-1	ОПК-1	
Оценка стоимости бизнеса				ОК-6, ПК-1	
Экономическая информатика		ОПК-1			
Экономические информационные системы		ОПК-1			
Основы аудита				ОК-6	
Международные стандарты аудита				ОК-6	
Инвестиции				ПК-1	
Иностранные инвестиции				ПК-1	
Финансовый анализ					ПК-1
Учет и анализ банкротств					ПК-1
Производственная практика (Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)				ПК-1	
Производственная практика (Преддипломная практика)					ОПК-1
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена					ОК-6, ПК-1
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					ОК-6, ОПК-1
Гражданское население в				ОПК-1	

противодействию распространению идеологии терроризма					
--	--	--	--	--	--

Этап дисциплины (модуля) Б1.В.05 Банковское дело в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 4, 5 семестру;
- для заочной формы обучения – 2, 3 курсу.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)
ОК-6	Знать: правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях; сущность и значение экономических нормативов банковской деятельности Уметь: оформлять кредитные, депозитные и иные договора с учетом банковского законодательства Владеть: навыками осуществления кредитных, депозитных, расчетных и иных банковских операций с учетом нормативно-правового регулирования
ОПК-1	Знать: современные технологии осуществления банковских операций, способы защиты информации в банковской деятельности Уметь: выполнять различные банковские операции с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности Владеть: навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельностью с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности
ПК-1	Знать: устройство, структуру и функционирование банковской системы, механизм управления банковской деятельностью Уметь: охарактеризовать взаимодействие банков с юридическими и физическими лицами в ходе осуществления банковских операций; использовать полученные знания при решении конкретных задач изменяющейся банковской практики Владеть: навыками аналитической работы ведения, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта, современных технологий и методов экономико-математического моделирования.

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины (модуля):

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1	Тема 1. Содержание, цели и функции банковской деятельности.	ОПК-1, ПК-1	Знать: - закономерности функционирования современной экономики на макро- и	Сообщение, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			<p>микроуровне;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способы защиты информации; - базовые понятия банковской деятельности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; - выделять функции банков в экономике. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - историей создания и развития Центрального банка Российской Федерации. 		
2	<p>Тема 2. Организация деятельности коммерческого банка.</p>	ОК-6, ОПК-1	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правовые нормы реализации профессиональной деятельности; - способы защиты информации; - основные цели и функции банка. - состав активов и пассивов коммерческого банка. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться законодательными актами; - выделять принципы организации банковской деятельности. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правовыми нормами реализации профессиональной деятельности; - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - концепцией создания банка. 	<p>Доклад, практические задания</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>
3	<p>Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка.</p>	ОПК-1, ПК-1	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; - понятие и структуру банковских ресурсов. <p>Уметь:</p>	<p>Опрос, практические задания</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

			<ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; - проводить оценку деятельности банков. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - источниками формирования банковских ресурсов. 		
4	Тема 4. Активные операции коммерческого банка.	ОПК-1, ПК-1	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; - содержание активных операций банка. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; - производить расчёт обязательных резервов банка. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - коэффициентами ликвидности. 	Сообщение, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
5	Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	ОПК-1, ПК-1	<ul style="list-style-type: none"> - закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; - источники доходов коммерческого банка. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной 	Доклад, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			<p>деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять процентную маржу. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - классификацией расходов коммерческого банка. 		
6	<p>Тема 6. Банковское регулирование и надзор.</p>	ОПК-1, ПК-1	<ul style="list-style-type: none"> - закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; - правовую основу надзора и регулирования деятельности банка. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; - применять методы государственного воздействия на банки. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - обязательными нормативами банковской деятельности. 	Опрос, практические задания	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>
7	<p>Тема 7. Расчётно-платёжные операции банка.</p>	ОПК-1, ПК-1	<ul style="list-style-type: none"> - закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; - основные виды счетов клиентов коммерческого банка. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; - описать порядок открытия расчётного счета в банке. 	Сообщение, практические задания	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

			<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - порядком образования резерва на возможные потери по ссудам. 		
8	Тема 8. Кассовые операции банка.	ОПК-1, ПК-1	<p>- закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне;</p> <p>- порядок организации ведения кассовых операций.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - принципами контроля кассовой дисциплины банком. 	Доклад, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
9	Тема 9. Организация кредитных операций банка.	ОК-6, ОПК-1	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правовые нормы реализации профессиональной деятельности; - способы защиты информации; - сущность и основные элементы кредитной политики банка. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться законодательными актами; - выделять классификацию кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правовыми нормами реализации профессиональной деятельности; - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; 	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			- принципами оценки кредитоспособности заёмщика.		
10	Тема 10. Основные виды банковского кредита.	ОК-6, ОПК-1	Знать: - правовые нормы реализации профессиональной деятельности; - способы защиты информации; - основные виды банковского кредита. Уметь: - пользоваться законодательными актами; - дать определение понятиям «овердрафт» и «контокоррент». Владеть: - правовыми нормами реализации профессиональной деятельности; - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - принципами осуществления инвестиционных проектов.	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
11	Тема 11. Современные направления развития услуг и операций банка.	ОК-6, ОПК-1	Знать: - правовые нормы реализации профессиональной деятельности; - способы защиты информации; - лизинговые операции банка. Уметь: - пользоваться законодательными актами; - выделять принципы финансового консалтинга. Владеть: - правовыми нормами реализации профессиональной деятельности; - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - принципами факторингового обслуживания клиентов.	Сообщение, тест, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
12	Тема 12. Банковские риски и	ОПК-1, ПК-1	- закономерности функционирования	Опрос,	«Зачтено» «Не зачтено»

