ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»

«Утверждаю»
Ректор, д.э.н., профессор
_____ Бучаев Я.Г.
30 мая 2019 г.

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ – 38.03.01 ЭКОНОМИКА,

ПРОФИЛЬ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

УРОВЕНЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - БАКАЛАВРИАТ

Махачкала 2019

УДК-658.14/17(07558)
ББК-65.290-93я73

Составитель: Кремлева Виктория Владиславовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент: Хасмамедов Гусейн-Эфенди Асадуллаевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент: Баширова Аминат Ахмедовна кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Представитель работодателя: Джамбулаев Ибрагим Абдусаламович, руководитель дополнительного офиса ПАО «Сбербанк России» в г. Буйнакск.

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для направления 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 г., № 1327, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017г., № 301.

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» размещены на официальном сайте www.dgunh.ru

Кремлева В.В.Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». – Махачкала: ДГУНХ, 2019 г., 115 с.

Рекомендовано к утверждению
Учебно-методическим
советом ДГУНХ,
проректор по учебной работе ДГУНХ,
председатель Учебно-методического совета,
доктор экономических наук,
профессор Казаватова Н.Ю.

29 мая 2019 г.

Одобрено и рекомендовано к утверждению
Руководитель основной образовательной
программы высшего образования –
программы бакалавриата по направлению
подготовки 38.03.01 Экономика, профиль
«Финансы и кредит», к.с/х.н. Абдурагимов
Н.А.

28 мая 2019 г.

Одобрено на заседании кафедры«Финансы и кредит»
29 мая 2019 г., протокол № 10
Зав. кафедрой к.э.н.,доцент
ХалимбековаА..М

2

Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы составляются для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплин), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Банковское дело» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям основной образовательной программы высшего образования 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ООП ВО; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ООП; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: - разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретнойдисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

I.ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

1.1 Перечень формируемых компетенций

код компетенции	формулировка компетенции
ПК	**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ**

ПК-24	Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы
ПК-27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль выполнения резервных требований Банка России

КОМПОНЕНТНЫЙ СОСТАВ КОМПЕТЕНЦИЙ

код и формулировка компетенции	компонентный состав компетенции		
	знает:	умеет:	владеет:
ПК-24:Способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	**З.1**-цель, задачи и структуру расчетно-кассового обслуживания клиентов; **З.2**.-задачи и схемы межбанковских расчетов; принципы установления корреспондентских отношений с другими банками. **З.3**.-цели и задачи экспортно-импортных операций;Порядок расчетов по экспортно-импортным операциям. **З.4**.-положение о расчетно-кассовом обслуживании предприятий;	**У.1**.-проводить межбанковские расчеты, применять нормативные документы; **У.2.**-анализировать проведенные расчеты по экспортно-импортным операциям; заполнять документы по экспортно – импортным операциям **У.3.**-провести анализ по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов; **У.4.**-определять направления межбанковских расчетов.	**В.1.**-навыками проведения межбанковских расчетов (межбанковские сообщения по системе SWIFT); **В.2.**-навыками контроля расчетно-кассовых операций проводимых при расчетно-кассовом обслуживании; **В.3**.-навыками самостоятельно проводить расчеты по экспортно-импортнымопе-рациям, заполнения паспорта экспортной и импортной сделки и методами проверки операций на соответствие валютному законодательству.
ПК -25 Способностью оценивать кредитоспособность клиентов,	**З1**.-цели и задачи современного российского рыночного кредитования;	**У.1**.-оформлять выдачу кредитов; **У.2.**-анализировать выданные кредиты и кредито-	**В.1.**-различными формами выдачи кредитов; **В.2.**-навыками формирования и

осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	**З2**.-оформление и выдачу кредитов; документы, необходимые для оформления кредита **З.3.**-систему оценки кредитоспособности клиентов; **З.4.**-возможность выдачи межбанковских кредитов. Систему оценки кредитоспособности банков при установлении лимитов по межбанковским кредитам	способность клиентов. Классифицировать клиентов по группам кредитоспособности в зависимости от их финансового состояния и обслуживания долга.	регулировки резервов на возможные потери по ссудам клиентов в зависимости от их класса кредитоспособности **В.3.**-навыками оформлять выдачу и сопровождение кредитов, учитывая кредитоспособность клиентов.
ПК -27 Способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль выполнения резервных требований Банка России	**З.1**-цели и задачи резервных требований Банка России; **З.2**-систему формирования резервных требований Банка России (Фонд обязательных резервов в ЦБ и резервы на возможные потери по ссудам); **З.3**-систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности; **З.4**-методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ России.	**У.1**-анализировать бухгалтерскую, налоговую и статистическую отчетности; коэффициентный анализ **У.2**-анализировать резервные требования ЦБ России, их соответствие законодательству и требованиям ЦБ	**В.1**-навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ России; **В.2**-умениями составлять различные виды отчетности.Навыком оценки финансовых показателей банка, анализа финансовой отчетности банка.

1.2 ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Структура дисциплины:

№ темы	тема (раздел теоретического обучения) дисциплины
1	Тема 1. История возникновения банков
2	Тема 2. Банк и банковская система
3	Тема 3. Коммерческие банки – основное звено банковской системы
4	Тема 4. Основы организации деятельности коммерческого банка
5	Тема 5.Операции коммерческих банков
6	Тема 6. Собственный капитал банка как основа его деятельности
7	Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов
8	Тема 8. Банковские вкладыи депозиты
9	Тема 9.Организация краткосрочного кредитования в банках
10	Тема10.Организация инвестиционной банковской деятельности
11	Тема 11. Организация розничной банковской деятельности
12	Тема12. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка
13	Тема13.Коммерческий банк как объект банковского регулирования

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной образовательной программы

код компетенции	Этапы формирования компетенций (темы дисциплин)					
	1	2	3	4	5	6
ПК - 24	+	+	+	+	+	
ПК-25	+	+	+	+	+	
ПК-27	+	+	+	+	+	+

код компетенции	Этапы формирования компетенций (темы дисциплин)						
	7	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**
ПК - 24	+	+					
ПК-25			+	+	+		
ПК-27						+	+

II.ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

2.1 Структура оценочных материалов для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	контролируемые разделы, темы дисциплины	код контролируемой компете	планируемые результаты обучения (знать,уметь,	Наименование оценочного средства	
				текущий контрольуспе	промежуточная аттестация

		нции или ее части	владеть), характеризующие этапы формирования компетенций	ваемости	
1	История возникновения банков	**ПК-24 ПК-25 ПК-27**	**ПК-24**З.1 **ПК-25** З.1 **ПК-27** З.1	Собеседование (11); тестовые задания (25); эссе (3); рефераты(4)	Экзаменационные вопросы №1-2
2	Тема 2. Банк и банковская система	**ПК-24 ПК-25 ПК-27**	**ПК- 24 З.1 ПК-25 З.2 ПК-27 З.3**	Собеседование(5); тестовые задания(25); деловая игра	Экзаменационные вопросы №3-6
	Тема 3. Коммерческие банки – основное звено банковской системы	**ПК-24 ПК-25 ПК-27**	**ПК-24 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3 ПК-25 З.1,З.2,З.3 ПК-27 З.1,З.2,З.3,У1**	Собеседование(5); дискуссия(3); тестовые задания(25); кейс-задача	Экзаменационные вопросы №7-10 Задачи№1-4
	Тема 4. Основы организации деятельности коммерческого банк	**ПК-24 ПК-25 ПК-27**	**ПК-24 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3 ПК-25 З.1,З.2,З.3, У.1, У.2, В.1, В.2, ПК-27 З.1,З.2,З.3, У.1, У.2, В.1**	Собеседование(10); тестовые задания(25); деловая игра контрольная работа	Экзаменационные вопросы №11-14 Задачи№5-7
	Тема 5.Операции коммерческих банков	**ПК-24 ПК-25 ПК-27**	**ПК-24 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3**	Собеседование(10); тестовые задания(25); задачи(6) кейс-задача(2)	Экзаменационные вопросы №15-18 Задачи№8-10
	Тема 6. Собственный капитал банка как основа его деятельности	**ПК 27**	**ПК-27 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3**	Собеседование(12); дискуссии (5)тестовые задания(25); задачи(2) кейс-задача	Экзаменационные вопросы №19-22 Задачи№11-14
	Тема 7. Расчетно-	**ПК-24**	**ПК-24**	Собеседовани	Экзаменационны

	кассовое обслуживание клиентов		**З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3**	е(22); Тестовые задания(25); задачи(2) кейс-задача	е вопросы №23-27; Задачи№15-18
	Тема 8. Депозитные услуги банков для организаций	**ПК-24**	**ПК-24 З.1, З.4,У3,В2,**	Собеседование(16); тестовые задания(25); задачи(7); контрольная работа	Экзаменационные вопросы №28-30; -Задачи№22-28
	Тема 9.Организация краткосрочного кредитования в банках	**ПК-25**	**ПК-25 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3**	Собеседование(16); тестовые задания(25); задачи(5); коллоквиум, кейс-задача; контрольная работа	Экзаменационные вопросы №31-34; Задачи№29-32
	Тема10.Организация инвестиционной банковской деятельности	**ПК-25**	**ПК-25 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3**	Собеседование(17); тестовые задания(25); задачи(2); кейс-задачаы (2)	Экзаменационные вопросы №30-32; Задачи№33-35
	Тема 11. Организация розничной банковской деятельности	**ПК-24 ПК-25 ПК-27**	**ПК-24 У4,В1** **ПК-25 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3** **ПК-27 З.2,З.3, У2,В3.**	Собеседование(15); темы для дискуссии(6) тестовые задания(25); задачи(4); кейс-задача	Экзаменационные вопросы №33-35; Задачи№30, 31-34
	Тема12. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка	**ПК-27**	**ПК-27 З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3**	Собеседование(17); тестовые задания(25); задачи(2); кейс-задача; контрольная работа	Экзаменационные вопросы №36-39; Задачи№36-37
	Тема13.Коммерческий	**ПК-27**	**ПК-27**	Собеседовани	Экзаменационны

	банк как объект банковского регулирования		**З.1,З.2,З.3, У1,У2,У3, В1,В2,В3**	е(20); темы для дискуссии(5); тестовые задания(25); кейс-задача; контрольная работа	е вопросы №40-42;

2.2 КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ВИДАМ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	наименование оценочного средства	характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
УСТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
1	Собеседование, устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, симпозиум	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
ПИСЬМЕННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
4	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать	Тематика эссе

		выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	
5	Реферат	Продукт самостоятельной работы аспиранта, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Тематика рефератов
6	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
7	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
8	Деловая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управление преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
9	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
10	Задача	Это средство раскрытия связи между данными и искомым, заданные условием задачи, на основе чего надо выбрать, а затем выполнить действия, в том числе арифметические, и дать ответ на вопрос задачи.	Задания по задачам

А) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ ВО ВРЕМЯ ДИСКУССИИ, ПОЛЕМИКИ, ДЕБАТОВ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1.	1) полно и аргументированно отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может	11-15	отлично

	обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.		
2.	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	8-10	хорошо
3.	ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	5-7	удовлетвори тельно
4.	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.	0-4	неудовлетво рительно

Б) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

Б) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ п/п	тестовые нормы: % правильных ответов	количество баллов	оценка/зачет
1	90-100 %	25-30	отлично
2	80-89%	18-24	хорошо
3	70-79%	13-17	удовлетворительно
4	60-69%	7-12	
5	50-59%	1-6	неудовлетворительно
6	менее 50%	0	

В) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ п/п	критерии оценивания	Процент максимальн количества б	количество баллов	оценка/зачет
1	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом.	96-100	5	отлично

	Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.			
2	Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	81-95	4	хорошо
3	Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа.	66-80		
4	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.	46-65	3	удовлетворительно
5	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.	31-45	2	
6	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.	1-30	1	неудовлетворительно
7	Решение неверное или отсутствует.	0	0	

Г) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕФЕРАТОВ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.	5 баллов	отлично
2	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.	4 балла	хорошо
3	имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.	3 балла	
4	тема освоена лишь частично; допущены грубые ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.	1-2 балла	удовлетворительно
5	тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	0 баллов	неудовлетворительно

Д) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ВЫЯВЛЕННЫХ В ХОДЕ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ

Участники / *Компетенции*	*Иванов*	*Петров*	*Сидоров*
ПК-24: Способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	*0-5*	*0-5*	*0-5*
ПК -25 Способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	*0-5*	*0-5*	*0-5*
ПК -27 Способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль выполнения резервных	*0-5*	*0-5*	*0-5*

требований Банка России			
среднее количество баллов	*0-5*	*0-5*	*0-5*

Д) КРИТЕРИИ И ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ КЕЙС-ЗАДАЧ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количества решений	2	
2	умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации	1	
3	умение моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат	1	
4	умение принять правильное решение на основе анализа ситуации;	2	
5	навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;	2	
6	навык критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки.	1	
7	адекватность и соответствие ответов специалиста современным тенденциям рынка, конструктивность.	2	
8	креативность, нестандартность предлагаемых решений*;*	1	
9	количество альтернативных вариантов решения задачи (версионность мышления);	1	
10	наличие необходимых навыков, их выраженность (в зависимости от *требований).*	2	
	Количество баллов в целом	***15***	*11-15 –отлично* *8-10-хорошо* *6-7 – удовл.* *0-5 –неуд.*

Е) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ЭССЕ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	1.вовведении четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, выполнена задача заинтересовать читателя 2.деление текста на введение, основную часть и заключение	9-10 баллов	отлично

	3. Логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; 4.заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; 5.правильно (уместно и достаточно) используются разнообразные средства связи; 6.для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком 7.демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.		
2	1.Во введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя 2.деление текста на введение, основную часть и заключение 3. В основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; 4.заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; 5.уместно используются разнообразные средства связи; 6.для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком	7-8 баллов	хорошо
3	1.Во введении тезис сформулирован нечетко, или не вполне соответствует теме эссе; 2. В основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично и последовательно; 3.заключение, выводы не полностью соответствуют содержанию основной части; 4.недостаточно или, наоборот, избыточно используются средства связи; 5.язык работы в целом не соответствует уровню курса	4-6 баллов	удовлетворительно
4	1.Во введении тезис отсутствует или не соответствует теме эссе; 2. В основной части нет логичного последовательного раскрытия темы;; 3.вывод не вытекает из основной части; 4. средства связи не обеспечивают связность изложения;	0-3 балла	неудовлетворительно

	5.отсутствует деление текста на введение, основную часть и заключение; 6.язык работы можно оценить как «примитивный»		

Ж) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка
1	исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие ответы	30-27	отлично
2	глубокие знания материала, отличное понимание сути вопросов, твердое знание основных понятий и положений по вопросам, структурированные, последовательные, полные, правильные ответы	26-23	отлично
3	глубокие знания материала, правильное понимание сути вопросов, знание основных понятий и положений по вопросам, содержательные, полные и конкретные ответ на вопросы. Наличие несущественных или технических ошибок	19-22	хорошо
4	твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление	15-18	удовлетворительно
5	твердые, но недостаточно полные знания, по сути верное понимание вопросов, в целом правильные ответы на вопросы, наличие неточностей, небрежное оформление	11-14	удовлетворительно
6	общие знания, недостаточное понимание сути вопросов, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление	9-10	неудовлетворительно
7	относительные знания, наличие ошибок, небрежное оформление	7-8	неудовлетворительно
8	поверхностные знания, наличие грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала	5-6	неудовлетворительно
9	непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала	3-4	неудовлетворительно
10	не дан ответ на поставленные вопросы	1-2	неудовлетворительно
11	отсутствие ответа, дан ответ на другие вопросы, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона	0	неудовлетворительно

IIIТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ , НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Тема 1.История развития банковского дела

Задание 1. Перечень вопросов для собеседования

1. Что послужило основой зарождения банковского дела?
2. Какие факторы влияют на развитие банковской деятельности?
3. Какие виды деятельности осуществляли предшественники банков?
4. В чем заключались особенности функционирования банков, являвшихся предшественниками капиталистических банков?
5. Какие существуют подходы к определению сущности современного банка?
6. Какие можно выделить характерные черты развития банковского дела в Европе?
7. Историческая обстановка, в которой возникли первые банки в России?
8. Когда был создан первый банк в России?
9. Что представлял собой первый эмиссионный центр бумажных денег в России?
10. Почему был образован Государственный банк?
11. Когда стали создаваться негосударственные и частные банки в России?

Задание 2 Перечень Эссе по теме:

1. История банковского дела в России
2. Госбанк СССР, его функции и отличие от ЦБ РФ
3. Этапы формирования современной российской банковской системы

Задание 3Перечень тем рефератов

1. Основные операции коммерческих банков
2. Первый эмиссионный центр в России
3. История развития банковской системы в США
4. История развития банковской системы в Европейских странах

Задание 4 Перечень тестовых задании

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа

А 1.В каком веке возникли первые банки?

а) 12-13 века
б) 14-15 века
в) 17-18 века
г) 19-20 века

А 2. В каком году были образованы первые Дворянские заемные банки?

а) 1754
б) 1734
в) 1721
г) 1704

А 3.Первыми денежными операциями, которые выполняли храмы, были:

а) расчетные
б) учетные
в) сохранные
г) обменные

А 4.В Древней Греции, в конце 5 в. до нашей эры трапезитами называли лица, которые:

а) занимались меняльным делом
б) выдавали мелкие займы под залог
в) принимали вклады и производили платежи за счет клиентов
г) предоставляли коммерческий кредит

А 5.Первые банки современного типа возникли в:

а) Италии
б) Германии
в) Франции
г) на Руси

А 6.В каком веке произошел процесс перехода от примитивных меняльных контор к банкирским домам в Западной Европе:

а) 14-15 вв.
б) 16-17вв
в) 13-14вв.
г) 12-13вв.