	кризисы.	современной экономики на макро- и микроуровне; - сущность банковских рисков. Уметь: - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; - описать порядок открытия расчётного счета в банке. Владеть: - навыками соблюдения основных требований информационной безопасности; - определять порядок финансового оздоровления коммерческого банка.	практические задания	
ИТОГО		Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
		Экзамен	Письменный ответ на билет	«Отлично», «Хорошо», «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно»

Критерии оценивания результатов обучения для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Критерий оценивания опроса:

- зачтено – выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки; освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе; достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности; показывает всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их;

- не зачтено – выставляется обучающемуся, если демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки; допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на

дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки; выставляется обучающемуся, ответ которого содержит существенные пробелы в знаниях основного содержания рабочей программы дисциплины.

2. Критерии оценивания доклада:

- зачтено – представленный доклад соответствует тематике, экономически обоснован, выводы по изученной проблеме изложены логически, соблюдены требования, при разработке доклада были использованы современные информационные технологии;

- не зачтено – доклад обучающимся не представлена; материалы доклад не обоснованы или логически не связаны, использованы устаревшие источники информации;

3. Критерии оценивания сообщения:

- зачтено – представленный сообщение актуально, экономически обоснован, выводы по изученной представленная информация изложена логически, соблюдены требования, при разработке сообщения были использованы современные информационные технологии;

- не зачтено – сообщение обучающимся не представлена; представленная информация не обоснованы или логически не связана, использованы устаревшая информация.

4. Критерий практического задания:

- зачтено - выставляется обучающему, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и заданий, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения;

- не зачтено - выставляется обучающему, который не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания или не справляется с ними самостоятельно.

5. Критерии оценивания тестов:

- зачтено – выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем, приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности, 50-100% правильных ответов;

- не зачтено – выставляется обучающемуся, если демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его

базовых понятий и фундаментальных проблем, слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки, до 50% правильных ответов.

6. Критерии оценивания письменного ответа на билет:

- отлично – выставляется обучающемуся, если: даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены соответствующие задачи; в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; оказано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- хорошо – выставляется обучающемуся, если: даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методики расчётов; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими; показано слабое умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- удовлетворительно – выставляется обучающемуся, если: даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач обучающийся использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчётов, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы; при ответах не выделялось главное; отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не использовались рациональные методики расчётов; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности, на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы; показано неумение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- неудовлетворительно – выставляется обучающемуся, если не выполнены требования, соответствующие оценке «удовлетворительно».

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

3.1. Вопросы для проведения опроса:

1. Банковские услуги, оказываемые банками физическим лицам.
2. Банковские услуги предприятиям и организациям.
3. Кредитные риски в банковской практике.
4. Обеспечение кредита, его виды.
5. Операции банков с ценными бумагами.
6. Порядок кредитования физических лиц. Виды предоставляемых кредитов.
7. Банковские ресурсы.
8. Кассовые операции банков.
9. Показатели финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
10. Международное банковское дело.
11. Банк России как расчетный центр банковской системы.
12. Функции и роль центральных банков в рыночной экономике.
13. Отчетность коммерческого банка.
14. Развитие ипотечного кредитования в РФ.
15. Современные методы анализа кредитоспособности заемщика.
16. Коммерческие банки.
17. Особенности функционирования банковских услуг в РФ.
18. Проблемы безопасности банковских операций.
19. Оценка собственного капитала коммерческого банка и проблемы его достаточности.
20. Развитие банковского обслуживания частных лиц.
21. Рейтинг банков как инструмент экономического мониторинга.
22. Система межбанковских расчетов и стратегия их развития в РФ.
23. Кассовые операции коммерческих банков.
24. Формирование кредитной политики коммерческого банка в современных условиях.
25. Вклады населения как источник формирования ресурсного потенциала коммерческого банка.
26. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
27. Развитие системы краткосрочного банковского кредитования в РФ.
28. Управление кредитным риском и защита интересов банка в процессе кредитования юридических лиц.
29. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка.
30. Кредитная политика государства и механизм ее реализации в условиях рынка.
31. Законодательное обеспечение деятельности коммерческих банков.
32. Банковская система. Понятие и признаки.
33. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческих банков.
34. Аудит банковской деятельности.
35. Процентные ставки. Их виды и структура.
36. Регулирование деятельности коммерческих банков за рубежом.

37. Деятельность иностранных банков в России.
38. Россия и мировая кредитная система: проблемы взаимодействия.
39. Операции банков с ценными бумагами.
40. Возникновение и развитие центральных банков.

3.2. Примерный перечень тем докладов и сообщений:

1. Стратегия развития банковского сектора РФ на современном этапе.
2. Общие понятия банковской деятельности.
3. Цели и функции центрального банка.
4. Центральный банк, его компетенции и структура.
5. Нормативно-правовые основы банковской деятельности в РФ.
6. Порядок создания кредитных организаций.
7. Формирование концепции развития коммерческого банка.
8. Организационно-управленческая структура банка.
9. Особенности бухгалтерского учёта и отчётности банка.
10. Основные понятия ресурсов и пассивных операций банка.
11. Структура собственного капитала банка.
12. Депозиты и вклады как источник ресурсов банка.
13. Не депозитные источники привлечённых ресурсов.
14. Содержание активных операций банка.
15. Качество активов банка и его оценка.
16. Порядок расчёта обязательных резервов банка.
17. Ликвидность банка и её оценка.
18. Сущность и классификация доходов коммерческого банка.
19. Содержание и виды расходов коммерческого банка.
20. Процентная маржа и прибыль коммерческого банка.
21. Эффективность работы банка и её показатели.
22. Деятельность государственного банка российской империи.
23. Организационное устройство коммерческого банка.
24. Процентная политика банка по привлечению средств.
25. Привлеченные средства коммерческого банка.
26. Депозитарная деятельность коммерческого банка.
27. Пруденциальный надзор Банка России.
28. Организация межбанковских расчетов.
29. Особенности обслуживания пластиковых карт.

3.3. Вопросы для проведения экзамена:

1. Общие понятия банковской деятельности
2. Цели и функции центрального банка
3. Центральный банк, его компетенции и структура
4. Нормативно-правовые основы банковской деятельности в РФ
5. Порядок создания кредитных организаций
6. Формирование концепции развития коммерческого банка

7. Организационно-управленческая структура банка
8. Особенности бухгалтерского учёта и отчётности банка
9. Основные понятия ресурсов и пассивных операций банка
10. Структура собственного капитала банка
11. Депозиты и вклады как источник ресурсов банка
12. Не депозитные источники привлечённых ресурсов
13. Содержание активных операций банка
14. Качество активов банка и его оценка
15. Порядок расчёта обязательных резервов банка
16. Ликвидность банка и её оценка
17. Сущность и классификация доходов коммерческого банка
18. Содержание и виды расходов коммерческого банка
19. Процентная маржа и прибыль коммерческого банка
20. Эффективность работы банка и её показатели
21. Сущность надзора и регулирования деятельности банка
22. Обязательные нормативы банковской деятельности
23. Государственный надзор за банками и его организация
24. Меры государственного воздействия на банки.
25. Стратегия развития банковского сектора РФ на современном этапе
26. Деятельность государственного банка российской империи
27. Организационное устройство коммерческого банка.
28. Процентная политика банка по привлечению средств
29. Привлеченные средства коммерческого банка.
30. Депозитарная деятельность коммерческого банка
31. Пруденциальный надзор Банка России
32. Организация межбанковских расчетов.
33. Особенности обслуживания пластиковых карт
34. Банковские системы зарубежных стран
35. Банкротство банка
36. Структура капитала и рыночная стоимость предприятия.
37. Принципы управления собственным капиталом банка.
38. Дивиденд и его величина.
39. Факторы, определяющие дивидендную политику банка.
40. Теории дивидендной политики банка.
41. Дивидендная политика и цена акций.
42. Общие понятия банковских расчётов и платежей
43. Платёжная система РФ и её структура
44. Банковские счета
45. Платежи наличными и операции с наличностью
46. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания
47. Сущность кредитных операций и политики банка
48. Этапы кредитного процесса
49. Оценка кредитоспособности различных категорий заёмщиков
50. Кредитная документация
51. Кредиты по овердрафту и контокорренту.

3.5. «Перечень тем курсовых работ по дисциплине»:

1. Краткосрочное кредитование по укрупнённому объекту
2. Целевые банковские кредиты
3. Инвестиционное кредитование
4. Электронные расчёты и платежи
5. Потребительское кредитование населения
6. Операции банка на рынке ценных бумаг
7. Валютные операции банка
8. Операции с драгоценными металлами Банковские риски
9. Банковские кризисы: причины и последствия
10. Банкротство и ликвидация коммерческого банка
11. Типы портфелей ценных бумаг и инвестиционных стратегий.
12. Управление портфелем ценных бумаг
13. Диверсификация фондового портфеля.
14. Оценка эффективности фондового портфеля.
15. Риски, связанные с портфельными инвестициями.
16. Общая характеристика инвестиций банка
17. Моделирование текущих финансовых потребностей.
18. Выбор политики комплексного оперативного управления активами и обязательствами.
19. Оценка эффективности использования активов.
20. Экономическая природа и классификация денежных потоков.
21. Методы измерения денежных потоков.
22. Анализ денежных потоков.
23. Прогнозирование денежных потоков.
24. Планирование наличного денежного оборота.
25. Содержание и задачи финансового планирования.
26. Методы и принципы финансового планирования.
27. Виды и содержание финансовых планов.
28. Состав и особенности оставления финансовой отчетности.
29. Показатели, характеризующие положение заемщика на рынке.
30. Цель и задачи управления инвестиционным портфелем.
31. Правила инвестирования.
32. Принципы оценки инвестиционных проектов.
33. Методы стоимостной оценки эффективности инвестиционных проектов.
34. Анализ и оценка проектных рисков.
35. Формирование и оперативное управление инвестиционным портфелем.
36. Пассивные операции коммерческого банка.
37. Ликвидность коммерческого банка.
38. Кредитные операции в структуре банковских активов.
39. Межбанковский клиринг.

40. Банковская конкуренция.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Экзамен является заключительным этапом процесса формирования компетенций обучающегося при изучении дисциплины и имеет целью проверку и оценку знаний обучающегося по теории и применению полученных знаний, умений и навыков при решении практических задач.

Экзамен проводится по расписанию, сформированному учебно-методическим управлением, в сроки, предусмотренные календарным учебным графиком.

Экзамен принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия.

Экзамен проводится только при предъявлении обучающимся зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Обучающимся на экзамене представляется право выбрать один из билетов. Время подготовки к ответу составляет 30 минут. По истечении установленного времени обучающийся должен ответить на вопросы экзаменационного билета.