А 7.Какая операция считается самой древней?

а) денежные переводы
б) кредит
в) операции по хранению денег
г) обмен валюты

А 8.кто в Древней Греции осуществлял банковские операции?

а) церкви/храмы
б) парламент
в) частные торговцы
г) торговые гильдии

А 9.Как назывались торговые дома?

а) денежные дома

б) дома помощи
в) торговые дома
г) деловые дома

А 10. Как переводится слово «банк»?

а) итальян. Banco - стол
б) англ. Bank - скамья
в) англ. Bank - стул
г) итальян. Banco - скамья

А 11. В начале 15 века возник первый банк современного типа. Это был:

а) Банк св.Михаила в Равенне
б) Банк св.Георгия в Генуе
в) Главный королевский банк в Лондоне
г) Большой банк в Кёльне

А 12.Какой особенностью обладали жиробанки (giro - круг, оборот)?

а) безналичные расчёты
б) способ безвозвратного кредитования
в) беспроцентное хранение вкладов
г) обмен валюты

А 13.В какую эпоху банковское дело стало видом предпринимательской деятельности?

а) Античное время
б) Средневековье
в) Новое время

А 14. Назовите основную причину необходимости возникновения кредитных денег:

а) излишний выпуск бумажных денег
б) дефицит бумажных и металлических денег
в) Довоенное время
г) Гражданская война в Северной Америке

А 15.За основу использования кредитных денег было взято:

а) обращение векселей
б) снижение процентных ставок при выдаче ссуд
в) обращение ссудного капитала предприятий
г) вложения в мореходное дело

А 16. Кто в 16 веке осуществлял эмиссионные операции?

а) Только центральный банк
б) только казначейство
в) центральный банк и казначейство
г) органы государственной власти

А 17.В связи с развитием депозитных операций появился новый вид денег:

а) вложенные деньги
б) депозитные деньги
в) процентные деньги

г) арендные деньги

А 18. Какой показатель определяет объем вкладов на текущих счетах банка и величина наличных денег, которые должны выдаваться по первому требованию?

а) финансовый потенциал банка
б) размеры эмиссионного обращения
в) допустимое количество вкладчиков
г) размеры депозитного обращения

А 19.Какое отношение показывает ликвидность банка?

а) наличие ресурсов к величине кредита
б) наличие ресурсов банка к величине вклада
в) величина вклада к величине кредита
г) наличие ресурсов банка к процентной ставке.

А 20. в каком году был принят федеральный закон «о страховании вкладов физических лиц в банках РФ»?

а) 1999
б) 2003
в) 1990
г) 2002

А 21.Где осуществлялись первые операции по хранению денежных средств

а) В Древнем Вавилоне
б) В Древнем Египте
в) В Древнем Риме

А 22.В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.

а) Государственных.
б) Частных.
в) Акционерных.
г) Иностранных.

А 23.В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

а) Одноуровневая.
б) Двухуровневая.
в) Трехуровневая.
г) Многоуровневая.

А 24.В каком году была начата реорганизация банковской системы советского типа:

а) 1980г.
б) 1995г.
в) 1987г.
г) 2000г.

А 25.В каком городе был зарегистрирован первый коммерческий банк в 1988 году:

а) В Москве

б) В Ленинграде
в) В Санкт-Петербурге

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» — синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
4. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.

Тема 2. Банк и банковская система

Задание 1 Перечень вопросов для собеседования

1.Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.

2. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от небанковской кредитной организации?

3. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?

4. Какие виды банков существуют в Российской Федерации?

5. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?

Задание 2 Перечень тем для дискуссии

1. Назовите основные направления деятельности банков с иностранным участием.

2. Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?

3. Что собой представляет современная банковская система России?

Задание 3 Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А 1. Банковская система – это совокупность:
а) Международных кредитных институтов
б) Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязи между ними
в) Эмиссионных банков и лизинговых компаний
А 2. Какой банк является отдельным звеном кредитной системы:
а) Центральный банк
б) Коммерческий банк
в) Сберегательный банк
А 3. Первый элемент банковской системы это:
а) коммерческие банки
б) центральный банк
в) страховой сектор
А 4. Центральный банк наделен исключительным правом:
а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
б) Эмиссии банкнот
в) Кредитование предприятий и организаций
г) Аккумуляции временно свободных денежных средств
А 5. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:
а) Правление
б) Комитет банковского надзора
в) Национальный банковский совет
г) Совет директоров
А 6. Что из перечисленных является целью деятельности банка России:
а) обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов
б) проведение денежно- кредитного регулирования валютной политикой
в) регулирование денежного обращения
А 7. Главная цель банковского регулирования- это:
а) поддержание стабильности банковской системы
б) защита и обеспечение устойчивости рубля
в) осуществление государственной регистрации кредитных организаций.
А 8.Современная кредитная система состоит из:
а) 2-х основных звеньев
б) 3-х основных звеньев
в) 4-х основных звеньев
А 9. Центральный банк наделен исключительным правом:

а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
б) Эмиссии банкнот
в) Кредитование предприятий и организаций
г) Аккумуляции временно свободных денежных средств

А 10.Банковским законодательством кредитным организациям запрещаетсязаниматься:

а) производственной деятельностью;
б) торговой и страховой деятельностью;
в) выдачей банковских гарантий;

А11. В течение …… после регистрации банка его уставный фонд должен быть оплачен полностью.

а) 2-х недель
б) месяца
в) 3-х месяцев

А12. Не позднее, чем ……после подписания учредительного договора учредители представляют в Главное управление ЦБ РФ по месту своего нахождения все документы, необходимые для регистрации банка:

а) квартал
б) полгода
в) 1 месяц

А13.Имея ……. Банка России на осуществление банковских операций, банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение ценных бумаг

а) Средства
б) Лицензию
в) Специалистов

А 14. Банковская система России – это:

а) Центральный банк, банковский сектор
б) Центральный банк, банковский сектор,
в) Центральный банк, парабанковский сектор,
г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

А 15.Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:

а) Отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности;
б) Назначить временную администрацию для управления проблемным банком;
в) Взыскать штраф
г) все варианты верны

А 16. Центральный банк не выполняет функцию:

а) Эмиссионного центра государства.
б) Банка банков.
в) Аккумуляции средств в депозиты.
г) Банкира правительства.

А 17. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении:
а) Увеличивает
б) Не влияет либо уменьшает
в) Все варианты неверны
А 18. Каковы основные цели денежно-кредитной политики в России:
а) Снижение темпов инфляции
б) Увеличение количества банков
в) Увеличение прибыли Банка
г) Все варианты верны
А 19.Первые банки современного типа возникли:
а) В Италии.
б) В Германии.
в) Во Франции.
г) На Руси.
А 20.В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.
а) Государственных.
б) Частных.
в) Акционерных.
г) Иностранных.
А 21.В Советском Союзе функционировала ... банковская система.
а) Одноуровневая.
б) Двухуровневая.
в) Трехуровневая.
г) Многоуровневая.
А 22.Современная банковская система работает по … системе.
а) Одноуровневой.
б) Двухуровневой.
в) Трехуровневой.
г) Многоуровневой.
А 23.Элементом банковской системы не является:
а) Центральный эмиссионный банк.
б) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию
на право совершения банковских операций.
в) Коммерческий банк.
г) Казначейство.
А 24.В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.
а) Бюджетная.
б) Финансовая.
в) Посредническая.
г) Кредитная.

А 25.Юридический статус банка определяется:
а) Банковским законодательством.
б) Центральным банком.
в) Президентом страны.
г) Парламентом государства.

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
2.Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
3.Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
4.Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
5. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
6.Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
7.Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
8.В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.
9.На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
10.В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

Задание 4 Деловая игра

1. Изучить Закон о банках и банковской деятельности
2. Создать среди студентов рабочую группу для открытия коммерческого банка.
3. Составить перечень мероприяий и определить функции каждого участника группы наделить функциями

Использовать следующую краткую справку:

Учредительные документы банка – пакет документов, служащих основанием для деятельности кредитной организации. Банк создается как юридическое лицо определенной организационно-правовой формы: акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью. Приблизительно 75% российских банков зарегистрированы сегодня как ОАО и ЗАО, 25% - как ООО. Форма ОДО не распространена.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» основным документом кредитной организации является устав, который в обязательном порядке должен содержать:

- фирменное наименование;
- указание на организационно-правовую форму;
- сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;
- перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 настоящего ФЗ;
- сведения о размере уставного капитала;
- сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Помимо устава, к учредительным документам относится протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий решение о ее создании и другие необходимые сведения.

Помимо устава, к учредительным документам относится протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий решение о ее создании и другие необходимые сведения.
Рабочая группа обладает начальным капиталом 800000 руб.

Тема 3. Коммерческие банки – основное звено банковской системы

Задание 1 Перечень вопросов для собеседования:

1. Что такое банк согласно Закону о банках и банковской деятельности
2. В чем отличие банка от кредитной организации?
3 Банки с государственным участием
4. Банки как трансмиссионным механизм денежно – кредитной политики ЦБ
5. Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.
6. Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?
7. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?

Задание 2 Перечень тем для дискуссии

1. Каковы тенденции развития банковской деятельности в РФ и чем они определяются?
2. Банки с государственным участием и их конкурентоспособность на рынке банковских услуг
3. Банки с иностранным участием и их конкурентоспособность по сравнению с российскими банками

Задание 3 Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.Коммерческий банк является:

а) Проводником денежно-кредитной политики государства.
б) Казначеем государства.
в) Кредитором юридических и физических лиц.
г) Региональным расчётно-кассовым центром.

А 2. Основное назначение коммерческого банка:

а) посредничество в перемещении денежных средств
б) эмиссия банкнот
в) регулирование денежно-кредитной политики

А3.Все банковские операции и сделки должны осуществляться коммерческими и другими кредитными организациями:

а) в рублях
б) в иностранной валюте
в) в безналичной форме

А 4.Функции кредита это:

а) выражение его политического назначения
б) выражение его общественного назначения
в) выражение его экономического назначения

А 5. Функции коммерческих банков:

а) стимулирование накоплений в хозяйстве
б) сберегательная
в) посредничество в кредите

А 6. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

а) Эмиссионный доход
б) Добавочный капитал
в) Фонд накопления
г) Резервный фонд

А 7. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

а) Проводить денежно-кредитную политику
б) Конкурировать с Центральным банком РФ
в) Поддерживать стабильность банковской системы
г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц

А 8. Функцией коммерческого банка является:

а) Эмиссия банкнот
б) Кредитование центрального банка
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов
г) Надзор за деятельностью кредитных организаций

А 9. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

а) Ссудной деятельностью
б) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
в) Торговой деятельностью
г) Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц

А 10. Коммерческий банк выполняет функцию:
а) Эмиссионного центра государства
б) Банка банков
в) Аккумуляции средств в депозиты
А 11.Функцией коммерческого банка является:
а) Эмиссия банкнот.
б) Кредитование центрального банка.
в) Расчётно-кассовое обслуживание клиентов.
г) Надзор за деятельностью кредитных отношений.
А 12.К функциям коммерческого банка не относится:
а) Стимулирование накоплений в хозяйстве.
б) Посредничество при объёме различными товарами.
в) Посредничество в расчетах.
г) Посредничество в кредите.
А 13.Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:
а) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
б) Стихийное регулирование деятельности.
в) Децентрализация системы расчётов.
г) Дифференцированный подход при кредитовании
А14.Одной из важнейших функций коммерческого банка является.
а) Посредничество в кредите.
б) Защита интересов вкладчиков.
в) Создание финансовых резервов.
г) Открытие счетов клиентам
А 15.К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:
а) Бухгалтерия.
б) Отдел операций с ценными бумагами.
в) Отдел операционного управления
г) Кредитный отдел.
а) **А 16.Электронную обработку данных в банке обеспечивает:**
Ревизионная комиссия.
б) Отдел операционного управления.
в) Блок автоматизации.
г) Административный блок.
А17.Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:
а) Работа в основном на привлеченных ресурсах.
б) Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление
в) операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.
г) Возможность кредитования населения.
д) Посредничество в расчётах.
А 18.Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
а) Организаций и населения.
б) Только населения.

в) Только организаций.
г) Центрального банка.

А 19.Союзы и ассоциации кредитных организаций:

а) Могут осуществлять любые банковские операции.
б) Не могут осуществлять банковские операции.
в) Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
г) Могут осуществлять только расчётные операции.

А 20. По функциональному назначению банки подразделяются на:

а) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
б) Универсальные и специализированные.
в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

А 21. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

а) Дополнительные офисы
б) Обменные пункты.
в) Филиалы и представительства
г) Рассчётно-кассовые и иные центры

А 22. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:

а) Структуру аппарата банка
б) Информационное обеспечение
в) Научное обеспечение
г) Кадровое обеспечение

А 23. По сфере обслуживания банки подразделяются на:

а) Универсальные и специализированные.
б) Бесфилиальныеи многофилиальные.
в) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы имежбанковские объединения
г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

А 24. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческогобанка определяет:

а) Ревизионный отдел.
б) Правление банка.
в) Совет банка.
г) Кредитный комитет.

А 25.Внешний блок банковской инфраструктуры включает:

а) Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
б) Кадровое обеспечение.
в) Внутренние правила совершения операций.
г) Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

Тестовые задания типа В

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

1	Кредитная организация (КО)	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Государственное регулирование банковской деятельности	**и**	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	**к**	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

Задание 4 Кейс- задача. Операции рефинансирования ЦБ

Используя сайт центрального банка, найдите информацию об операциях рефинансирования ЦБ РФ и заполните следующую таблицу:

Название операции рефинансирования	**Срок**	**Ставка**	**Залог/поручительство**
….	**…..**	**….**	**….**

Заполнив таблицу, сделать выводы и выделить самые значимые операции рефинансирования, которые имеют наибольшее значение для развития экономики РФ и кредитования в целом

Тема 4. Основы организации деятельности коммерческого банка

Задание 1 Перечень вопросов для собеседования

1. Чем отличается акционерный банк от банка в форме общества с ограниченной ответственностью?
2. С какой целью проводится лицензирование банковской деятельности?
3. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?
4. Какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
5. В каких формах может проходить реорганизация банка?
6. Когда может быть проведена добровольная ликвидация банка?
7. Назовите признаки банкротства банка.
8. Назовите существенные признаки банка и его отличия от других типов финансовых посредников.
9. Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.
10. Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?

Задание 2 Перечень тестовых заданий по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:

а) Правление банка.
б) Совет банка.
в) Общее собрание акционеров.
г) Ревизионный отдел.

А2. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

а) Дополнительные офисы.
б) Обменные пункты.
в) Филиалы и представительства.
г) Расчетно-кассовые центры.

А3. Коммерческие банки являются … субъектами.
а) Зависимыми от правительства.
б) Самостоятельными.
в) Подотчетными президенту.
г) Зависимыми от правления центрального банка.
А4.Учредители банка не могут выходить из состава участников банка в течение ……со дня его регистрации.
а) первых двух лет
б) первых трех лет
в) первых пять лет
А 5. В течение …… после регистрации банка его уставный фонд должен быть оплачен полностью.
а) 2-х недель
б) месяца
в) 3-х месяцев
А 6.Высшим органом коммерческого банка является:
а) общее собрание акционеров
б) совет директоров
в) Ревизионная комиссия
А7.В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет:
а) 13%.
б) 12%
в) 24%
А8.Дочерним банком в РФ считается банк, в котором головным банком за счет своей прибыли было приобретено……уставного капитала.
а) более 50%
б) менее 50%
в) 100%
А9. В РФ все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида:
в) Филиалы и дочерние банки
б) ЦБ РФ и инвестиционный фонд
а) собственно банки и небанковские кредитные организации.
А10.Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:
а) Правление банка.
б) Совет банка.
в) Общее собрание акционеров.
г) Ревизионный отдел.
А11.Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:
а) Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк
б) Центрального банка Российской Федерации.
в) Правление.

г) Общего собрание акционеров банка.

А12. … предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.

а) Страховой фонд.
б) Фонд специального назначения.
в) Фонд накопления.
г) Резервный фонд.

А13.По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:

а) Бесфилиальные и многофилиальные
б) Кооперативные и акционерные.
в) Малые и средние.
г) Универсальные и специализированные.

А14.В правление банка не входят:

а) Руководители важнейших подразделений.
б) Председатель и его заместители.
в) Учредители.
г) Клиенты.

А15.К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

а) Бухгалтерия.
б) Отдел операций с ценными бумагами.
в) Отдел операционного управления.
г) Кредитный отдел.

А16.Электронную обработку данных в банке обеспечивает:

а) Ревизионная комиссия.
б) Отдел операционного управления.
в) Блок автоматизации.
г) Административный блок.

А17. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

а) Ревизионный отдел.
б) Правление банка.
в) Совет банка.

А18.За регистрацию и выдачу лицензии на совершение банковских операций с банков и кредитных организаций взимается сбор в доход федерального бюджета в размере:

а) не более 1% суммы объявленного уставного капитала
б) не менее 1% суммы объявленного уставного капитала
в) 0.1% суммы объявленного уставного капитала

19.Коммерческий банк выполняет операции по:

а) Обслуживанию золотовалютных резервов страны.
б) Выпуску государственных ценных бумаг.
в) Кассовому обслуживанию центрального банка.
г) Инвестированию средств в акции организаций.