Результаты экзамена оцениваются по четырехбалльной системе и заносятся в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдается не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки обучающегося на экзамен в зачетно-экзаменационную ведомость делается отметка «не явка».

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по дисциплине, должны ликвидировать академическую задолженность в установленном локальными нормативными актами Института порядке.

5. Материалы для компьютерного тестирования обучающихся в рамках проведения контроля наличия у обучающихся сформированных результатов обучения по дисциплине

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)
2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 («удовлетворительно»)
4	50 % и менее	2 («неудовлетворительно»)

Вариант 1

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОК-6	11	ПК-1
2	ОПК-1	12	ОПК-1
3	ОПК-1	13	ОК-6
4	ОК-6; ОПК-1	14	ОК-6
5	ПК-1	15	ОК-6; ОПК-1
6	ПК-1	16	ОПК-1; ПК-1
7	ОК-6;	17	ПК-1
8	ОК-6	18	ОК-6
9	ОПК-1	19	ПК-1
10	ПК-1	20	ОК-6; ОПК-1

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	4	11	1
2	4	12	2
3	3	13	3
4	3	14	3
5	3	15	2
6	3	16	4
7	1	17	2
8	4	18	2
9	1	19	2
10	3	20	1

Задание № 1

Эмиссию наличных денег производят:

Ответ:

1. коммерческие банки и предприятия
2. коммерческие банки
3. центральный банк РФ и коммерческие банки
- 4.** центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры

Задание № 2

Главная цель эмиссии денег в оборот – удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах

Ответ:

1. наличных
2. виртуальных
3. бумажных

4. безналичных**Задание № 3**

Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

Ответ:

1. предприятий
2. населения
- 3. коммерческих банков**
4. местных органов власти

Задание № 4

Какой мультипликатор отражает объект мультипликации – деньги на депозитных счетах коммерческих банков:

Ответ:

1. кредитный
2. депозитный
- 3. банковский**
4. финансовый

Задание № 5

По каким критериям выделяют следующие виды процентов: депозитный, вексельный, учетный, по ссудам и по межбанковским кредитам.

Ответ:

1. срокам кредитования
2. видам кредитных учреждений
- 3. формам кредита**
4. видам операций кредитных учреждений

Задание № 6

В соответствии с российским законодательством банк – это _____ организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции

Ответ:

1. коммерческая
2. сберегательная
- 3. финансовая**
4. ссудная

Задание № 7

По каким критериям выделяют: учетный процент центрального банка, банковский процент и процент по операциям ломбардов:

Ответ:

1. видам кредитных учреждений
2. видам операций кредитных учреждений
3. формам кредита
4. видам инвестиций с привлечением кредита

Задание № 8

Какая инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений:

Ответ:

1. денежная
2. экономическая
3. рыночная
4. банковская

Задание № 9

По каким критериям выделяют: государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки:

Ответ:

1. форме собственности
2. территориальному признаку
3. характеру операций
4. масштабам деятельности

Задание № 10

Какой аспект банка тесно соприкасается с его структурой:

Ответ:

1. граница деятельности
2. сущность
3. роль
4. функция

Задание № 11

По каким критериям различают: проценты по кредитам в оборотные средства, основные фонды и ценные бумаги:

Ответ:

1. формам кредита
2. видам операций кредитных учреждений
3. видам кредитных учреждений

4. видам инвестиций с привлечением кредита

Задание № 12

Низшей границей ссудного процента является:

Ответ:

1. рентабельность заемщика
2. ставка рефинансирования центрального банка
3. нулевая величина
4. уровень ставки LIBOR

Задание № 13

Какие банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов:

Ответ:

1. специализированные
2. инновационные
3. универсальные
4. депозитные

Задание № 14

Первыми денежными операциями, которые выполняли храмы, были:

Ответ:

1. учетные
2. расчетные
3. сохранные
4. обменные

Задание № 15

По каким критериям банки делятся на универсальные и специализированные:

Ответ:

1. сфере обслуживания
2. характеру операций
3. масштабам деятельности
4. функциональному назначению

Задание № 16

Доход в виде ссудного процента получает:

Ответ:

1. заемщик

2. гарант
3. поручитель
- 4. кредитор**

Задание № 17

По каким критериям банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные:

Ответ:

1. функциональному назначению
- 2. сфере обслуживания**
3. форме организации
4. размерам капитала

Задание № 18

По каким критериям банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие:

Ответ:

1. форме организации
- 2. характеру операций**
3. числу филиалов
4. функциональному назначению

Задание № 19

Современная банковская система России – это система _____ типа

1. социального
- 2. рыночного**
3. коммунистического
4. капиталистического

Задание № 20

Какой процент является наиболее развитой формой ссудного процента:

Ответ:

- 1. банковский**
2. лизинговый
3. коммерческий (товарный)
4. факторский

Вариант 2

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№	Код компетенции	№	Код компетенции
---	-----------------	---	-----------------

вопроса		вопроса	
1	ОК-6	11	ОК-6
2	ОПК-1	12	ПК-1
3	ПК-1	13	ОПК-1
4	ОК-6	14	ОК-6
5	ПК-1	15	ОК-6
6	ОПК-1	16	ОПК-1
7	ОК-6	17	ПК-1
8	ОПК-1	18	ОК-6;
9	ОПК-1	19	ПК-1
10	ПК-1	20	ПК-1; ОПК-1

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	2
2	2	12	1
3	1	13	3
4	1	14	1
5	1	15	4
6	3	16	4
7	1	17	3
8	2	18	4
9	4	19	2
10	4	20	2

Задание № 1

Движение совершают деньги, находящиеся в следующем подразделении расчетно-кассового центра:

Ответ:

1. оборотной кассе
2. резервном фонде
3. оборотной кассе и резервном фонде
4. процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд

Задание № 2

Оборотная касса расчетно-кассового центра предназначена для:

Ответ:

1. приема наличных денег от коммерческих банков
2. приема и выдачи наличных денег коммерческим банкам
3. выдачи наличных денег коммерческим банкам

4. осуществления его инвестиционных проектов

Задание № 3

В условиях рыночной экономики эмиссия безналичных денег осуществляется:

Ответ:

1. коммерческими банками
2. центральным банком
3. расчетно-кассовыми центрами
4. небанковскими финансово-кредитными институтами

Задание № 4

Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга _____ счета

1. корреспондентские
2. расчетные
3. ссудные
4. депозитные

Задание № 5

Экономические процессы в народном хозяйстве опосредствуются преимущественно следующим оборотом:

Ответ:

1. безналичным
2. наличным
3. сезонным
4. валютным

Задание № 6

Корреспондентские счета банков открываются:

Ответ:

1. по указанию Центрального банка РФ
2. по указанию муниципалитетов
3. на основе межбанковских соглашений
4. по указанию Министерства финансов РФ

Задание № 7

Роль храмов определялась тем, что они являлись:

Ответ:

1. страховым фондом общин и государств
2. благотворительными организациями

3. пенсионным фондом государства
4. государственными учреждениями

Задание № 8

Необходимой базой для существования ссудного процента являются следующие отношения:

Ответ:

1. финансовые
2. кредитные
3. денежные
4. страховые

Задание № 9

Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на:

Ответ:

1. регистрационную палату
2. коммерческие банки
3. клиринговые центры
4. центральный банк РФ

Задание № 10

Ссудный процент – это _____ ссуженной во временное пользование стоимости

1. величина
2. норма
3. ставка
4. цена

Задание № 11

Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

Ответ:

1. быстрота и простота проведения расчетной операции
2. замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива
3. отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции
4. необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом

Задание № 12

Значение этого кредита заключается в том, что он способствует модернизации производства и широкому внедрению в нем достижений научно-технического прогресса:

Ответ:

1. лизингового
2. государственного
3. потребительского
4. ипотечного

Задание № 13

В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

Ответ:

1. аккредитивы
2. платежные требования
3. платежные поручения
4. чеки

Задание № 14

Экономической основой кредитных отношений выступают:

Ответ:

1. финансовые отношения
2. кругооборот и оборот средств (капитала)
3. денежные отношения
4. стоимость и потребительная стоимость денег

Задание № 15

Валютный коридор – это:

Ответ:

1. разница между курсом продажи и покупки иностранной валюты
2. процентное отношение курса продажи к валютной марже
3. процентное отношение маржи к курсу продажи
4. установленный предел колебаний валютного курса

Задание № 16

В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

Ответ:

1. в момент погашения ссуды

2. равномерными взносами заемщика
3. путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита
- 4.** любым способом по согласованию кредитора и заемщика

Задание № 17

Гарантийная надпись на векселе называется:

Ответ:

1. акцептом
2. аллонжем
- 3.** авалем
4. облиго

Задание № 18

Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

Ответ:

1. ордерным
2. предъявительским
3. ассигнационным
- 4.** именованным

Задание № 19

Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

Ответ:

1. счетов-фактур
- 2.** расчетных документов
3. транспортных накладных
4. сертификатов соответствия

Задание № 20

При каком валютном курсе обычно устанавливаются пределы колебаний курсов валют:

Ответ:

1. фиксированном
- 2.** колеблющемся
3. плавающим
4. клиринговым

Вариант 3

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОПК-1	11	ОПК-1
2	ОПК-1	12	ОК-6
3	ОК-6	13	ОПК-1
4	ОПК-1	14	ПК-1
5	ОК-6	15	ОК-6
6	ОПК-1	16	ОПК-1
7	ПК-1	17	ОК-6
8	ОПК-1	18	ОПК-1
9	ПК-1	19	ПК-1
10	ОК-6	20	ПК-1; ОПК-1

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	4	11	3
2	1	12	2
3	1	13	2
4	1	14	2
5	4	15	3
6	3	16	2
7	1	17	4
8	1	18	2
9	4	19	4
10	2	20	4

Задание № 1

Для расчетно-кассового центра эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:

Ответ:

1. поступают из Центрального банка РФ
2. переводятся из оборотной кассы в резервный фонд
3. передаются коммерческим банкам
- 4.** переводятся из резервного фонда в оборотную кассу

Задание № 2

Коэффициент мультипликации обратно пропорционален норме отчислений
в:

Ответ:

- 1.** централизованный резерв центрального банка

2. оборотную кассу расчетно-кассового центра
3. кассовый резерв предприятия
4. фонд пенсионного страхования

Задание № 3

Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:

Ответ:

- 1.** коммерческие банки
2. расчетно-кассовые центры
3. региональные депозитарии
4. уличные банкоматы

Задание № 4

Платежный оборот осуществляется:

Ответ:

- 1.** в наличной и безналичной формах
2. только в наличной форме
3. только в безналичной форме
4. в наличной форме в порядке, установленном Центральным Банком РФ