20.В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:
а) Хранить золотовалютные запасы страны.
б) Конкурировать с Центральным банком РФ.
в) Поддерживать стабильность банковской системы.
г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц.
21.Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
а) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
б) Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
в) Страховой деятельностью.
г) Консультированием по вопросам банковской деятель ности.
д) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
22.По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:
а) Бесфилиальные и многофилиальные.
б) Универсальные и специализированные.
в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
г) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
23.В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом:
а) Приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
б) Заниматься производственной деятельностью.
в) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
г) Выступать кредитором последней инстанции.
24.Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
а) Учётом векселей.
б) Кредитованием физических лиц,
в) Организацией расчётов между клиентами.
г) Производственной деятельностью.
25.Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
а) Покупке ценных бумаг.
б) Проведению лизинговых операций.
в) Формированию собственных ресурсов.
г) Аккумуляции средств населения.

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет)

1. В нашей стране органами банковского регулирования являются Банк

России, Агентство страхования вкладов и Федеральная служба по финансовым рынкам.

2. Основная цель создания банковских ассоциаций — лоббирование интересов банков-членов.

3. Банковская система не может эффективно функционировать без саморегулирования.

4. Кодекс корпоративного поведения для российских банков разрабатывает Банк России.

5. В развитых банковских системах разделены функции банковского регулирования и надзора.

6. Эволюция банковской системы не подразумевает вероятность банковских кризисов.

7. В условиях рыночной экономики эволюция и развитие банковской системы происходят стихийно.

8. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

9. Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.

10. К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.

Задание 3 Деловая игра

В сентябре 2017 года произошло снижение ключевой ставки с 8% до 8,25%. По этому поводу правление банка организует заседание. На заседании Правления присутствует:

Управление розничного кредитования

Управление кредитования юридических лиц

Управление банковских карт

Управление операций по вкладам

Управление депозитных операций

Повестка Заседания: снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка.

Каждое управление должно сделать доклад о последствиях влияния снижения ключевой ставки на свое направление и вынести предложения с целью адаптации к новым рыночным условиям

Тема 5.Операции коммерческих банков

Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию

1. Какие операции банков считаются основными, т. е. раскрывающими сущность их деятельности как финансовых посредников?

2. Чем, по вашему мнению, отличаются банковские операции от сделок, совершаемых банками в процессе своей деятельности?
3. Дайте определение понятия «банковский продукт».
4. Какие операции коммерческих банков называются пассивными?
5. Что включается в понятие «активные операции банка»?
6. Расскажите о составе и структуре пассивов коммерческого банка.
7. Каковы основные способы привлечения банками в свой оборот ресурсов?
8. Какой принцип заложен в основу разделения источников привлеченных банками средств на депозитные и недепозитные?
9. Какие виды депозитов вы знаете и в чем заключаются различия между ними?
10. Назовите и охарактеризуйте собственные долговые обязательства банков, с помощью которых они привлекают ресурсы.
11. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов и банковских векселей и какова сфера применения каждого обязательства?
12. Какие требования предъявляются Банком России к эмиссии банковских облигаций?
12. Назовите способы предоставления банками друг другу межбанковских кредитов и факторы, влияющие на установление процентных ставок на рынке МБК.
14. Какие существуют виды кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, и каковы условия их выдачи и погашения?

Задание 2 Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.При внесении денег во вклады коммерческие банки физические лица становятся:
а) дебиторами
б) кредиторами
в) гарантами
А2. Пассивные операции коммерческого банка это:
а) приём депозитов
б) образование собственного капитала банка
в) предоставление ссуд
А3. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:
а) выдача кредита
б) получение межбанковских кредитов
в) привлечение средств клиентов во вклады на счета в банке
А4. К активным операциям коммерческого банка относятся:
а) выдача кредитов, размещение денежных средств

б) инвестирование собственных средств банка в ценные бумаги
в) выдача кредита на строительство жилья

А5.Активные операции коммерческого банка – это:

а) приобретение ценных бумаг АО
б) предоставление кредитов
в) эмиссия ценных бумаг

А6. К активам коммерческого банка не относят:

а) денежные средства и нематериальные активы
б) все ссуды выданные коммерческим банком

А7. Для коммерческих банков денежные вклады – это:

а) ссуды
б) кредиты
в) депозиты

А8. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

а) Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц
б) Выдача кредитов
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

А9. ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы

а) Активные
б) Пассивные
в) Посреднические

А10. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

а) Как в российской, так и в иностранной валюте.
б) Только в долларах США.
в) Только в рублях
г) Только в евро.

А11. Сберегательный сертификат не может быть:

а) На предъявителя.
б) Срочным.
в) Бессрочным.
г) Именным.

А12. … операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсов базы.

а) Активные.
б) Пассивные.
в) Комиссионно – посреднические.
г) Трастовые.

А13. По своему содержанию межбанковский кредит относится к … операциям.

а) Активным
б) Активным и пассивным
в) Пассивным

А14.К пассивным операциям коммерческого банка входят:
а) Привлечения средств на расчетные и текущие счета юридических лиц
б) Выдача кредитов.
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
г) Покупка ценных бумаг
А15.В состав пассивов коммерческого банка входят .
а) Картотеки не оплаченных документов .
б) Инвестиции в ценные бумаги.
в) Займы, полученные от других коммерческих банков.
г) Средства в оборотной кассе.
А16.В состав пассивов коммерческого банка входят .
а) Картотеки не оплаченных документов .
б) Инвестиции в ценные бумаги.
в) Займы, полученные от других коммерческих банков.
г) Средства в оборотной кассе.
А17.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:
а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
б) Вклады населения.
в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
г) Эмиссионный доход.
А18.Кассовые активы:
а) Обеспечивают ликвидность банка.
б) Приносят банку доход.
в) Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
г) Предназначены для получения доходов в будущем.
А19.К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят.
а) Вложения в ценные бумаги.
б) Драгоценные металлы в хранилищах банка.
в) Вложения в долговые обязательства.
г) Кредитные требования к страховым компаниям.
А20.Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:
а) Ликвидным активам.
б) Малоликвидным активам.
в) Высоко ликвидным активам.
г) Активам долгосрочной ликвидности.
А21.К безрисковым активам не относятся:
а) Вложения в долговые обязательства.
б) Средства на корреспондентском счете Банка России.
в) Обязательные резервы Банка России.
г) Средства на счетах кредитной организации в других банках.
А 22.Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:
а) После полугода работы.
б) Сразу после открытия.

в) После двух лет работы.
г) После одного года работы.

А 23. ... операции — это операции коммерческих банков по при влечению денежных средств юридических и физических лиц.

а) Трастовые.
б) Инвестиционные.
в) Ссудные.
г) Депозитные.

А 24.К пассивным операциям коммерческого банка относится:

а) Привлечение средств на расчётные и текушие счета юридических лиц.
б) Выдача кредитов.
в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
г) Покупка ценных бумаг.

А 25.В состав пассивов коммерческого банка входят:

а) Картотеки неоплаченных документов.
б) Инвестиции в ценные бумаги.
в) Займы, полученные от других коммерческих банков.
г) Средства в оборотной кассе.

Тестовые задания типа В

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

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервировании	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	д	Сделки купли/продажи государственных ценных
6	Ключевая ставка	Е	Требования к руководителям
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков

10	«Бобры»	**к**	Ограничители операционных рисков

Задание 3

Кейс –задача1

4. Провести анализ структуры активов и пассивов банковской системы РФ (данные с сайта Банка России)
5. Сделать выводы по динамике роста каждого вида активов и пассивов и выделить макроэкономические факторы, повлиявшие на сложившуюся динамику.
6. Выделить наиболее успешные направления деятельности банковской системы
7. Построить графики

	Активы - в рублях и иностранной валюте	**1.01.16**	**1.02.16**	**1.03.16**	**1.04.16**	**1.05.16**	**1.06.16**	**1.07.16**	**1.08.16**	**1.09.16**	**1.10.16**	**1.11.16**
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	1 898	1 500	1 505	1 389	1 448	1 390	1 436	1 498	1 464	1 471	1 448
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран - всего	2 464	2 482	2 456	2 926	2 155	2 516	2 499	2 233	2 613	3 208	2 859
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	2 536	2 545	2 420	2 300	2 229	2 171	2 080	1 895	1 831	1 823	1 705
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего	11 777	12 187	12 120	11 837	11 772	11 784	11 627	11 746	11 439	11 305	11 310
5.	Прочее участие в уставных капиталах	568	572	586	589	599	698	788	796	816	818	823
6.	Производные финансовые инструменты	1 261	1 346	1 257	1 050	996	933	915	860	804	789	763
7.	Кредиты и прочие ссуды - всего	57 511	58 152	58 107	56 276	55 541	55 483	55 301	56 066	55 656	55 171	55 069
8.	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 278	1 255	1 255	1 248	1 276	1 438	1 452	1 449	1 450	1 441	1 443
9.	Использование прибыли	125	111	96	40	107	133	189	202	232	263	290
	из нее: налог на прибыль	110	111	96	39	107	133	153	199	229	260	287
10.	Прочие активы - всего	3 580	3 580	3 450	3 462	3 679	3 555	3 258	3 267	3 364	3 379	3 456
		83 000	83 732	83 251	81 115	79 802	80 101	79 545	80 012	79 669	79 669	79 165

Пассивы		01.01.16	1.02.16	1.03.16	1.04.16	1.05.16	1.06.16	1.07.16	1.08.16	1.09.16	1.10.16	1.11.16
1.	Фонды и прибыль кредитных организаций - всего	7 552	7 617	7 663	7 642	7 755	7 775	7 882	7 940	8 041	8 129	8 218
2.	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	5 363	4 590	4 161	4 060	3 099	2 964	2 712	2 729	2 424	2 373	2 177
3.	Счета кредитных организаций - всего	801	808	834	793	797	805	812	824	841	862	850
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций - всего	7 091	7 626	7 642	7 721	7 527	7 193	7 497	7 745	7 792	7 854	7 695
5.	Средства клиентов - всего	51 907	52 520	52 710	50 904	50 494	51 258	50 725	50 856	50 738	50 747	50 616
	Из них:											
5.1.	Средства бюджетов на расчетных счетах	66	73	72	76	80	84	71	34	39	28	24
5.2.	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
5.3.	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	8 905	9 893	10 431	10 395	9 478	9 933	9 626	9 157	9 159	8 985	8 984
5.4.	Средства клиентов в расчетах	488	564	614	585	510	504	560	487	559	510	475
5.5.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) , пр. шкала	19 018	18 991	18 427	17 138	17 571	17 635	17 222	17 532	17 411	17 698	17 539
5.6.	Вклады физических лиц	23 219	22 802	22 971	22 519	22 674	22 925	23 063	23 453	23 375	23 318	23 374
5.7.	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	22	20	20	33	24	24	24	25	22	37	37
6.	Облигации	1 266	1 206	1 150	1 140	1 161	1 189	1 176	1 167	1 170	1 128	1 100
7.	Векселя и банковские акцепты	696	673	648	581	563	550	507	505	471	451	484
8.	Производные финансовые инструменты	881	953	866	683	636	582	572	556	513	496	476
9.	Прочие пассивы - всего	7 443	7 739	7 577	7 591	7 770	7 785	7 662	7 689	7 679	7 629	7 550
		83 000	83 732	83 251	81 115	79 802	80 101	79 545	80 012	79 669	79 669	79 165

Кейс-задача 2

Оформление паспорта сделки по импортному контракту

Клиент – импортер открыл валютный счет в банке для оплаты поставки импортных товаров со своего валютного счета. В банк согласно валютному законодательству (Закон о валютном регулировании и валютном контроле) необходимо предоставить контракт импорта товаров в РФ.

1. Проверить контракт на предмет соответствия Закону о валютном регулировании и валютном контроле

2. Корректно заполнить паспорт сделки по образцу, используя данные контракта ниже

Договор (контракт) на поставку комплектного оборудования

г. [**указать место заключения договора**] [**число, месяц, год**]

[**Полное наименование организации, предприятия с указанием организационно-правовой формы**], учрежденное и действующее по

законам Российской Федерации, в лице [**должность, Ф. И. О. руководителя организации, предприятия**], действующего на основании [**наименование документа, подтверждающего полномочия**], именуемое в дальнейшем "Покупатель", с одной стороны, и учрежденная и действующая по законам [**полное наименование организации, предприятия с указанием организационно-правовой формы**], [**указать страну**] в лице [**должность,**

Ф. И. О. руководителя организации, предприятия], действующего на основании [**наименование документа, подтверждающего**

полномочия], именуемое в дальнейшем "Продавец", с другой стороны, именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий контракт о нижеследующем:

1. Предмет контракта

1.1. Продавец продал, а Покупатель купил на условиях поставки FOB порт [**название порта**] на [**вписать нужное**] море согласно интерпретации "Инкотермс-2000" комплектное оборудование по производству [**указать, какой товар будет производиться на этом оборудовании**].

1.2. Спецификация комплектного оборудования, в дальнейшем именуемого Оборудование, указана в Приложении N 1 к настоящему контракту, которое является его неотъемлемой частью.

1.3. Продавец обязуется:

1.3.1. Передать полную техническую документацию на Оборудование.

1.3.2. Поставить запасные части на сверхгарантийный период.

1.3.3. Обеспечить обучение специалистов Покупателя по согласованной сторонами программе сроком [**значение**] дней, передав им при этом необходимые знания для использования их при эксплуатации Оборудования.

1.3.4. По запросам Покупателя поставлять запасные части в течение [**значение**] лет с даты истечения гарантийного срока.

1.3.5. Провести по просьбе Покупателя руководство монтажом поставляемого Оборудования, наладку и пуск его в эксплуатацию.

2. Цена и общая сумма контракта

2.1. Общая сумма контракта, включая стоимость комплектного Оборудования, технической документации, запасных частей и услуг в объеме, предусмотренном в **п.п. 1.1.,1.3.1-1.3.3.**, составляет [**цифрами и прописью**] долларов США., в том числе:

2.1.1. Общая стоимость комплектного оборудования, предусмотренного в **п. 1.1** составляет [**цифрами и прописью**] долларов США.

2.1.2. Общая стоимость технической документации составляет [**цифрами и прописью**] долларов США.(приложение)

2.1.3. Общая стоимость запасных частей на сверхгарантийный период согласно **п.п. 1.3.2.** составляет [**цифрами и прописью**] долларов США.(приложение)

2.1.4. Общая стоимость обучения специалистов Покупателя согласно **п. 1.3.3.** составляет [**цифрами и прописью**] долларов США.(приложение)

2.2. Цены являются твердыми и не подлежат изменению.

2.3. Цены понимаются FOB порт [**название порта**] на [**вписать нужное**] море, **включая стоимость морской упаковки, маркировки,**

доковые, портовые, крановые и таможенные сборы, стоимость лихтеровки, перемещения груза на причале, по выполнению стивидорных работ и таможенных формальностей, погрузки на борт и в трюм судна, включая укладку.

3. Сроки поставки

3.1. Поставка Оборудования по настоящему контракту будет осуществляться [**вписать нужное**] партиями и должна быть начата [**указать**

сроки поставки] и закончена [**вписать нужное**].

Поставка запасных частей на сверхгарантийный период согласно **п. 1.3.2** должна быть осуществлена через [**значение**] месяцев после поставки последней партии Оборудования.

3.2. Продавец обязуется передать Покупателю в течение [**значение**] месяцев с даты подписания настоящего контракта предварительный

помесячный график поставки Оборудования, в котором должна быть учтена последовательность монтажа, указаны сроки поставки, цена каждой позиции, вес, количество и фирмы - субпоставщики.

3.3. После согласования Сторонами графика поставки он становится окончательным графиком поставки и является неотъемлемой частью настоящего контракта.

3.4. К указанным в окончательном графике срокам поставки Оборудование должно быть изготовлено, испытано, упаковано и поставлено на условиях FOB порт [Гетеборг] на [**вписать нужное**] море.

3.5. Датой поставки считается **дата чистого бортового коносамент**а.

3.6. Если Оборудование в соответствии с условиями контракта, прибудет в порт погрузки, но по причинам, не зависящим от Продавца, не может быть погружено на борт судна или судно не прибудет к назначенному сроку, Продавец обязуется за свой счет хранить Оборудование у фирмы, упомянутой в **п. 3.8.** в течение 20 дней с даты прибытия Оборудования в порт погрузки. Датой поставки в этом случае будет считаться дата расписки упомянутой фирмы о приеме груза на хранение. Указанное выше не освобождает Продавца от поставки Оборудования на условиях FOB порт [**название порта**] и уплаты расходов в соответствии с **п. 2.3** настоящего контракта.

3.7. Продавец должен указывать в коносаменте стоимость каждой отгруженной партии Оборудования со ссылкой на соответствующую позицию окончательного графика поставки.

3.8. Экспедитором в порту [**название порта**] является фирма [**наименование**].

3.9. Техническая документация передается Продавцом Покупателю в [**число, месяц, год**].

3.10. Датой поставки технической документации считается дата почтовой квитанции.

4. Штрафы

4.1. В случае, если будет иметь место опоздание в поставке Оборудования, запасных частей на сверхгарантийный период, а также в предоставлении технической документации против сроков, установленных в окончательном графике поставки, упомянутом в **п. 3.3.** и **п. 3.9**, Продавец выплачивает Покупателю штраф в размере 0,5% от стоимости непоставленной технической документации и/или запасных частей на сверхгарантийный период и/или комплектной партии оборудования за каждую начавшуюся неделю в течение первых 2-х недель и 1% за каждую последующую начавшуюся неделю опоздания. Однако общий размер штрафа не будет превышать 10% от стоимости технической документации и/или оборудования, и/или запасных частей, в отношении которых имела место просрочка.

4.2. Указанные размеры штрафа не могут быть сокращены или увеличены в арбитражном порядке.