Задание № 5

Весь безналичный оборот является:

Ответ:

1. неплатежным
2. наличным
3. сезонным
- 4.** платежным

Задание № 6

Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

Ответ:

1. безотзывным
2. классическим
- 3.** отзывным
4. ордерным

Задание № 7

Чеки, передаваемые путем оформления передаточной надписи (индоссамент), именуются:

Ответ:

1. ордерными
2. именными
3. предъявительскими
4. ассигнационными

Задание № 8

Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

Ответ:

1. списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка
2. только через корреспондентский счет банка
3. только через расчетно-кассовые центры
4. только путем зачета взаимных требований

Задание № 9

Какая пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита:

Ответ:

1. дебетная
2. срочная.
3. кредитно-дебетная
4. кредитная

Задание № 10

К формам безналичных расчетов не относятся:

Ответ:

1. чеки
2. акции и облигации
3. аккредитивы
4. платежные поручения

Задание № 11

Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

Ответ:

1. простота оформления сделки
2. быстрый товарооборот
3. обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции
4. невысокие накладные расходы

Задание № 12

Вексель в основном обслуживает:

Ответ:

1. сделки между физическими лицами
2. оптовую торговлю, крупные торгово-финансовые сделки
3. розничную торговлю, мелкие торгово-финансовые сделки
4. сделки между физическими лицами и эмиссионным банком

Задание № 13

Какая валюта функционирует в пределах только одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты:

Ответ:

1. свободно конвертируемая
2. неконвертируемая
3. частично конвертируемая
4. резервная

Задание № 14

Противоречие между наличием временно свободных денежных средств и потребностью в денежных средствах разрешается с помощью этих отношений:

Ответ:

1. финансовых
2. кредитных
3. денежных
4. кооперативных

Задание № 15

Элементами структуры кредитных отношений являются:

Ответ:

1. кредитор и заемщик
2. ссуженная стоимость и цель кредита
3. кредитор, заемщик и ссуженная стоимость
4. кредитор, заемщик и цель кредита

Задание № 16

Какие потребности участников кредитной сделки удовлетворяет кредит:

Ответ:

1. постоянные

2. временные
3. стихийные
4. случайные

Задание № 17

Национальная банковская система – это совокупность:

Ответ:

1. международных кредитных институтов
2. кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними
3. эмиссионных банков и лизинговых компаний
4. форм и методов организации денежного обращения стране

Задание № 18

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

Ответ:

1. срочная
2. дебетная
3. кредитно-дебетная
4. кредитная

Задание № 19

В банковском кредите в качестве кредиторов могут выступать:

Ответ:

1. любые кредитно-финансовые учреждения, располагающие временно свободными денежными средствами
2. только коммерческие банки
3. только страховые и инвестиционные компании
4. кредитно-финансовые учреждения, имеющие лицензию на право совершения кредитных операций

Задание № 20

В кредитной сделке объектом передачи выступает следующая стоимость:

Ответ:

1. потребительная
2. денежная
3. товарная
4. ссуженная

Вариант 4**Номер вопроса и проверка сформированной компетенции**

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОК-6	11	ПК-1
2	ОПК-1	12	ОК-6
3	ОК-6	13	ОПК-1
4	ОПК-1	14	ПК-1
5	ОК-6	15	ОК-6
6	ПК-1	16	ОПК-1
7	ПК-1	17	ОК-6
8	ОК-6	18	ОПК-1
9	ПК-1	19	ПК-1
10	ОК-6	20	ПК-1; ОПК-1

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	4
2	4	12	4
3	1	13	3
4	2	14	1
5	3	15	1
6	3	16	2
7	2	17	4
8	1	18	4
9	1	19	1
10	1	20	3

Задание № 1.

Международные пассивные операции – это:

Ответ:

1. создание валютных резервов в иностранной валюте
2. использование созданных валютных резервов
3. покупка долга, выраженного в оборотном документе у кредитора на безоборотной основе

Задание № 2.

На величину процентной ставки влияют:

Ответ:

1. учетная ставка Центрального банка
2. уровень инфляции
3. срок ссуды

4. все варианты верны

Задание № 3.
Факторинг – это:

Ответ:

- 1.** приобретение права требования на исполнение обязательств в денежной форме за поставленные товары или предоставленные услуги
2. вид деятельности коммерческого банка по управлению имуществом, которое передаётся банку по договоренности или по решению суда
3. денежные средства в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте переданные в банк

Задание № 4.

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

Ответ:

1. срочная
- 2.** дебетная
3. кредитно-дебетная
4. кредитная

Задание № 5.

К рискам банковских инвестиций не относят:

Ответ:

1. кредитный риск
2. рыночный риск
- 3.** финансовый риск
4. процентный риск

Задание № 6.

Трастовые операции – это:

Ответ:

1. покупка ценных бумаг у различных предприятий, организаций, отраслей хозяйства
2. движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений
- 3.** операции банка по управлению имуществом и выполнению услуг по поручению клиентов на правах его доверенного лица
4. соглашение на оплату или гарантирование оплаты документов

Задание № 7.

Что такое срочные вклады:

Ответ:

1. они предназначены для осуществления текущих расчетов
- 2.** это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок
3. это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав
4. это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок

Задание 8.

Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:

Ответ:

- 1.** риск ликвидности
2. форс-мажорный риск
3. валютный риск
4. процентный риск

Задание № 9.

По срокам депозиты делят:

Ответ:

- 1.** до востребования
2. навсегда
3. все ответы верны

Задание № 10

По каким критериям выделяют: учетный процент центрального банка, банковский процент и процент по операциям ломбардов:

Ответ:

- 1.** видам кредитных учреждений
2. видам операций кредитных учреждений
3. формам кредита
4. видам инвестиций с привлечением кредита

Задание № 11.

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят:

Ответ:

1. прием вкладов
2. выпуск собственных ценных бумаг
3. открытие и ведение счетов клиентов
- 4. все ответы верны**

Задание № 12.

В состав собственных средств банка входят:

Ответ:

1. уставный фонд
2. резервный фонд
3. нераспределенная прибыль
- 4. все ответы верны**

Задание № 13.

Цена кредита – это:

Ответ:

1. конечная сумма долга
2. тело кредита
- 3. процентная ставка**

Задание № 14.

Операции по размещению мобилизованных коммерческими банками ресурсов с целью получения дохода и обеспечения ликвидности называют:

Ответ:

- 1. активными**
2. пассивными
3. специализированными
4. все ответы верны

Задание № 15.

Разница между процентной ставкой за предоставленный банком кредит и ставкой, которую банк сам уплачивает за привлеченные средства, называется:

Ответ:

- 1. маржей**
2. валовый доход
3. чистый доход

4. рентабельность

Задание № 16.

Вероятность того, что события, ожидаемые или не ожидаемые, могут иметь негативное влияние на капитал банка и поступления:

Ответ:

1. экономический риск
- 2.** банковский риск
3. риск менеджмента
4. все ответы верны

Задание № 17.

Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на:

Ответ:

1. регистрационную палату
2. коммерческие банки
3. клиринговые центры
- 4.** центральный банк РФ

Задание № 18.

Элементом банковской системы не является:

Ответ:

1. Центральный эмиссионный банк.
2. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций
3. Коммерческий банк
- 4.** Казначейство

Задание № 19.

Юридический статус банка определяется:

Ответ:

- 1.** Банковским законодательством
2. Центральным банком
3. Президентом страны
4. Парламентом государства

Задание № 20.

Совокупность денежных средств банка, которые находятся в его распоряжении и используются для выполнения активных операций, называется:

Ответ:

1. уставной капитал
2. межбанковский депозит
- 3. ресурсы коммерческого банка**
4. привлеченные средства

6. Практические задачи.

Задача 1

15 января банк приобрел вексель номиналом 100 тыс. руб., выданный до 1 августа текущего года. Определите сумму, подлежащую получению банком по этому векселю, если процентная ставка по векселю составляет 14% годовых.

Задача 2

10 апреля банк выдал кредит в сумме 3 500 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 18% годовых. Рассчитать сумму процентов по кредиту, исходя из следующего графика погашения: 16 июня – 2 000 тыс. руб., 31 августа – 500 тыс. руб. и 10 октября – оставшаяся часть кредита.

Задача 3

Определите размер собственного капитала банка, если его уставный капитал составляет – 150 000 тыс. руб.; резервный фонд – 17 000 тыс. руб., эмиссионный доход – 25 000 тыс. руб.; нераспределенная прибыль прошлых лет 100 000 тыс. руб.; резервы на возможные потери по ссудам – 58 000 тыс. руб.; вклады физических лиц – 500 000 тыс. руб.; собственные акции, выкупленные у акционеров, – 5 000 тыс. руб.; средства в фонде обязательных резервов Банка России – 256 000 тыс. руб.

Задача 4

15 июня предприятие обратилось в банк с запросом на получение кредита в сумме 1 500 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 20% годовых. Возврат кредита будет производиться ежемесячно 15 числа каждого месяца равными долями в течение всего срока кредитования, проценты 22 уплачиваются ежемесячно в дни возврата кредита. Составить график погашения кредита и определить сумму процентов за каждый месяц.

Задача 5

Рассчитайте срок погашения векселя:

- вексель датой составления 15.06.2009 г. сроком платежа «по предъявлении, но не ранее 15.10.2009 г.»;
- вексель датой составления 31.01.2008 г. сроком на один месяц от даты составления векселя; сроком на два месяца от даты составления векселя;
- вексель датой составления 03.06.2009 г. сроком платежа в середине ноября 2009 г.;
- вексель датой составления 24.05.2009 г. сроком платежа через 10 дней от даты составления векселя.

Задача 6

Определите цену размещения собственного векселя коммерческого банка, если номинал векселя 2 000 тыс. руб., срок платежа через 6 месяцев от даты составления векселя, а процентная ставка 12% годовых. Назовите отличия процентного и дисконтного векселей банка.

Задача 7

Клиент банка имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 2 500 тыс. руб. на 2 года. Банк предлагает следующие условия:

- 11% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
- 12% годовых с ежегодной капитализацией процентов;
- 16% годовых с разовым начислением процентов в конце срока.

Выберите наиболее выгодный для клиента вариант размещения средств в банке.

Задача 8

Пенсионеркой Бабкиной Н. М. в ОАО «АК Барс-банк» открыт вклад «Пенсионный» сроком на 90 дней. Сумма вклада составляет 65 тысяч рублей. Согласно заключенному договору, проценты по вкладу исчисляются по формуле сложных процентов, период капитализации составляет – 30 дней, ставка по вкладу 8% годовых.

Условиями вклада предусмотрена возможность снятия процентов в течение срока действия договора вклада.

По истечении 90 дней в кассе банка Бабкиной Н. М. были получены проценты, исчисленные с начала срока действия договора вклада.