4.3. Суммы штрафов за опоздание в поставке оборудования, запасных частей и в предоставлении технической документации удерживаются Покупателем при оплате счетов Продавца за поставленное Оборудование, запасные части и техническую документацию. Если по каким-либо причинам Покупатель не удержал причитающуюся ему сумму штрафа, Продавец обязуется оплатить сумму штрафа против счета Покупателя.

5. Условия платежа

5.1. Платеж за техническую документацию производится Покупателем в долларах США в размере 100% суммы, указанной в п. 2.1.2 в течение [**значение**] дней с даты получения от Продавца ниже перечисленных документов:

5.1.1. счета Продавца в [**значение**] экземплярах;

5.1.2. гарантийного письма Продавца о полноте и комплектности передаваемой технической документации;

5.1.3. протокола согласования технической документации, подписанного представителями Продавца и Покупателя;

5.1.4. светокопии действующей лицензии, если таковая требуется для поставки технической документации;

5.1.5. почтовой квитанции об отправке в адрес Покупателя согласованной технической документации в [**значение**] экземплярах с описью содержимого, удостоверенной нотариусом;

5.1.6. гарантийного письма Продавца о том, что в случае утери или повреждения отосланной технической документации во время транспортировки, Продавец передаст Покупателю безвозмездно дубликат этой документации.

5.2. Платеж за обучение специалистов Покупателя производится в долларах США в размере 100% суммы, указанной в **п. 2.1.4** в течение [**значение**] дней с даты получения Покупателем от Продавца ниже перечисленных документов:

5.2.1. счета Продавца в [**значение**] экз. (один оригинал и [**значение**] копии);

5.2.2. протокола, подписанного представителями Продавца и Покупателя о проведении обучения.

5.3. Платежи за Оборудование и запасные части, поставляемые на сверхгарантийный период осуществляются в долларах США с **использованием аккредитивной формы расчетов**:

5.3.1. Покупатель в течение 15 (пятнадцати) дней с даты получения от Продавца извещения о готовности первой партии Оборудования к отгрузке открывает через банк [**указать наименование банка и его реквизиты**] с исполнением в банке [**наименование банка с указанием его**

реквизитов и адреса] **безотзывный, документарный, делимый, подтвержденный аккредитив** на сумму [**цифрами и прописью**] что составляет 100% общей стоимости Оборудования, указанной в **п. 2.1.1.** сроком действия [**значение**] дней с даты открытия аккредитива.

Банк эмитент по аккредитиву - [**наименование банка и его реквизиты**].

Исполняющий банк [**наименование банка и его реквизиты**].

5.3.2. Платежи на сумму каждой партии Оборудования будут произведены с аккредитива при получении исполняющим банком следующих документов от Продавца:

- Счета, выписанного Продавцом - 1 оригинал и 3 копии с обязательным указанием номера контракта и номеров позиций поставляемого оборудования.
- Полных комплектов чистых бортовых коносаментов с отметкой капитана судна о приемке груза к перевозке, выписанных на имя Покупателя, российский порт [**название порта**] на [**вписать нужное**] море.
- Сертификата качества завода-изготовителя (1 оригинал и 3 копии).
- Специфицированного упаковочного листа (1 оригинал и 3 копии), оформленного в строгом соответствии со спецификацией объема поставки партии Оборудования.
- Сертификата происхождения Товара, выписанного заводом-изготовителем и заверенного Торгово-промышленной палатой страны завода-изготовителя (1 оригинал и 3 копии).
- Гарантийного письма Продавца о качестве и комплектности поставляемой партии.
- Протокола испытаний.

- Разрешения Покупателя на отгрузку партии Оборудования после его испытания с участием инспектора Покупателя согласно **п. 9** контракта.

- Светокопии экспортной лицензии, если таковая требуется.

5.4. Покупатель открывает **неделимый, безотзывный, подтвержденный аккредитив** на сумму стоимости запасных частей, указанную в **п. 2.1.3** контракта. Аккредитив должен быть открыт в течение [**значение**] дней с даты получения от Продавца извещения о готовности запасных частей к отгрузке.

5.5. Платеж с аккредитива производится **исполняющим банком** [**название банка**] против получения от Продавца следующих документов:

- Счета, выписанного Продавцом - 1 оригинал и 3 копии с обязательным указанием номера Контракта.

- Полного комплекта чистых бортовых коносаментов с отметкой капитана судна о приемке груза к перевозке, выписанных на имя Покупателя, российский порт [**вписать нужное**] на [**вписать нужное**] море

- Сертификата качества завода-изготовителя(1 оригинал и 3 копии).

- Специфицированного упаковочного листа (1 оригинал и 3 копии), оформленного в строгом соответствии со спецификацией объема поставки запасных частей.

- Сертификата происхождения Товара, выписанного заводом-изготовителем и заверенного Торгово-промышленной палатой страны завода-изготовителя (1 оригинал и 3 копии).

- Гарантийного письма Продавца о качестве и комплектности поставляемых запасных частей.

- Протокола испытаний. - Разрешения Покупателя на отгрузку запасных частей после их испытаний с участием инспектора Покупателя согласно **п. 9** контракта.

5.6. Указанные в **пункте 5.3.2.** и **5.5** документы по аккредитивам должны быть представлены в исполняющий банк в течение [**значение**] дней после даты отгрузки партии Оборудования или запасных частей.

5.7. Частичная отгрузка и отгрузка сверх указанного количества не разрешается.

5.8. **Все расходы по открытию аккредитива на территории страны Покупателя несет Покупатель, вне территории страны Покупателя - Продавец. Расходы за подтверждение аккредитива оплачивает Продавец.**

5.9. **Расходы по продлению или изменению условий аккредитива, если это требуется, по вине Продавца - несет Продавец, если по вине Покупателя**

- Покупатель. Расходы за подтверждение аккредитива оплачивает Продавец.

5.10. Все товаросопроводительные документы должны быть выписаны на имя Покупателя: [**указать полный адрес Покупателя**].

5.11. В аккредитивах не должно содержаться никаких иных условий, кроме условий, предусмотренных настоящим контрактом.

5.12. В случае задержки открытия аккредитива на условиях соответствующих настоящему Контракту, срок поставки партий Оборудования и/или запасных частей будет соответственно продлен на период задержки открытия аккредитива.

5.13. Аккредитивы должны подчиняться Унифицированным обычаям и правилам по документарному аккредитиву (UCP-600).

5.14. Тексты аккредитивов и документы, представляемые в исполняющий банк, будут представляться на английском языке.

5.15. Продавец гарантирует поступление Оборудования, запасных частей на сверхгарантийный период, а также оказание услуг в полном объеме и в сроки, предусмотренные настоящим контрактом.

6. Лицензии

6.1. Продавец берет на себя все заботы и расходы, **связанные с получением экспортных лицензий**, если таковые необходимы, на передачу технической документации, а также на поставку в Российскую Федерацию Оборудования, технической документации, запасных частей в объеме, предусмотренном настоящим контрактом.

6.2. **Покупатель берет на себя все заботы и расходы, связанные с получением импортных (ввозных) лицензий,** если таковые необходимы, на ввоз в Российскую Федерацию Оборудования, технической документации и запасных частей в объеме, предусмотренном настоящим контрактом.

7. Защита патента

7. Продавец гарантирует Покупателю, что он обладает в необходимом объеме правами на все соответствующие патенты и изобретения на поставляемое оборудование, техническую документацию, технологические процессы, знания и опыт для предоставления их в распоряжение Покупателя с тем, чтобы поставляемое Оборудование могло использоваться для тех целей, для которых оно предназначено.

В случае, если Покупателю или его клиентам в Российской Федерации со стороны третьих лиц будут предъявлены любые претензии, связанные с нарушением их патентных прав, Продавец обязуется возместить Покупателю все расходы и убытки, причиненные Покупателю и/или его клиентам в Российской Федерации и, связанные с нарушением таких прав, расходы на адвокатов, включая судебные издержки.

8. Приемка технической документации

8.1. Приемка технической документации будет производится специалистами Покупателя и Продавца в городе [**название города**].

8.2. Приемка осуществляется после получения заключения Покупателя в течение [**значение**] дней с даты начала приемки, но не позднее [**значение**] дней с даты получения Покупателем технической документации.

8.3. Приемка технической документации оформляется Протоколом, подписываемым специалистами Продавца и Покупателя.

8.4. Вся техническая документация на [**вписать нужное**] языке в [**значение**] экземплярах высылается Продавцом Покупателю или вручается лично под расписку по следующему адресу: [**вписать нужное**].

8.5. Продавец известит Покупателя по электронной почте об отправке в адрес, указанный в **п. 8.4**, технической документации, указав номер и дату отгрузочного документа, а также количество и номера мест.

9. Инспектирование и испытание

9.1. Покупатель имеет право направлять своих инспекторов на заводы Продавца и его субпоставщиков для проверки в нормальные рабочие часы хода изготовления Оборудования и качества заказанного Оборудования и используемых материалов и запасных частей.

9.2. Продавец должен предоставить в распоряжение инспектора Покупателя бесплатно все необходимые средства для инспектирования Оборудования и материалов в соответствии с условиями, существующими в данной отрасли промышленности страны Продавца.

9.3. Испытание Оборудования должно производиться на заводах Продавца и его субпоставщиков за счет Продавца в присутствии инспектора Покупателя. По окончании испытаний составляется протокол, в котором указываются существенные подробности и результаты испытаний, а также соответствует ли изготовленное Оборудование условиям контракта.

9.4. Извещение Продавца о готовности оборудования к испытанию должно быть послано Покупателю по электронной почте не позднее, чем за 15 дней до предполагаемой даты испытаний.

9.5. Если в течение 15 дней с даты получения извещения Покупатель сообщит Продавцу, что его инспектор не сможет присутствовать на испытаниях или Продавец не получит за это время никакого извещения, Продавец вправе произвести испытание в отсутствие инспектора Покупателя.

Протокол испытания в этом случае высылается Покупателю по почте. После получения такого протокола Покупатель при отсутствии существенных замечаний выдает Продавцу разрешение на отгрузку такого Оборудования.

9.6. В случае, если инспектор Покупателя установит, что Оборудование не соответствует условиям контракта или имеет дефекты, Продавец обязан немедленно своими силами и за свой счет устранить таковые, причем это не дает права Продавцу нарушать сроки поставки.

9.7. После устранения дефектов Оборудование должно быть по требованию инспектора Покупателя вновь испытано с соблюдением условий, предусмотренных настоящим контрактом.

9.8. В случае, если при испытании не будут обнаружены недостатки, инспектор Покупателя выдает Продавцу разрешение на отгрузку.

9.9. Перед отгрузкой Оборудования Продавец должен произвести его контрольную сборку, а особенно ответственных агрегатов и обкатку.

Если отгрузка механизмов и агрегатов производится в разобранном виде, то для сборки их на месте монтажа Продавец должен поставить вместе с Оборудованием за свой счет необходимые средства (электроды, инструмент и т.п.) и монтажную карту.

9.10. Присутствие инспектора Покупателя при проведении Продавцом испытаний, как указано выше, также как выдача разрешения на отгрузку, не освобождает Продавца от принятых им на себя обязательств и не влияет на права Покупателя по гарантии.

9.11. Окончательные испытания и приемка Оборудования в эксплуатацию производится в Российской Федерации в месте, где будет эксплуатироваться Оборудование.

10. Гарантии

10.1. Продавец гарантирует:

10.1.1. Что на поставленном Оборудовании будут достигнуты гарантированные показатели, указанные в контракте.

10.1.2. Что поставленное Оборудование и технологический процесс, а также автоматизация и механизация процесса производства соответствуют наивысшим достижениям мировой техники для данного вида Оборудования, которые будут существовать в период разработки технической документации.

10.1.3. Высокое качество материалов, которые используются для изготовления Оборудования, безупречную обработку деталей и Оборудования и высокое качество технического их исполнения и сборки.

10.1.4. Что поставленное Оборудование изготовлено в полном соответствии с описанием технической спецификацией и условиями настоящего контракта, а аналогичное Оборудование проверено в производственных условиях.

10.1.5. Что комплектность поставленного Оборудования и переданной технической документации соответствует требованиям, обусловленным контрактом.

10.1.6. Что техническая документация разработана на основе новейших достижений мировой техники, существующих на момент ее изготовления.

10.2. Срок гарантии нормальной и бесперебойной работы Оборудования устанавливается [**значение**] месяцев с даты пуска его в эксплуатацию, однако не более [**значение**] месяцев с даты поставки последней партии Оборудования.

10.3. Датой пуска Оборудования в эксплуатацию считается дата Протокола, подписанного представителями Продавца и Покупателя.

10.4. Если в течение срока гарантии выявятся недостатки, дефекты, неполнота или некомплектность Оборудования и/или технической документации, то независимо от того, могли ли они быть выявлены при рассмотрении технической документации и/или испытании Оборудования, Продавец обязуется по требованию Покупателя незамедлительно и без какой-либо дополнительной оплаты со стороны Покупателя устранить обнаруженные дефекты, недостатки в Оборудовании, неполноту или некомплектность технической документации. Если дефекты, обнаруженные в Оборудовании, носят существенный характер и не могут быть устранены, то Продавец обязан поставить новые взамен дефектных.

10.5. Дефектные части и Оборудование, взамен которых поставлены новые, возвращаются Продавцу по требованию Продавца и за его счет в сроки, согласованные Сторонами.

10.6. Все транспортные расходы, расходы по страхованию и другие расходы, связанные с возвратом и/или заменой дефектных предметов как на территории страны Покупателя, так и на территории страны Продавца и страны транзита, несет Продавец.

10.7. На замененные детали, Оборудование устанавливаются гарантийные сроки оговоренной продолжительности, считая с момента ввода их в эксплуатацию.

10.8. Если Продавец по требованию Покупателя без промедления не устранит заявленные дефекты, то Покупатель вправе устранить их сам за счет Продавца без ущерба для своих прав по гарантии, причем Продавец обязан оплатить ремонт в сумме нормальных фактических расходов.

10.9. Мелкие недостатки, не терпящие отсрочки и не требующие участия Продавца в их устранении, исправляются Покупателем с отнесением на Продавца нормальных фактических расходов.

10.10. Если дефекты неустранимы, то Покупатель вправе требовать соответствующего уменьшения контрактной цены.

10.11. Продавец гарантирует, что при нормальных эксплуатационных условиях Оборудование будет иметь:

10.11.1. Производительность не ниже [**значение**] процентов в год из расчета [**значение**] рабочих дней в году.

10.11.2. Расход сырья для производства [**вписать нужное**] составит: [**вписать нужное**].

10.11.3. Конечный продукт должен иметь следующие характеристики [**вписать нужное**].

10.11.4. Если будут иметь место отклонения в производительности от показателей, предусмотренных в п.п. [**значение**], и/или расходные показатели будут выше, чем установлено в п.п. [**значение**], то Покупатель вправе требовать уменьшения контрактной цены.

11. Упаковка

11.1. Оборудование и запасные части должны отгружаться в экспортной морской упаковке, соответствующей характеру данного Оборудования.

11.2. Упаковка должна обеспечивать полную сохранность груза от всякого рода повреждений и коррозии при перевозке его морем, по железной дороге и смешанным транспортом, с учетом нескольких перегрузок в пути, а также длительного хранения.

11.3. Упаковка должна быть приспособлена к крановым перегрузкам. Перед упаковкой все обработанные части и детали Оборудования должны быть защищены антикоррозийным покрытием, обеспечивающем сохранность от порчи и коррозии во время транспортировки и хранения в условиях жаркого лета и холодной зимы (до минус 40 град. С). Перед погрузкой Оборудования Продавец должен вложить в ящик N 1 чертежи и инструкции.

11.4. Продавец несет ответственность перед Покупателем за порчу, повреждение или поломку груза вследствие ненадлежащей упаковки, за образование коррозии из-за недостаточной или несоответствующей смазки.

11.5. Каждое упаковочное место не должно превышать следующих размеров:

длина [**значение**] мм, ширина [**значение**] мм, высота [**значение**] мм.

11.6. Упаковка, транспортировка, хранение в порту, погрузка и координация их доставки от завода Продавца или его субпоставщиков до порта отгрузки, должны производиться фирмой [**вписать нужное**].

11.7. Консервация Оборудования будет производиться современными средствами и специализированной фирмой [**вписать нужное**].

12. Маркировка

12.1. Упаковка, в которую помещается Оборудование и запасные части, маркируется с трех сторон на двух противоположных боковых сторонах и сверху. Маркировка должна быть четко нанесена водостойкой краской на английском языке и должна включать следующее:

Consignee
Sender
Contract N
Case
Net weight ..... kgs
Grossweight ..... kgs
Dimensions

12.2. Места, требующие специального обращения, должны иметь дополнительную маркировку:

Осторожно
Верх
Не кантовать

а также иные надписи в зависимости от специфики груза.

12.3. Все грузовые места будут пронумерованы. Номер места наносится дробью, числитель которой обозначает номер места, а знаменатель - общее число мест и число мест данной комплектной единицы Оборудования.

12.4. К внешней стороне каждого ящика прикрепляется конверт из водонепроницаемой бумаги, в который вложена копия упаковочного листа.

12.5. Второй экземпляр упаковочного листа должен быть вложен внутрь упаковки (ящика) с Оборудованием.

12.6. Продавец несет ответственность за дополнительные транспортные расходы и за повреждение Оборудования, возникшее в результате доставки Оборудования не по адресу вследствие неполноценной и/или неправильной маркировки.

13. Отгрузка

13.1. Отгрузка Оборудования и запасных частей производится из страны [**указать страну**].

Оборудование отгружается по адресу: [**вписать нужное**].

Грузополучателем является [**вписать нужное**].

13.2. Для беспрепятственного прохождения таможенных формальностей Продавец после изготовления партии Оборудования направляет Покупателю (по факсу или электронной почте) перечень поставляемого Оборудования с указанием количества мест, веса и их размеров, а также копии счета, упаковочных листов, с указанием ожидаемой даты отгрузки. Покупатель не позднее 24 часов с даты получения уведомления сообщает Продавцу по факсу свои замечания, если таковые будут иметь место.

13.3. Продавец вместе с каждой партией Оборудования и запасных частей направляет Покупателю 2 экземпляра следующих документов (1 оригинал и 1 копия):

13.3.1. Счет Продавца с обязательным указанием номера Контракта и кодов позиций поставляемого Оборудования.

13.3.2. Упаковочные листы, оформленные в строгом соответствии со спецификацией объема поставки партии.

13.3.3. Спецификация на отгруженную партию Оборудования с указанием количества мест и перечня Оборудования.

13.4. Продавец в течение 6 часов после отгрузки партии Оборудования направляет Покупателю срочной почтой 2 экземпляра следующих документов (1 оригинала и 1 копии), необходимых для выполнения таможенных формальностей в стране Покупателя:

13.4.1. Оригинал подписанного Продавцом счета и его копию с обязательным указанием номера Контракта и кодов позиций поставляемой партии Оборудования.

13.4.2. Сертификат качества, выданный заводом-изготовителем.

13.4.3. Упаковочные листы, оформленные в строгом соответствии со спецификацией объема поставки партии Оборудования.

13.4.4. Спецификацию на отгруженную партию Оборудования с указанием количества мест и перечня Оборудования.

13.4.5. Сертификат происхождения Оборудования, выписанный заводом-изготовителем и заверенный Торгово-промышленной палатой страны Продавца или страны субпоставщика (1 оригинал и 3 копии).

14. Страхование

14.1. Покупатель принимает на себя все заботы по страхованию в [**наименование страховой компании**] поставляемого по контракту Оборудования с момента его отгрузки с завода Продавца и/или субпоставщиков до момента получения Покупателем.

14.2. Расходы по страхованию **от завода Продавца и/или субпоставщиков до момента погрузки каждой партии Оборудования на борт**

судна в порту отгрузки, согласно **п. 2** контракта, в размере [**значение**] % от страховой суммы, **указанной в страховом полисе**, выписанном на имя Покупателя, относятся **за счет Продавца** и удерживаются Покупателем при оплате счетов за партии Оборудования.

14.3. Страхование за время всего периода транспортировки и перевалок производится на условиях с ответственностью за частную аварию согласно п.п. [**значение**] "Правил транспортного страхования грузов", включая повреждение грузов кранами, крюками, маслом, пресной водой

(исключая отпотевание) и другими грузами, включая поломку, кражу, пропажу и недоставку.

15. Арбитраж

15.1. Все споры и/или разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Контракта или в связи с ним, подлежат рассмотрению, с исключением подсудности общим судам, в Арбитраже в Стокгольме (Швеция).

15.2. Арбитраж будет организован следующим образом:

15.2.1 Сторона, желающая передать дело в Арбитраж, посылает другой Стороне заказное письмо, с уведомлением о вручении, в котором указывает имя и адрес арбитра, выбранного ею, а также указывает объект спора и номер Контракта.

15.2.2. Другая Сторона в течение 30 дней с даты получения такого письма назначает арбитра со своей Стороны и информирует заказным письмом с уведомлением о вручении другую Сторону с указанием имени и адреса выбранного Арбитра. Если Сторона не назначила арбитра со своей Стороны в течение вышеуказанного периода, арбитр будет назначен Президентом Стокгольмской Торговой Палаты (Швеция). Это назначение должно быть сделано в течение 30 дней с даты получения указанной Торговой Палатой обращения заинтересованной Стороны.

15.2.3. Оба арбитра должны выбрать третьего арбитра в течение 30 дней после того, как второй арбитр был назначен Стороной или Президентом Торговой Палаты.

Если арбитры не договорились о кандидатуре третьего арбитра, последний будет назначен Президентом Стокгольмской Торговой Палаты в течение 30 дней с даты получения соответствующего обращения любого арбитра.

15.2.4. Ни одна из Сторон не может отвести третьего арбитра, назначенного таким образом.

15.2.5. Первый и второй арбитры могут быть гражданами любой страны, а третий арбитр должен быть гражданином Швеции.

15.2.6. Решение должно быть принято большинством голосов в течение 12 месяцев после того, как был избран или назначен третий арбитр в соответствии с условиями настоящего Контракта и нормами материального права Швеции. Решение должно быть мотивированным, в нем должны быть указаны участники заседаний, дата и адрес, где проходили заседания, а также в решении должно быть указано, что Сторонам была предоставлена возможность высказать все свои доводы и как распределяются расходы по арбитражу между Сторонами.

15.3. Решение арбитража является окончательным и обязательным для обеих Сторон.

16. Форс-мажор

16.1. Каждая из Сторон освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Контракту, если она докажет, что оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Контракта в результате событий чрезвычайного характера, таких как: пожар, взрыв, наводнение, землетрясение, забастовка, запреты правительства и другие обстоятельства непреодолимой силы, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить, ни принять обстоятельства в расчет при заключении Контракта.

Освобождение от ответственности действует лишь на тот период, в течение которого существуют данные обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

При наступлении и прекращении вышеуказанных обстоятельств Стороны должны незамедлительно известить об этом в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и об их влиянии на способность исполнения Стороной своих обязательств по Контракту, а также предполагаемый срок его исполнения.

16.2. Наличие обстоятельств непреодолимой силы, их влияние и продолжительность действия должны быть подтверждены Торгово-промышленной палатой соответствующей страны или другим компетентным органом или организацией. В вышеуказанных случаях срок исполнения Сторонами обязательств по Контракту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае, если такие обстоятельства продолжают действовать более 6 месяцев, каждая из Сторон имеет право отказаться от Контракта.

17. Общие положения

17.1. Все приложения, упомянутые в настоящем Контракте, являются его неотъемлемой частью.

17.2. Все изменения и дополнения к настоящему Контракту действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежащим образом уполномоченными на то лицами обеих Сторон.

17.3. Продавец не имеет права передавать исполнение настоящего Контракта третьим лицам без письменного согласия на то Покупателя. Продавец вправе передать изготовление отдельных узлов и агрегатов своим субпоставщикам, которые должны быть заблаговременно согласованы с Покупателем. Однако в этом случае вся ответственность по контракту лежит на Продавце.

17.4. После подписания настоящего Контракта все предшествующие переговоры и переписка по нему теряют силу.

18. Юридические адреса и банковские реквизиты

18.1. Продавец: [**вписать нужное**].

18.2. Покупатель: [**вписать нужное**].

18.3. В случае изменения юридических адресов или банковских реквизитов Стороны сообщат друг другу в 2-дневный срок новые юридические адреса с указанием номеров телефонов и факсов или другие реквизиты.

18.4. Настоящий контракт подписан в г. [**вписать нужное**] [**число, месяц, год**] на английском и русском языках, в двух подлинных экземплярах, причем оба текста имеют одинаковую юридическую силу. В случае расхождения между русским и английским текстами преимущество имеет русский текст.

Приложения

19. Подписи Сторон

Паспорт сделки № | | | | | | | | / | 1 | 6 | 3 | 9 | / | 0 | 0 | 0 | 0 | / | | / | 0 |

1. Сведения о резиденте

1.1. Наименование

1.2. Адрес: Субъект Российской Федерации

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома (владение) | Корпус (строение) | Офис (квартира)

1.3. Основной государственный регистрационный номер

1.4. Дата внесения записи в государственный реестр . .

1.5. ИНН / КПП /

2. Реквизиты иностранного контрагента

Наименование	Страна	
	Наименование	Код
1	2	3

3. Общие сведения о контракте

Номер	Дата подписания	Валюта цены		Сумма	Дата завершения исполнения обязательств по контракту	Особые условия			
		наименование	код			Зачисление средств на счета за рубежом	Наличие валютной оговорки	Ввоз/вывоз товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX ТН ВЭД	Проведение строительных и подрядных работ за пределами территории РФ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4. Информация о разрешениях

Номер	Дата	Сумма	Срок окончания действия Разрешения
1	2	3	4

5. Справочная информация

Номер паспорта сделки, оформленного до 18 июня 2004 года

Номер паспорта сделки, ранее оформленного в другом уполномоченном банке | | | | | | | | / | | | | | / | | | | | / | | /

Номер и дата переоформления паспорта сделки Изм. № | Дата подписания | | / | | | / | | | |

Руководитель предприятия _____ (подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (подпись) (Ф.И.О.)

М. П.

«____»_____ г.

Ответственное лицо уполномоченного банка _____ (подпись)

М. П.

«____»_____ г.

Информация о закрытии паспорта сделки

Дата	Основание

Ответственное лицо уполномоченного банка _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Задание 4 Перечень задач

Задача 1

Ссуда в размере 2 млн.руб. выдана 5 марта до 20 октября включительно под 13% годовых. Определить наращенную сумму при условии, что проценты начисляются по простой учетной ставке.

Задача 2

В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс.руб. через 180 дней первоначальная сумма долга 140 тыс.руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставке.

Задача 3

Вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.2017 г. по ставке 10% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 8%. 25 октября вклад был закрыт.

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

Задача 4

2.07.2017 г: банк принял в межбанковский депозит денежные средства в сумме 80 тыс. руб. сроком на 7 дней по ставке 11, 9%. Определить сумму возврата банком по указанному депозиту.

Задача 5

11.08.2017 г. банк выдает предприятию кредит в сумме 280 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 13%. Срок возврата кредита и процентов по нему 11.09.2017г. Определить сумму уплаченных процентов.

Задача 6

Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Тема 6. Собственный капитал банка как основа его деятельности

Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию:

1. Каково назначение собственного капитала банка?
2. Какие функции выполняет собственный капитала банка?
3. Перечислите источники собственного капитала банка.
4. В чем состоит различие между уставным и собственным капиталом банка?
5. Что понимают под эмиссионным доходом банка, когда и как он образуется?
6. Какие виды акций могут выпускать банки в Российской Федерации?
7. Перечислите основные этапы процедуры выпуска акций. В чем состоит назначение каждого из них?

8. В чем состоят особенности размещения акций при создании банка?
9. Расскажите о способах размещения дополнительных акций.
10. Что понимают под капитализацией прочих собственных средств банка? При каких условиях возможно проведение капитализации?
11. В чем состоит назначение накопительного счета при оплате дополнительных акций?
12. В какие сроки должно завершаться размещение акций банка?

Задание 2 Перечень тем для дискуссии

1. Расскажите о роли собственного капитала банка в обеспечении его финансовой устойчивости.
2. С какой целью банки создают фонды из полученной прибыли?
3. Назовите пути увеличения собственного капитала банка. В чем преимущества и недостатки каждого из них?
4. Причины снижения капитализации банка
5. Субординированные кредиты, их влияние на капитал банка

Задание 3 Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.Источником собственного капитала банка не является:
а) Уставный капитал.
б) Добавочный капитал.
в) Резервный капитал.
г) Межбанковский капитал.
А2.… создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.
а) Эмиссионный доход
б) Добавочный капитал
в) Фонд накопления.
г) Резервный фонд**.**
А3. Собственный капитал банка – это имущество, которое:
а) Формируется в момент создания банка.
б) Не свободно от обязательств.
в) Является не обязательным, но желательным условиям функционирования банка.
г) Было приобретено на межбанковском рынке.
А4.… функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.
а) Защитная.

б) Оперативная.
в) Регулирующая.
г) Контрольная.

А5.… - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

а) Формы кредита.
б) Доходные активы.
в) Добавочный капитал.
г) Собственный капитал.

А6.К собственным средствам банков относятся:

а) уставный, резервный фонды;
б) не распределенная в течение года прибыль;
в) депозиты до востребования.

А7.Для акционерных банков величина резервного фонда должна составлять:

а) не менее 15% от уставного капитала;
б) не менее 25% от уставного капитала.
в) 50% от уставного капитала.

А8.Отчисления в резервный фонд должны составлять:

а) не менее 5% чистой прибыли;
б) не менее 15% чистой прибыли;
в) 50 от чистой прибыли.

А9.Уменьшение УК происходит путем:

а) выкупа акций (долей) коммерческого банка;
б) уменьшение номинальной стоимости акций (долей).
в) оба варианта верны
г) оба варианта неверны

А10.При увеличении уставного капитала требуется уведомление Банка России об инвесторах

а)приобретающих более 5% от уставного капитала
б) приобретающих менее 5% от уставного капитала
в) приобретающих более 0.5% от уставного капитала

А 11. ... операции — это операции коммерческих банков по при влечению денежных средств юридических и физических лиц.

а) Трастовые.
б) Инвестиционные
в) Ссудные.
г) Депозитные.

А 12.К пассивным операциям коммерческого банка относится:

а) Привлечение средств на расчётные и текушие счета юридических лиц.
б) Выдача кредитов.

в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

г) Покупка ценных бумаг.

А 13.В состав пассивов коммерческого банка входят:

а) Картотеки неоплаченных документов.

б) Инвестиции в ценные бумаги.

в) Займы, полученные от других коммерческих банков.

г) Средства в оборотной кассе.

А 14.Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

а) Привлеченных депозитов.

б) Привлеченных межбанковских кредитов.

в) Средств на резервном счете.

г) Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

А 15. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

а) Эмиссионный доход.

б) Добавочный капитал.

в) Фонд накопления.

г) Резервный фонд.

А 16.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:

а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России

б) Вклады населения

в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов,

г) Эмиссионный доход

А 17.Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:

а) Самостоятельно.

б) По прямому распоряжению Банка России.

в) Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.

г) Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

А 18.Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

а) Выплаты заработной платы сотрудникам.

б) Покупки оборудования.

в) Благотворительной деятельности.

г) Покрытия убытков по итогам отчётного года.

А 19.... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

а) Формы кредита.

б) Доходные активы.

в) Добавочный капитал.

г) Собственный капитал.

А 20. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

а) 60 и 40%.

б) 40 и 60%.

в) 70 и 30%.

г) 50 и 50%.

А 21. ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

а) Капитал.

б) Активы.

в) Доходы.

г) Пассивы.

22. К собственным ресурсам банков относятся:

а) срочные вклады населения

б) уставный капитал

в) межбанковские кредиты

г) Вклады населения

А 23. Кредитный меморандум – это:

а) письменно зафиксированная кредитная политика банка

б) требования к заемщику погасить просроченный кредит

в) список заемщиков банка

А 24. К депозитным ресурсам банка относят:

а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей

б) межбанковский кредит

в) срочный вклад физического лица

г) открытие депозита в другом коммерческом банке

А 25. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

а) добавленный капитал

б) фонды специального назначения

в) фонд потребления

г) резервный фонд

Тестовые задания типа В

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

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулирующими органами надежности
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	**к**	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Задание 4 Перечень задач

Задача 1

1 февраля текущего года зарегистрирован банк в форме ООО. 10% внесено учредителями в евро (курс — 32 руб./евро), остальная сумма — в рублях. **Величина зарегистрированного уставного** капитала банка эквивалентна 1 млн евро. На 1 августа того же года деятельность банка характеризовалась следующими данными:

—уставный капитал не изменился;

—сформирован фонд накопления — 90 тыс. руб.;

—выданные кредиты — 6675 тыс. руб. (из них ссуды инсайдерам — 775 тыс. руб., стандартные — 80%, нестандартные — 10%, сомнительные — 6%, проблемные — 2%, безнадежные — 2%; все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме);

—прибыль банка — 70 тыс. руб.

Аудиторская проверка банка не проводилась. На 1 февраля следующего года (курс — 34 руб./евро) деятельность банка характеризовалась следующими данными, подтвержденными аудитом:

—уставный капитал не изменился; фонд накопления —130 тыс. руб.;

—прибыль — 140 тыс. руб.;

—выданные кредиты — 14 320 тыс. руб. (из них инсайдерам — 975 тыс. руб., 1-й категории — 82%, 2-й категории — 12%, 3-й категории — 3%, 4-й категории — 2%, 5-й категории — 1%);

—все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме.

Получен субординированный кредит — 20 млн руб.; приобретены ценные бумаги с целью инвестирования (25% уставного капитала одного юридического лица) — 15 млн руб. Рассчитать величину собственного капитала банка на три даты.

Задача 2

Коммерческое предприятие АО «Содружество» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка - 95 840 тыс. руб.

Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задание 5 Кейс -задача

Используя сайт любого коммерческого банка найти в разделе «Отчетность по российским стандартам» форму 808 – отчет об уровне достаточности капитала за последний отчетный год

1.Произвести анализ данного отчета, выделив основной капитал, дополнительный капитал (базовый капитал, добавочный капитал), другие составляющие капитала

2.Определить норматив достаточности капитала и факторы, влияющие на норматив достаточности капитала, пользуясь данными формы №808

Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию

1. Назовите правила открытия и ведения банковских счетов.