Сумма вклада и проценты получены в кассе банка спустя 7 дней по истечении срока вклада. Автоматическое пролонгирование вклада договором вклада не предусмотрено. Ставка по вкладам до востребования составляет 0,1%.

Требуется:

1. Определить сумму процентов, причитающихся к получению по истечении каждых 30 дней в течение срока вклада.
2. Сумму, которую получит вкладчица в кассе банка в конце срока.

Задача 9

Вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.2000 г. по ставке 30% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 20%. 25 октября вклад был закрыт.

Определить сумму начисленных процентов при английской и при германской практиках начисления.

Задача 10

Банк принял в межбанковский депозит денежные средства в сумме 80 тыс. руб. сроком на 7 дней по ставке 24,9%.

Определить сумму возврата банком по указанному депозиту.

Задача 11

11.08.2000 г. банк выдает предприятию кредит в сумме 280 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 25%. Срок возврата кредита и процентов по нему 11.09.2000 г. Определить сумму уплаченных процентов.

Задача 12

М. Е. Салтыков - Щедрин описывает в «Господах Головлёвых» такую сцену:

«Порфирий Владимирович ... сидит у себя в кабинете, исписывая цифирными вкладками листы бумаги. На этот раз его занимает вопрос: сколько было бы у него теперь денег, если б маменька ... подаренные ему при рождении дедушкой ..., на зубок сто рублей ... не присвоила себе, а положила бы вкладом в ломбард на имя малолетнего Порфирия? Выходит, однако, немного: восемьсот рублей...».

Определите сложную ставку процентов годовых ломбарда по вкладам, если Порфирию в момент его расчетов было 50 лет.

Задача 13

05.09.2018 г. банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 21 день (срок возврата вклада - 26.09.2018 г.). Сумма вклада – 15 тыс. руб. Процентная ставка – 15% по условиям договора, начисленные по итогам каждого дня срока действия договора проценты увеличивают сумму вклада.

Определить сумму, которую получит вкладчик по окончании срока

депозита.

Задача 14

Дата погашения дисконтного векселя – 22 июля текущего года.

Определить выкупную цену и дисконт на 2 июля векселя номиналом 100 млн. рублей, если вексельная ставка составляет 40% годовых, а число дней в году принять за 360.

Задача 15

Клиент имеет вексель на 10000 руб., который он хочет учесть 01.03.2018 г. в банке по сложной учётной ставке, равной 7%. Какую сумму он получит, если срок погашения векселя 01.08.98 г.?

Задача 16

Определить ожидаемый уровень инфляции за год при ежемесячном уровне инфляции 6%.

Задача 17

Банк выдал клиенту кредит на один год в размере 2000 руб. по ставке 6% годовых. Уровень инфляции за год составил 40%. Определить с учётом инфляции реальную ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 18

Вкладчик намерен положить в банк сумму, чтобы его сын в течение пятилетнего срока обучения мог снимать в конце каждого года по 10000 руб. и израсходовать к концу учебы весь вклад. Определить сумму вклада, если годовая ставка сложных процентов составит 12%.

Задача 19

Заемщик получил кредит 3 млн. руб. на 5 месяцев с условием погашения долга в конце каждого месяца равными срочными платежами. На величину долга начисляются сложные проценты по ставке 5% за месяц. Определить сумму срочного платежа.

Задача 20

Банк объявил, что дивиденды по его акциям за прошедший год составляют 20% годовых по обыкновенным акциям и 20% годовых по привилегированным акциям. Определить сумму дивиденда на одну

привилегированную акцию номиналом 3000 руб. и одну обыкновенную акцию номиналом 1000 руб.

Задача 21

Определить ожидаемый доход от покупки акции номиналом 1000 руб., ежегодного получения дивидендов в размере 20% годовых и ежегодного роста стоимости на 10% от номинала, если акция будет продана через 5 лет, а также доходность операции.

Задача 22

АО с уставным фондом 1 млн. руб. имеет следующую структуру капитала: 85 обыкновенных акций и 15 привилегированных. Размер прибыли к распределению между акционерами составляет 120 тыс. руб. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям составляет 10%. Определить дивиденды для владельца обыкновенной акции.

Задача 23

Балансовая прибыль АО с уставным фондом 2 млн. руб., полученная от производственной деятельности, составила 10 млн. руб. Собрание акционеров постановило, что оставшуюся после уплаты налогов прибыль следует распределить так: 20% на развитие производства, а 80% на выплату дивидендов. Определить курс акций, если банковский процент составляет 80%, номинал акции -100 руб., а ставки налога на прибыль - 32%.

Задача 24

Доход по облигациям номиналом 1000 руб. выплачивается каждые полгода по ставке 50% годовых. Вычислить сумму дохода по каждой выплате.

Задача 25

Облигации номиналом 1000 руб. и со сроком обращения 90 дней продаются по курсу 85. Определить сумму дохода от покупки 5 облигаций и доходность финансовой операции при расчетном количестве дней в году 360.

Задача 26

Облигация куплена по курсу 95 и будет погашена через 10 лет. Проценты по облигации выплачиваются в конце срока по сложной ставке 5% годовых. Определить доходность приобретения облигации.

Задача 27

Определить сумму кредита под товарно - материальные ценности при следующих условиях: остаток материалов на складе – 800 000р; остаток материалов в пути – 40 000р; задолженность поставщикам за материалы – 120 000р; собственные оборотные средства – 120 000р; лимит кредитования – 800 000р; Задолженность по суде – 70 000р.