2. Какие документы должен предоставить клиент для открытия текущего счета?
3. Охарактеризуйте основные положения договора банковского счета.
4. Когда и при каких условиях может быть расторгнут договор банковского счета?
5. В какой очередности производится списание средств со счета клиента при недостаточности на нем средств для исполнения всех предъявленных ему требований?
6. Что понимают под межбанковскими расчетами и с какой целью они проводятся?
7. Что такое корреспондентские отношения?
8. Какие функции выполняет корреспондентский счет?
9. Раскройте содержание понятий «счет ЛОРО» и «счет НОСТРО».
10. В чем состоит отличие валовых платежей от чистых?
11. Перечислите варианты проведения валовых платежей.
12. Охарактеризуйте основные платежные системы, существующие в Российской Федерации.
13. В каком порядке проводятся операции по корреспондентским счетам банков, открытым в Банке России?
14. Охарактеризуйте порядок расчетов платежными поручениями.
15. Назовите основные виды аккредитивов. В чем состоят особенности расчетов с использованием непокрытых аккредитивов?
16. Назовите особенности расчетов чеками.
17. В чем заключается ответственность банка при инкассовой форме расчетов? В каких вариантах допускается использование этой формы в Российской Федерации?
18. Каковы действия банка при заявлении плательщиком отказа от акцепта платежного требования?
19. В каких случаях допускается безакцептное и бесспорное списание средств с банковского счета клиента?
20. Дайте сравнительную характеристику расчетов платежными поручениями и расчетов по аккредитиву.
21. Назовите минимальный срок акцепта платежных требований.
22. Каков механизм расчетов векселями?

Задание 2 Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств
а) Ссудные

б) Расчетные
в) Кассовые

А 2. Источниками ресурсов кредитора выступают... средства

а) Только собственные
б) Только привлеченные
в) Собственные, привлеченные и отданные в ссуду
г) Собственные и привлеченные

А 3. Принципы кредитования это:

а) выражение общественного назначения
б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств
в) разновидность экономической сделки

А4.Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

а) платности кредита
б) обеспеченности кредита
в) возвратности кредита

А5.Принцип, предусматривающий своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов, это:

а) принцип платности
б) принцип срочности
в) принцип возвратности

А6. Принцип, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов это принцип:

а) платности
б) обеспеченности
в) срочности

А7. ... - это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей

а) Факторинг
б) Лизинг
в) Клиринг
г) Форфейтинг

А8. Факторинг это:

а) операции доверительного управления
б) долгосрочная аренда машин и оборудования
в) Покупка платёжных требований с правом получения средств по ним

А 9. Основные принципы кредита:

а) целевой характер
б) срочность и обеспеченность
в) платность, срочность и возвратность

А 10. Каждое предприятие, организация могут иметь в банке

а) только один основной счет
б) несколько основных счетов
в) только расчетный счет

г) только текущий счет

А 11.Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

а) Корреспондентские.

б) Транзитные.

в) Депозитарные

г) Бюджетные.

А 12. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:

а) Регистрационную палату.

б) Коммерческие банки.

в) Клиринговые центры.

г) Центральный банк РФ.

А 13. Корреспондентские счета банков открываются:

а) По указанию Центрального банка РФ.

б) По указанию муниципалитетов.

в) На основе межбанковских соглашений.

г) По указанию Министерства финансов РФ.

А 14. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом включается:

а) Кредитный договор.

б) Договор приёма денежных средств.

в) Трастовый договор.

г) Договор банковского счёта.

15.Безналичные расчёты проводятся:

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

б) На основании расписок плательщика и получателя средств.

в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

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

А 16. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

а) Аккредитивы.

б) Платёжные требования.

в) Платёжные поручения.

г) Чеки.

А 17. ... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

а) Аккредитивы.

б) Платёжные требования.

в) Платёжные поручения.

г) Чеки

А 18.Платёжные поручения действительны в течение ... дней.

а) 7 дней

б) 10 дней

в) 15 дней

г) 20 дней

А 19.Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

а) При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.

б) При наличии средств на счете плательщика.

в) В том случае, если плательщик — коммерческая организация.

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

А20.В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

а) Отзывными и безотзывными.

б) Покрытыми и непокрытыми.

в) Именными и ордерными.

г) Срочными, досрочными и отсроченными.

А21.Срочные платёжные поручения могут использоваться:

а) При авансовых платежах, отгрузке товара и частичныхплатежах при крупных сделках.

б) Только при авансовых платежах.

в) Только при отгрузке товара.

г) Только при частичных платежах при крупных сделках.

А22.... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

а) Инкассовая.

б) Аккредитивная.

в) Чековая.

г) Вексельная.

А23. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

а) Быстрота и простота проведения расчётной операции.

б) Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.

в) Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

г) Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

А24. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путём предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

а) Покрытым.

б) Коммерческим.

в) Некоммерческим.

г) Непокрытым.

А25. Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

а) Банком-корреспондентом.

б) Уполномоченным банком.

в) Небанковской клиринговой организацией.

г) Банком-респондентом.

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).

2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.

3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.

4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.

5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.

6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.

7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.

8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.

9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.

10.Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.

Задание 3 Перечень задач

Задача 1

Клиент банка 10.09.2016 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2016 г.
Задание.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-9,75%.

Задача 2

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 235 000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения

Кейс

Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер
3. Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц
4. Может возникнуть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта – 200000 руб.
5. Необходимо открыть также и депозитный счет
6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО

1)Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета

2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком

2) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIPклиенту?

1. Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. 1. Открытие, обслуживание банковского счета.		
1. 1.1.	Открытие банковского счета в рублях РФ	*1 500 руб.*
1. 1.2.	Открытие банковского счета в иностранной валюте	*1 000 руб.*
**Прим. к п.п. 1.1.1, 1 1.2.*	*Комиссия списывается Банком с открываемого банковского счета Клиента из суммы первого поступления денежных средств на счет в порядке, установленном Договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации, или уплачивается Клиентом наличными денежными средствами в валюте РФ по приходному кассовому ордеру в кассу Банка, либо иным способом, не запрещенным действующим законодательством РФ.*	
1. 1.3.	Открытие банковского счета в иностранной валюте для нерезидентов РФ, зарегистрированных в государствах и на территориях, перечень которых установлен в Приложении 1 к настоящему Тарифному сборнику	*150 000 руб.*
1. 1.4.	Открытие счета юридическому лицу, в отношении которого введена процедура банкротства или подано заявление в суд о признании юридического лица банкротом	*70 000 руб.*
1. 1.5.	Ежемесячное обслуживание открытых Клиентом расчетных счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте	
**Прим. к п. 1. 1.5.*	*Комиссия взимается с каждого расчетного счета 25-го числа каждого месяца за период с 26 предыдущего по 25 число текущего месяца. Если 25-е число приходится на выходной день, то ежемесячная комиссия взимается в последний рабочий день, предшествующий 25-му числу текущего месяца. При обслуживании в течение неполного периода, Банк взимает комиссию в полном объеме. Комиссия не взимается в следующих случаях:* *1. если на дату списания комиссии приостановлено проведение всех расходных операций по счёту,* *2. если остаток средств, находящийся на счете на дату взимания комиссии, меньше либо равен сумме наложенного, в соответствии с действующим законодательством, ареста на денежные средства;* *3. при отсутствии в течение расчетного периода операций по счету, за исключением следующих операций:* *- по уплате комиссионного вознаграждения Банку,* *- по возврату ошибочно списанных комиссий Банка,* *- по списанию ошибочно зачисленных Банком сумм,* *- по уплате Банком начисленных процентов,* *- по оплате инкассовых поручений в бюджет (в полной сумме или частично).*	
1. 1.5.1.	Ежемесячное обслуживание открытых Клиентом расчетных счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте, если у Клиента не установлена система дистанционного банковского обслуживания	
1. 1.5.1.1.	расчетный счет в рублях РФ	*1 900 руб. за каждый расчетный счет в месяц*
1. 1.5.1.2.	расчетный счет в иностранной валюте	*без комиссии*
1. 1.5.2.	Ежемесячное обслуживание открытых Клиентом расчетных счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте, если у Клиента установлена система дистанционного банковского обслуживания	
1. 1.5.2.1.	расчетный счет в рублях РФ	*1050 руб. за каждый расчетный счет в месяц*
1. 1.5.2.2.	расчетный счет в иностранной валюте	*без комиссии*
1. 1.5.3.	Ежемесячное обслуживание счетов в иностранной валюте Клиента - нерезидента РФ, зарегистрированного в государстве или на территории, перечень которых установлен в Приложении 1 к настоящему Тарифному сборнику	*150 000 руб.*
1. 1.6.	Ежемесячное обслуживание расчетного счета Клиента, с которым заключено Дополнительное соглашение к Договору банковского счета об овердрафте (далее - Дополнительное соглашение)	*0,1% от суммы лимита овердрафта, min 1350 руб.*

1. 1.7.	Ежемесячное ведение расчетного счета при наличии на нем остатка денежных средств и отсутствии операций по счету более 6 месяцев	*1 000 руб., но не более остатка денежных средств на счете*
**Прим. к п. 1. 1.7.*	*Комиссия взимается с каждого расчетного счета 25-го числа каждого месяца за период с 26 числа предыдущего месяца по 25 число текущего месяца. Если 25-е число приходится на выходной день, то ежемесячная комиссия взимается в последний рабочий день, предшествующий 25-му числу текущего месяца.* *Комиссия не взимается, если на дату списания комиссии приостановлено проведение всех расходных операций по счёту, если остаток средств, находящийся на счете на дату взимания комиссии, меньше либо равен сумме наложенного в соответствии с действующим законодательством ареста на денежные средства.* *Комиссия не распространяется на расчётные счета, режимами которых установлены законодательные ограничения по списанию комиссий.*	
1. 1.8.	Заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати	*500 руб. за одну подпись, в т.ч. НДС*
1. 1.9.	Изготовление и заверение копий документов, необходимых для оформления юридического дела (включая внесение изменений в ранее оформленное юридическое дело) при открытии/ведении накопительного, расчетного, а также иных счетов, связанных с расчетами Клиентов, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.1.10 настоящего Тарифного сборника	*40 руб. за оформление одного листа, max 1000 руб. за документ, в т.ч. НДС*
**Прим. к п. 1. 1.9.*	*1.Комиссия удерживается единовременно при заверении копий документов (за каждый документ)* *2.При открытии первого счета комиссия взимается не позднее 5 рабочего дня с даты открытия счета.* *3.При открытии/ведении депозитного счета – без комиссии.*	
1. 1.10.	Изготовление и заверение копий пакета документов, формирующих юридическое дело, для открытия первого счета/счетов в Банке (накопительного, расчетного, а также иных счетов, связанных с расчетами Клиентов):	
**Прим. к п. 1. 1.10.*	*1. При открытии депозитного счета – без комиссии.* *2. Комиссия взимается не позднее 5-го рабочего дня с даты открытия счета/счетов.* *3. Услуга не включает в себя оформление бланков заявлений и договоров сотрудником Банка.*	
1. 1.10.1.	- для юридических лиц	*1 000 руб., в т.ч. НДС*
1. 1.10.2.	- для физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой и индивидуальных предпринимателей	*500 руб., в т.ч. НДС*
1. 1.11.	Открытие и обслуживание специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта	
1. 1.11.1.	Открытие специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ	*без комиссии*
1. 1.11.2.	Подключение системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) к специальному банковскому счету в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ	*без комиссии*
1. 1.11.3.	Генерация ключа ЭП на USB-носитель Клиента при установке системы ДБО	*без комиссии*
1. 1.11.4.	Обслуживание специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ, если у Клиента установлена система ДБО	*без комиссии*
1. 1.11.5.	Обслуживание специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ, если у Клиента не установлена система ДБО	*без комиссии*

Тема 8. Банковские вклады и депозиты

Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию

1. Охарактеризуйте договор банковского депозита.
2. Какие виды депозитов используются преимущественно российскими предприятиями и организациями?
3. Как начисляются и выплачиваются проценты по банковским депозитам?
4. Что может служить обеспечением банковских облигаций?
5. Назовите особенности облигаций с ипотечным покрытием.
6. Охарактеризуйте процедуру выпуска и размещения банковских облигаций.
7. Какими путями могут размещаться банковские облигации?
8. Что включает в себя депозитная политика банка?

9. Кто отвечает в банке за разработку депозитной политики?
10. Назовите факторы, определяющие размер процентных ставок по депозитам.
11. В каких целях используются Банком России в отношении ресурсов коммерческих банков обязательные резервные требования?
12. Дайте характеристику состава резервируемых обязательств кредитных организаций.
13. Что представляет собой норматив обязательных резервов и на каком уровне он в настоящее время установлен Банком России?
14. Как осуществляется ежемесячное регулирование обязательных резервов, подлежащих депонированию на отдельных счетах в Банке России?
15. В чем состоит суть специального механизма усреднения величины обязательных резервов?
16. Как рассчитываются отчисления банков в Агентство по страхованию вкладов

Задание 2. Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. При внесении денег во вклады коммерческие банки физические лица становятся:
а) дебиторами
б) кредиторами
в) гарантами
А2. Для коммерческих банков денежные вклады – это:
а) ссуды
б) кредиты
в) депозиты
А3.Эмиссия облигаций каждого выпуска считается состоявшейся, если:
а) доля размещения будет не менее 75 % стоимости выпуска
б) доля размещения будет не менее 90 % стоимости выпуска
в) доля размещения будет не менее 80 % стоимости выпуска
А4. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:
а) Имеют специальную лицензию Банка России.
б)Проработали на рынке не менее трех лет.
в)Имеют разрешение от Правительства РФ.
А5. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:
а) Как в российской, так и в иностранной валюте.
б) Только в долларах США.
в) Только в рублях

А6. Сберегательный сертификат не может быть:
а) На предъявителя.
б)Срочным.
в) Бессрочным.
г) Именным.
А7.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это
а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
б) Вклады населения.
в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
г) Эмиссионный доход.
А8.Депозитный сертификат может быть передан:
а) физическим лицом юридическому лицу
б) Юридическим лицом другому юридическому лицу
в) Юридическим лицом любому лицу без ограничений
А9.Стратегия банка по привлечению депозитных ресурсов определяется:
а) кредитной политикой банка
б) депозитной политикой банка
в) учетной политикой банка
г) депозитной и процентной политикой банка
А10. Сберегательные вклады могут быть открыты:
а) физическим и юридическим лицам
б) физическим лицам и некоммерческим предприятиям
в) физическим лицам
А7.Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.
а) Только депозитные.
б) Депозитные и сберегательные,
в) Только сберегательные.
г) Только необращающиеся.
А8.... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.
а) Внутридневные кредиты.
б) Кредиты «овернайт».
в) Однодневные расчётные кредиты.
г) Ломбардные кредиты.
А9. Ломбардный кредит выдается на срок:
а) До одного года.
б) От двух до пяти дней.
в) От трех до 30 дней.
А10.Ресурсы коммерческого банка включают:
а) Только собственный капитал.
б) Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

в) Собственный капитал и привлечённые средства.

г) Только уставный капитан.

А11. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

а) Имеют специальную лицензию Банка России.

б) Проработали на рынке не менее трех лет.

в) Имеют разрешение от Правительства РФ,

г) Имеют более пяти филиалов.

А12. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

а) Как в российской, так и в иностранной валюте.

б) Только в долларах США.

в) Только в рублях.

г) Только в евро.

А13.Сберегательный сертификат не может быть:

а) На предъявителя. В. Срочным.

б) Бессрочным.

в) Именным.

А14.К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:

а) Подпись уполномоченного из Банка России.

б) Размер вклада, оформленного сертификатом.

в) Фамилия, имя и отчество вкладчика.

г) Дата внесения вклада.

А15.Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать в:

а) Региональном депозитарии.

б) Министерстве финансов РФ.

в) Территориальном учреждении Банка России.

г) РКЦ, осуществляющем его обслуживание.

А16.Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:

а) Сертификатом.

б) Векселем.

в) Облигацией.

г) Акцией.

А17.Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

а) Только сберегательной книжкой.

б) Только двусторонним договором в письменной форме.

в) Сберегательной книжкой и договором банковскоговклада.

г) Договором залога.

А18. ... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежныхсредств юридических и физических лиц.

а) Трастовые.

б) Инвестиционные.

в) Ссудные.

г) Депозитные.

А19.Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

а) Привлеченных депозитов.

б) Привлеченных межбанковских кредитов.

в) Средств на резервном счете.

г) Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

А20.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:

а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

б) Вклады населения.

в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов,

г) Эмиссионный доход.

А21.Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:

а) Самостоятельно.

б) По прямому распоряжению Банка России.

в) Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.

г) Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

А22. К депозитным ресурсам банка относят:

а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей

б) межбанковский кредит

в) срочный вклад физического лица

г) открытие депозита в другом коммерческом банке

А23. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

а) лизинг

б) депозит

в) залог

г) факторинг

А24. состав активов коммерческого банка включаются:

а) Выданные банком кредиты.

б) Средства резервного фонда.

в) Фонды материального стимулирования.

г) Депозиты.

А25.... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.
а) Сертификат.
б) Облигация.
в) Акция.
г) Гарантия.

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
2. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.
3. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
4. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
5. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.
6. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
7. Платежная система Российской Федерации — это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.
8. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).
9. Банк России проводит депозитные операции (операции привлечения рублевых средств резидентов — банков и НКО).
10. Не все коммерческие банки обязаны открывать счета в РКЦ

Задание 2 Перечень задач

Задача 1

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 долл. США при условии, что банк начисляет 3% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 долл. США на условиях 3% годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите: а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации

каждого варианта и какой вариант предпочтительнее? б) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 2,5%?

.

Задача №2

Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 05 октября под 14% годовых (год невисокосный). Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.

Задача №3

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

Задача №4

Стоимость привлеченных средств во вклады 12,5%. Отчисления вФОР составляют 4,25%. Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР

Задача 5

Остатки на счетах по учету вкладов в коммерческом банке за 1 квартал следующие

(тыс. руб.)

Подлежащие страхованию остатки на счетах по учету вкладов для включения в расчет средней хронологической за полный расчетный период		
На дату	**Сумма**	*Примечание*
01.01.16	1 500/2=750	Нерабочий день
02.01.16	1 500	Нерабочий день
03.01.16	1 500	
04.01.16	1 520	
05.01.16	1 530	
06.01.16	1 540	
07.01.16	1 560	нерабочий день
08.01.16	1 560	нерабочий день
09.01.16	1 560	нерабочий день
10.01.16	1 560	
11.01.16	1 570	
12.01.16	1 570	
13.01.16	1 575	
14.01.16	1 610	

15.01.16	1 615	нерабочий день
16.01.16	1 615	нерабочий день
17.01.16	1 615	
18.01.16	1 620	
19.01.16	1 630	
20.01.16	1 640	
21.01.16	1 650	
22.01.16	1 660	нерабочий день
23.01.16	1 660	нерабочий день
24.01.16	1 660	
25.01.16	1 670	
26.01.16	1 680	
27.01.16	1 690	
28.01.16	1 700	
29.01.16	1 710	нерабочий день
30.01.16	1 710	нерабочий день
31.01.16	1710	
01.02.16	1 710	
02.02.16	1 720	
03.02.16	1 730	
04.02.16	1 740	
16.02.16	1 750	нерабочий день
06.02.16	1 750	нерабочий день
07.02.16	1 750	
08.02.16	1 760	
09.02.16	1 770	
10.02.16	1 780	
11.02.16	1 790	
12.02.16	1 800	нерабочий день
13.02.16	1 800	нерабочий день
14.02.16	1 800	
15.02.16	1 810	
16.02.16	1 820	
17.02.16	1 830	
18.02.16	1 840	
19.02.16	1 850	нерабочий день
20.02.16	1 850	нерабочий день
21.02.16	1 850	
22.02.16	1 860	
23.02.16	1 875	нерабочий день
24.02.16	1 875	
25.02.16	1 890	
26.02.16	1 900	нерабочий день
27.02.16	1 900	нерабочий день
28.02.16	1 900	
01.03.16	1 910	
02.03.16	1 920	
03.03.16	1 930	
04.03.16	1 940	

16.03.16	1 950	нерабочий день
06.03.16	1 950	нерабочий день
07.03.16	1 950	
08.03.16	1 960	нерабочий день
09.03.16	1 960	
10.03.16	1 990	
11.03.16	1 990	
12.03.16	2 000	нерабочий день
13.03.16	2 000	нерабочий день
14.03.16	2 000	
15.03.16	2 010	
16.03.16	2 020	
17.03.16	2 030	
18.03.16	2 040	
19.03.16	2 160	нерабочий день
20.03.16	2 160	нерабочий день
21.03.16	2 160	
22.03.16	2 060	
23.03.16	2 070	
24.03.16	2 080	
25.03.16	2 090	
26.03.16	2 100	нерабочий день
27.03.16	2 100	нерабочий день
28.03.16	2 100	
29.03.16	2 110	
30.03.16	2 130	
31.03.16	2 130	
01.04.16	2 140/2=1070	
ИТОГО сумма остатков за весь расчетный период		

Рассчитать:

1)Число календарных дней в расчетном периоде (с 01.01.16 по 01.04.16)

2)Расчетную базу за 1 квартал 2016 г., заполнив в таблице сумму остатков за весь расчетный период

3) Сумму страхового взноса, если Ставка страхового взноса банков в фонд обязательного страхования вкладов установлена Агентством по страхованию вкладов в размере 0,12 процента расчетной базы за квартал

Задача 6

Стоимость привлеченных средств во вклады 11,5%. Отчисления вФОР составляют 5%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,12% от расчетной базы. Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и с учетом взносов в АСВ

Задача 7

Стоимость привлеченных средств во вклады 10,5%. Отчисления вФОР составляют 4,25%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,12% от расчетной базы. Найти:

1) Стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и взносов в АСВ
2) Ставку кредитования, обеспечивающую процентную маржу банка 3%

Тема 9.Организация краткосрочного кредитования в банках

Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию

1. Перечислите и охарактеризуйте основные виды краткосрочного банковского кредита.
2. Какими кредитными продуктами банков в настоящее время пользуются российские предприятия и организации?
3. Дайте определение кредитной линии и охарактеризуйте ее виды. Чем кредитная линия отличается от овердрафта?
4. В чем состоит специфика вексельных банковских кредитов?
5. В каких случаях банкам целесообразно использовать кредитование хозяйствующих субъектов на синдицированной основе?
6. В чем заключается сущность факторинга?
7. Какова современная классификация факторинговых операций?
8. Что предусматривает договор на оказание банком факторинговых услуг?
9. Что такое кредитная политика банка?
10. Назовите факторы, учитываемые банками при формировании кредитной политики.
11. Перечислите документы, которые должны разрабатываться банками в целях реализации утвержденной советом директоров кредитной политики, и раскройте их содержание.
12. Что должно быть отражено в положении о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности?
13. Что понимается под обесцениванием ссуды и как определяется ее справедливая стоимость?
14. Охарактеризуйте категории качества, по которым классифицируются банковские ссуды на основании профессионального суждения.
15. На основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссуды?
16. В зависимости от чего финансовое положение заемщиков может оцениваться работниками банков как хорошее, среднее или плохое?

Задание 2 Перечень тестовых заданий

Выбрать один правильный вариант ответа.

А 1. Соглашение между банком и заёмщиком о максимальной суме кредита которую заёмщик сможет использовать в течении определённого срока и с определёнными условиями – это…

а) кредитная линия

б) возобновляемая кредитная линия

в) кредитный договор

А 2. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные

а) Срокам

б) Сфере применения

в) Целевому назначению

А 3. По форме собственности банки подразделяются на:

а)Универсальные и специализированные

б)Региональные, межрегиональные, национальные и международные

в)Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные

А 4. По сфере обслуживания банки подразделяются на:

а) Универсальные и специализированные

б) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения

в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные

А 5.Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

а) платности кредита

б) обеспеченности кредита

в) возвратности кредита

А 6. Кредитоспособность означает:

а) возможность привлечения заемного капитала

б) способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам

в) процесс временного предоставления средств в ссуду

в) средняя

А 7. Движение кредита как капитала обусловливает:

а) Возвратность

б) Обеспеченность

в) Платность

г) Целевое использование

А 8. ... _ сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду

а) кредитор

б) заемщик

в) посредник

А 9. Основные принципы кредита:

а) целевой характер

б) срочность и обеспеченность
в) платность, срочность и возвратность

А 10. Принцип, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов это принцип:

а) платности
б) обеспеченности
в) срочности

А 11.Принцип, предусматривающий своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов, это:

а) принцип платности
б) принцип срочности
в) принцип возвратности

А 12.Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

а) платности кредита
б) обеспеченности кредита
в) возвратности кредита

А 13. Принципы кредитования это:

а) выражение общественного назначения
б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств
в) разновидность экономической сделки

А 14. Всеобщим свойством, основой кредита является:

а) Платность
б) Возвратность
в) Целевое использование
г) Обеспеченность

А15. Виды операций, которые не относятся к посредническим …

а) **доверительное управление ценностями клиентов**
б) учет коммерческих векселей
в) консультирование клиентов
г) лизинг

А16. Депозитный сертификат отличается от сберегательного сертификата …

а) характером депонирования средств
б) сроком действия
в) **владельцами**
г) качеством после окончания срока действия

А17. Главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков в России

а) кредиты ЦБ
б) депозиты юридических лиц
в) поступления от ценных бумаг
г) **депозиты физических лиц**

А18. Суды по качеству обеспечения не бывают …

а) **хорошие**
б) стандартные
в) проблемные
г) безнадежные

А19.Операции коммерческих банков, которые не относятся к активным: приобретение сертификатов
а) выдача кредитов юридическим лицам
б) вложение средств в строительство здания банка
в) покупка государственных облигаций за счет средств банка

А20. Кассовым операциям не свойственно
а) прием денег
б) выдача денег
в) **перевод денег**
г) хранение денег

А21. Для коммерческих банков не являются основными … операции
а) **валютные**
б) расчетно-кассовые
в) активные
г) пассивные

А22. Кредитная операция не включает в себя …
а) предварительное собеседование с потенциальным заемщиком
б) оформление кредитной заявки и документов, подтверждающих кредитоспособность клиента
в) оформление кредитного договора и организация выдачи ссуды заемщику
г) судебное разрешение спорных кредитных вопросов

А23. Способом обеспечения возвратности ссуд не является …
а) **имидж**
б) залог
в) поручительство
г) гарантия

А24. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы …
а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

А25. Предельные сроки, установленные ЦБ РФ для проведения безналичных расчетов в пределах субъектов России …
а) 1 день
б) **2 дня**
в) 3 дня
г) 5 дней

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.
2. Внесение денежных средств на банковский счет означает кредитование банка.
3. Обязательства банка — это его требования плюс собственный капитал.
4. Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
5. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
6. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
7. Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты.
8. Вклад и депозит — разные понятия.
9. Депозиты — основной источник ресурсов коммерческих банков.
10. Привлечение средств по вклады — наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.

Решение задач

Задача № 1

Найти полную стоимость кредита, если кредит выдан на год по ставке 13%, единовременная комиссия за оформление кредита 0,5% от суммы кредита

Задача № 2

Найти Полную стоимость кредитования (ПСК), если выдается кредит на год, процентная ставка 14,5%, комиссия 0,1% от суммы долга. Страхование кредита 0,2%

Задача №3

Найти полную стоимость кредита, если известно, что кредитная линия открыта на 1 год, ставка по кредитной линии 13,5%. Предприятие воспользовалось кредитной линией 120000руб. на полгода и через полгода погасила кредит. Единовременная комиссия составила 0,5% от полученной суммы по кредитной линии

Задача №4

Фирме открыт овердрафт на сумму 1000000 рублей
Комиссия за открытие оформление составила 0,7% от суммы овердрафта.
Фирма воспользовалась овердрафтом на сумму 500000 руб. на месяц. Через месяц Фирма погасила задолженность по овердрафту. Комиссия за пользование овердрафтомсоставила 0,1% от суммы заемных средств? Найти полную стоимость кредита(ПСК)

Задача 5

Посчитать сальдо РВПС за 2-й квартал, заполнив ячейки таблицы

.

Судная задолженность на 01.04.2017	10 000 000,00
Созданные резервы на 01.04.2017	1 500 000,00
Выдано кредитов 1 категории	3000000
Выдано кредитов2 категории	1300000
Выдано кредитов 3категории	700000
Погашено кредитов 2 категории	2900000
Сальдо РВПС	
Созданные резервы на 01.07.2017	

Процент резервирования в зависимости от категории качества следующий:
Стандартные ссуды – 0%
Нестандартные ссуды -10%
Сомнительные ссуды -35%
Проблемные ссуды – 70%

Задание 4 Кейс –задача

В банке внедряется новый продукт краткосрочное кредитование (кредит на пополнение оборотных средств)
Прежде , чем утвердить новый продукт, необходимо :
1) Изучить законодательство (законодательство о резервах на возможные потери по ссудам)
2) Изучить макро – экономические условия (ставка рефинансирования, статистика роста промышленности, потребительский спрос)
3) Используя сайты 6-7 коммерческих банковзаполнить таблицу и построить графики, показывающие основные условия кредитования – ставки по банкам – конкурентам. При изучении рыночных ставок сравнивать ставки с учетом комиссий и сопутствующих платежей, связанных с кредитованием, т.е – полную стоимость кредита (ПСК). Для анализа сравнивать идентичные кредиты банков- конкурентов (использовать пример в таблице)
4) Посчитать средне-рыночную ставку, сложившуюся на рынке краткосрочных кредитов.
Таблица

Банк	Сумма кредита	Процент	Коммисия	Страховка	Переплата	Ежем. Платеж
Интеза	1000000	12,25	15000		1122404	88 965,78
Ак Барс	1000000	14	15000		1331375	89 787,12
УБРиР	1000000	16	5000		1552072	90 730,86
Кольцо Урала	1000000	13	100000		1125331	89 317,28
Банк Москвы	1000000	7,5	6000		627525	86 757,42
УралТрансБанк	1000000	8,5	0		732366	87 219,78
УралПриватБанк	1000000	8,25	0		707309	87 104,06

ВТБ24	1000000	9	0		783183	87 451,48
РосБанк	1000000	13,5	0		1285301	89 552,03
БинБанк	1000000	21,6	17500		2406730	93 401,98
СберБанк	1000000	10	0		887687	87 915,89

5) На основе данных таблицы построить график. Где будет видно среднерыночная ставка по банкам по определенному виду кредита, минимальная ставка, максимальная ставка

6) Определить условия нового банковского продукта и его позиционирование на рынке аналогичных кредитных продуктов.

Задание5 Коллоквиум

1)В чем отличие лимита кредитования от овердрафта, раскройте на примере

2)Приведите примеры пакетов услуг, предлагаемых банками которые включают в себя услуги РКО, услуги кредитования, депозитные услуги и обслуживание физических лиц

3)Назовите виды краткосрочного кредитования, используя сайты коммерческих банков. Перечислите основные популярные продукты на рынке краткосрочного кредитования.

4) Определите основные характеристики овердрафта и кредитной линии и их различия, отнести условия кредитования либо к овердрафту либо к кредитной линии, исправив ошибки в таблице ниже:

Условия кредитования	**Овердрафт**	**Кредитная линия**
1)Срок кредита	Краткосрочный	Долгосрочный
2)Сумма кредита	Зависит от: • оборота денежных средств на счете • заработной платы	• Зависит от: цели кредита • платёжеспособности клиента
3)Погашение кредита	Частичное погашение. Погашается **внесением средств на банковский счет.**	Полное погашение. Погашается **автоматически за счет пополнения лицевого счета.**
4)Сфера применения	Пользуются крупные или мелкие компании, которые занимаются инвестициями и другой деятельностью, требующими постоянного финансового вливания.	Применяется, как правило, торговыми компаниями, которые имеют большой оборот денежных средств, в том числе и частое пополнение счета.
5) Получение денежных средств	Решается индивидуально.	По требованию клиента.

6)Процентная ставка	Плавающая – зависит от сроков, суммы. Может понижаться от больших денежных оборотов.	Фиксированная – устанавливается при заключении договора.

Тема10.Организация инвестиционной банковской деятельности

Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию

1. Какова сущность проектного финансирования, проектного финансирования и инвестиционного кредитования и их особенности?
2. Что представляет собой инвестиционный проект?
3. Какие способы кредитования инвестиционных проектов применяются в банках?.
4. Назовите признаки, по которым можно классифицировать инвестиционные банковские кредиты.
5. Какая документация представляется заемщиками в банк при обращении за инвестиционным кредитом? Дайте ее краткую характеристику.
6. Расскажите содержание бизнес-плана и поясните, как осуществляется его анализ при инвестиционном кредитовании.
7. На что нацелен финансовый анализ инвестиционного проекта?
8. Что понимается под инвестиционной кредитоспособностью и чем ее оценка отличается от оценки кредитоспособности заемщиков при краткосрочном кредитовании?
9. Какие подходы используются банками для оценки инвестиционной кредитоспособности заемщиков?
10. Какие риски несут кредиторы и заемщики при долгосрочном кредитовании предприятий?
11. Охарактеризуйте основные этапы процесса инвестиционного кредитования.
12. В чем заключаются особенности кредитования заемщиков на синдицированной основе?
13. Укажите отличия кредитного договора по синдицированному кредиту от обычного кредитного договора банка с заемщиком.
14. Каков порядок выдачи и погашения синдицированного кредита после оформления кредитного договора?
15. Как оценивается целесообразность привлечения заемных средств для финансирования инвестиционного проекта?
16. Каковы критерии выбора форм заимствований для финансирования капитальных вложений?
17. Какова связь ставки банковского процента и экономической эффективности инвестиционного проекта?

Задание2 Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. … операции это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги для совместной деятельности:

а) Гарантийные

б) Консультационные

в) Расчетные

г) Инвестиционные

А2.Проведение коммерческим банком … операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет:

а) Депозитарных

б) Ссудных

в) Дилерских

г) Пассивных

А3. С точки зрения правового статуса эмитента фондовые ценные бумаги подразделяются на две основные группы:

а) Государственные и негосударственные

б) Коммерческие и некоммерческие

в) Инвестиционные и государственные

А4. Исходя из особенностей обращения отдельных финансовых инструментов на рынке ценных бумаг выделяются ценные бумаги:

а) Фондовые и коммерческие бумаги

б) Рыночные и нерыночные

в) Инвестиционные и государственные

А5. В зависимости от характера сделок, лежащих в основе выпуска ценных бумаг, а также целей их выпуска, они подразделяются:

а) Фондовые и коммерческие бумаги

б) Рыночные и нерыночные

в) Инвестиционные и государственные

А6. Долгосрочное вложение средств в промышленность, сельское хозяйство и другие отрасли экономики внутри страны и за границей в целях получения прибыли:

а) Капитал

б) Инвестиции

в) Ссуда

А7. Непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов представляют собой:

а) Прямые инвестиции

б) Портфельные инвестиции
в) Валютный портфель

А8. Исходя из различий в способе выплаты дивидендов:

а) простые и привилегированные
б) простые и особые
в) сложные и привилегированные

А9. Раскройте понятие инвестиции:

a) Инвестиции – все виды имущественных (в том числе финансовых) и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль;
b) Инвестиции – это финансовые вложения в основные фонды, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект;
c) Инвестиции – интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект.

А10 Финансирование инвестиционной деятельности, используемое в процессе реализации краткосрочных инвестиционных проектов с высокой нормой рентабельности инвестиций, это - :

а) Долевое финансирование;
б) Кредитное финансирование;
в) Самофинансирование;
г) Нет верного ответа.

А 11. Венчурное инвестирование, как правило, осуществляется в:

а) Малые и средние частные предприятия без предоставления ими какого-либо залога или заклада;
б) Муниципальные организации без предоставления ими какого-либо залога или заклада;
в) Малые и средние частные предприятия с предоставлением ими какого-либо залога или заклада;
г) Муниципальные организации с предоставлением ими какого-либо залога или заклада.

А12… кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости.

а) Лизинговый;
б) Коммерческий;
в) Ипотечный;
г) Хозяйственный.

д) А 13 «Револьверный лизинг» является разновидностью:

е) а) возвратного лизинга;

ж) b) финансового лизинга;
з) сублизинга;
и) оперативного лизинга.

к) А14.Объектом лизинговых отношений может быть:
л) А. любое имущество, разрешенное в обороте;
м) Б. имущество, используемое для предпринимательской деятельности, исключая природные объекты;
н) В. имущество, находящееся только в частной собственности;
о) Г. любое имущество, кроме земельных участков.

А15. В лизинге регулируются;
а) двухсторонние имущественные отношения;
б) Б. трехсторонние имущественные отношения;
в) двухсторонние коммерческие имущественные отношения;
Г. трехсторонние коммерческие имущественные отношения.

А16 Процедура приобретения лизингового имущества может иметь следующий вариант:
а) лизингополучатель самостоятельно выбирает имущество и егопроизводителя; лизингодатель лишь оплачивает сделку и передает по договору право пользования имуществом лизингополучателю;
b) лизингодатель выбирает продавца имущества и при этом несет ответственность перед лизингополучателем за условия поставки имущества;
c) лизингодатель уполномочивает лизингополучателя быть агентом по операциям с производителем (продавцом).
d) могут иметь место все три варианта.

А 17. При лизинговой сделке юридическим собственником является:
А. продавец лизингового имущества;
Б. лизингодатель:
В. лизингополучатель;
Г. инвестор, выделивший средства на приобретение лизингового имущества.

А18. Все расходы по содержанию лизингового имущества, его страхованию, расходы, связанные с эксплуатацией лизингового имущества, ремонтом, если иное не предусмотрено договором лизинга несет:
А. продавец лизингового имущества;
Б. лизингодатель:
В. лизингополучатель;
Г. инвестор, выделивший средства на приобретение лизингового имущества.

А19.Лизинг с нормативным сроком использования объекта называется:

А. оперативным;
Б. финансовым;
В. «револьверным»;
Г. косвенным.

А20. Лизинг имущества со сроком значительно короче периода физического износа имущества называется:
А. оперативным;
Б. финансовым;
В. «револьверным»;
Г. косвенным.

А 21.Лизинг, когда функции лизингодателя и производителя выполняет одно и то же лицо называется:
А. «леведж-лизинг»;
Б. возвратный лизинг;
В. прямой лизинг;
Г. косвенный лизинг.

А22. Метод начисления лизинговых платежей, при котором общая сумма платежей начисляется равными долями в течении всего срока действия договора лизинга с периодичностью, согласованной сторонами называется:
А. Метод начисления платежей с авансом;
Б. Метод с фиксированной общей суммой;
В. Метод с использованием поправочных коэффициентов;
Г. Метод с отсрочкой лизинговых выплат.

Тестовые задания типа В

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

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервировании	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка

5	Банк правительства	**д**	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Требования к руководителям коммерческого банка
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков
10	«Бобры»	**к**	Ограничители операционных рисков коммерческих банков

Задание 3 Перечень задач

Задача 1

Компания рассматривает два инвестиционных проекта: А и Б. Данные по планируемому оттоку и притоку денежных средств по ним приведены в таблице.

Проект/период		2014	2015	2016	2017
Проект А	Отток, руб.	10 000 000	0	0	0
	Приток, руб.	0	0	2 000 000	20 000 000
Проект Б	Отток, руб.	5 000 000	5 000 000	0	0
	Приток, руб.	0	10 000 000	5 000 000	5 000 000

Какой проект вы выберете, если ставка дисконтирования равна 12 процентам (принять, что все платежи производятся в начале года)?

a) проект А выгоднее проекта Б;
b) проекты равноценны;
c) проект Б выгоднее проекта А.

Задание 4 Перечень Кейсов

Кейс-задача 1

Предприятие рассматривает вариант финансовой аренды (лизинг) газели. Сравнить 2 варианта: покупка в кредит и лизинг

Балансовая стоимость объекта, приобретаемого в лизинг: 1200 000 руб. (приобретается полностью за счет кредитных средств) Срок договора: 10 лет

Норма амортизационных отчислений 10%.Ставка по кредиту: 14 % Комиссия лизингодателя: 3% Услуги лизингодателя: 25 000 руб. Ставка НДС: 18 %

1.Рассчитать ежегодные лизинговые платежи, заполнив следующие формы:

Таблица 1- Расчет среднегодовой стоимости имущества

Расчетный год	Стоимость имущества на начало года	Сумма амортизационных отчислений	Стоимость имущества на конец года	Среднегодовая стоимость имущества

Расчетный год	Амортизационные отчисления	Плата за использованные кр. Ресурсы	Комиссионное вознаграждение	Доп. Услуги лизингодателя	Выручка от сделки по договору лизинга	НДС	Лизинговый платеж	Налог на имущество в случае покупки авто в кредит

1. Рассчитать экономию по налогу на прибыль и по налогу на имущество
2. Сделать вывод относительно целесообразности приобретения оборудования в лизинг по сравнению с альтернативным вариантом инвестиционного кредита по ставке 14% на покупку данного оборудования.

Кейс-задача 2

Частный инвестор, планирующий создание нового платного ТВ-канала

Ситуация

Частная компания с глубоким опытом в создании ТВ-контента рассматривает возможность создания нового платного ТВ - канала для определенной зрительской аудитории

Заказчиком сформулировано предварительное видение концепции будущего ТВ-канала и программного наполнения сетки вещания

На момент начала проекта в компании не было четкого понимания, какая модель бизнеса ТВ-канала должна быть выбрана с целью обеспечить устойчивый рост стоимости, и какой объем инвестиций потребуется

Для реализации идеи требуется привлечение внешних инвесторов.

Задачи проекта

Сформулировать эффективную целевую модель бизнеса для ТВ-канала (целевая аудитория, концепция, предложение ТВ-контента, источники прибыли, масштаб операций)

Определить стратегию развития компании на ближайшие 5 лет с учетом различных вариантов развития рынка платного ТВ в РФ

Разработать детальную финансовую модель для оценки потребности в финансировании и подготовить инвестиционный меморандум для переговоров с потенциальными инвесторами проекта

Оказание поддержки в проведении переговоров с потенциальными инвесторами.

Подход

Проанализированы тенденции на рынке платного ТВ в РФ, влияющие на бизнес производителей ТВ-контента

Проанализированы возможные источники доходов платных ТВ-каналов и определен потенциальный спрос на производимый контент в РФ и за рубежом

Выявлены концепции позиционирования платных зарубежных и российских каналов – потенциальных конкурентов за целевую зрительскую аудиторию канала

Разработана концепция позиционирования, позволяющая дифференцировать канал от конкурентов и привлечь внимание целевой аудитории; совместно со специалистами по контенту

разработана подробная сетка вещания ТВ-канала

Определена целевая бизнес-модель, обеспечивающая фокус на ключевых бизнес-процессах ТВ-канала, а также предполагающая дифференциацию источников получения прибыли

Построена детальная финансовая модель для оценки потребности финансирования

Результаты проекта

Более четко определена целевая аудитория и ее потребности, разработана уникальная концепция ТВ-канала и сформирована сетка вещания

Выбрана целевая бизнес-модель и стратегия развития компании, а также разработан операционный план действий для менеджмента и организационная структура верхнего уровня

Определена стратегия финансирования компании

Подготовлен инвестиционный меморандум

Проведены переговоры с потенциальными инвесторам

Тема 11. Организация розничной банковской деятельности

Задание 1 Перечень вопросов с собеседованию

1. Что понимают под розничными платежами?
2. Что понимают под розничными кредитами
3. Основные положения закона о потребительском кредитовании
4. Роль кредитной истории в оценке кредитоспособности заемщика
5. Назовите основные инструменты розничных платежей.
6. Что такое скоринг и его роль в оценке рисков розничного кредитования
7. Расскажите об осуществлении денежных переводов через отделения связи.
8. Охарактеризуйте три вида карт, которые могут выпускать банки.
9. Дайте сравнительную характеристику карт с магнитной полосой и встроенной микросхемой.
10. Назовите участников карточной платежной системы. Какие функции выполняет каждый из участников?
11. Что представляет собой механизм расчетов при помощи магнитных карт?
12. В чем заключаются особенности процедуры расчетов с использованием смарт-карт?
13. Какие функции выполняет банкомат?
14. В каких режимах может происходить обмен информацией между клиентом и платежной системой при посредстве банкомата?
15. Расскажите о преимуществах расчетов в режиме реального времени.

Задание 2 Перечень тем для дискуссии.

3. Какие преимущества банкам и физическим лицам дает расширение безналичных расчетов физических лиц?
4. Мошеннические операции с пластиковыми картами, способы защиты
5. Влияние социально-экономического положения и потребительского спроса на банковскую деятельность
6. Каковы перспективы роста потребительского кредитования в будущем?
7. Перспективы развития безналичных расчетов в розничных сетях

8. Международные платежные системы

Задание 3. Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А 1. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

а) кредитора;
б) заемщика;
в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
г) обладателя имущественных прав;
д) всех вышеперечисленных лиц;
е) верны пункты «а», «б», «в».

А2. В соответствии с Положением от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» на предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:

а) на ссудный счет;
б) на специальный ссудный счет;
в) на расчетный счет;
г) верны пункты «а» и «б».

А 3. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

а) под залог справки из ломбарда;
б) специальным ломбардным коммерческим банком;
в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
г) ломбардом.

А 4. По способу предоставления кредит бывает:

а) налично-денежным;
б) индивидуальным;
в) погашаемым одной суммой в конце срока;
г) синдицированным;
д) всех указанных выше видов;
е) верны пункты «б», «г».

А 5. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:

а) кредитный договор;
б) вексель;
в) долговая расписка;
г) аккредитив.

А 6. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору *не* может быть:

а) залог;
б) поручительство;
в) страхование жизни заемщика;
г) удержание;
д) верны пункты «в» и «г».

А 7. По форме предоставления кредиты классифицируются как:

а) выдаваемые одной суммой;
б) индивидуальный;
в) платежный;
г) в безналичном порядке;
д) верно все вышеперечисленное;
е) верны пункты «а», «в», «г».

А 8. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств.Однако она:

а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
г) имеет все вышеуказанные характеристики;
д) верны пункты «б» и «в».

А 9. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

а) срочности;
б) платности;
в) безопасности;
г) обеспеченности;
д) нет верного ответа.

А 10. Страхование кредитного риска банка — это страхование:

а) наличных денег в кассе;
б) ценностей в хранилище банка;
в) имущества, принимаемого в залог;
г) выданной ссуды;
д) содержимого абонентских сейфов.

А 11. Банковские услуги кредитования, если их классифицировать по технике предоставления кредита, бывают:

а) индивидуальными;
б) синдицированными;
в) двусторонними;
г) бюджетными.

А 12. Страховая компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании ответственности заемщика за невозврат кредита в следующих случаях:

а) заемные средства не возвращены вследствие совершения работниками банка преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
б) заемные средства не возвращены, так как использовались не по целевому назначению;
в) заемщик не получил прибыль и обанкротился;
г) верны пункты «б» и «в».

А 13. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:
а) залог;
б) банковская гарантия;
в) поручительство;
г) ипотека;
д) нет верного ответа.

А 14. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:
а) вправе;
б) не имеет права;
в) имеет право в зависимости от суммы кредита;
г) нет верного ответа.

А 15. По процентной ставке банковские кредиты не бывают:
а) с фиксированной ставкой;
б) плавающей ставкой;
в) индексируемой ставкой;
г) аннуететной ставкой;
д) рентными платежами.

А 16. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:
а) оборотные средства;
б) методики оценки финансового положения заемщика;
в) технические возможности;
г) принимаемые риски;
д) резервы на возможные потери по ссудам.

А 17. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:
а) быстрее заключить кредитную сделку;
б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок:
в) снизить затраты на пользование заемные средствами;
г) не предоставлять залог;
д) нет верного ответа.

А 18. Кредитный комитет принимает решение:
а) о сроке предоставления кредита;
б) сумме предоставляемого кредита;
в) процентной ставке по кредиту;
г) существенных условиях кредитной сделки;
д) стоимости залога.

А 19. На кредитный комитет выносятся:

а) все согласованные кредитные договоры;
б) только крупные кредитные сделки;
в) инвестиционные кредиты;
г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
д) соглашения о долевом финансировании.

А 20. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
б) формы собственности;
в) отраслевой специализации заемщика;
г) взаимоотношений заемщика с банком;
д) нет верного ответа.

А 21. Технология кредитной сделки зависит:

а) от суммы предоставляемого кредита;
б) вида кредита;
в) типа заемщика;
г) особенностей кредитного продукта;
д) кредитоспособности заемщика.

А 22. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

а) обсуждения условий кредита;
б) выбора вида кредита;
в) оценки кредитоспособности заемщика;
г) заседания кредитного комитета;
д) подписания кредитного договора.

А 23. Уровень кредитного риска банка:

а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

А 24. По качеству выданные кредиты подразделяются:

а) на три группы;
б) четыре группы;
в) пять групп;
г) шесть групп;
д) нет верного ответа.

А 25. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

а) нет движения средств по счету;
б) просрочка платежей превышает два дня;
в) просрочка платежей превышает неделю;
г) просрочка платежей превышает 30 дней;
д) просрочка платежей превышает 90 дней.

Тестовые задания типа В

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

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Безналичные платежи	В	Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4	Наличные платежи	Г	Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	**д**	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Исходная и базовая форма платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	**и**	Производная форма денежных платежей
10	Выписка со счета	**к**	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

Задание 3 Перечень задач

Задача 1

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 200000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 600 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита

Задача 2

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 300000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 13%. Комиссия за выдачу кредитной карты 700 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 8 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита

Задача 3

Физическому лицу выдан автокредит на сумму 350000 руб. на 5 летПроцентная ставка 134%. Страховка автомобиля 20000 в месяц дополнительные комиссии за оформление кредита 15000 руб. Рассчитать полную стоимость кредита

Задача №4

Определите соотношение суммы кредита и оценочной стоимости недвижимости при выдаче ипотечного кредита в сумме 90 тыс. руб., если в результате снижения цены на заложенную недвижимость на 10% это соотношение составило 100%.

Задание 5Кейс –задача

Банк БТБ 24 рассчитал лимит кредитования физическому лицу на следующих условиях:

Вид графика платежей:Аннуитеные платежи

Сумма	1000000	рублей
Ставка	14%	годовых
Комиссия за обслуживание кредита	0,1%	от суммы долга
Срок	12	месяцев

Используя формулы Excelзаполнить пустые столбцы

№ платежа	Аннуитет с комиссиями ,стаховками и тп	Тело кредита +проценты (Формула ПЛТ), аннуитет	Тело кредита	Проценты ,формулаеxcel	Комиссия за обслуживание карты	Остаток основного долга	Доходы от кредитования %+комиссии (Переплата клиента)
1	2	3	4	5	6	7	8
1		**89 787**		**11667**			
2		**89 787**		**10755**			
3		**89 787**		**9833**			
4		**89 787**		**8900**			
5		**89 787**		**7957**			
6		**89 787**		**7002**			
7		**89 787**		**6036**			
8		**89 787**		**5169**			
9		**89 787**		**4071**			

10		**89 787**		**3071**			
11		**89 787**		**2169**			
12		**89 787**		**1035**			

Рассчитать: Полную стоимость кредита, % ставку с учетом всех дополнительных платежей. Комиссий

Сделать заключение по поводу целесообразности данного вида кредита и аннуитетных платежей, если, возможно будет досрочное погашение долга

Алгоритм решения:

1) Рассчитать сумму всех процентов с дополнительными платежами (переплат): сумма по ст. 8
2) Рассчитываем полную % ставку, включая все дополнительные платежи:

   (Сумма всех переплат(ст.8) / средний остаток основного долга (среднее по ст.7))*100%

Тема 12. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка

Задание 1 Перечень вопросов для собеседования

1. Назовите признаки классификации расходов банка.
2. Каковы группировка и состав расходов банка исходя из их характера?
3. Охарактеризуйте процентные расходы банка.
4. Какова форма непроцентных расходов банка и комиссионных?
5. Какова группировка расходных статей в балансе коммерческого банка?
6. Какие расходы банка относятся к нормируемым?
7. На какие три группы делятся расходы банка исходя из их влияния на налогооблагаемую базу?
8. Что представляет собой чистая прибыль банка?
9. Назовите цели, на которые может использоваться чистая прибыль.
10. Кто решает вопрос о направлениях использования прибыли отчетного года?
11. Как образуется и на какие цели используется резервный фонд банка?
12. Перечислите фонды специального назначения, которые могут создавать банки.
13. Какую роль играет прибыль в деятельности коммерческого банка?
14. Перечислите факторы, влияющие на размер прибыли банка.
15. Что представляет собой процентная маржа, и какие финансовые коэффициенты позволяют судить о ее относительной величине?

16. Какие финансовые коэффициенты характеризуют уровень прибыльности коммерческих банков и как они рассчитываются?
17. Какие многофакторные мультипликативные модели для оценки прибыльности банков вы знаете и в чем их преимущества по сравнению с другими методами оценки?

Задание 2.Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А

А1. К неоперационным расходам банка не относят:
а) уплаченные налоги;
б) уплаченные штрафы;
в) убытки от реализации имущества;
г) уплаченные банком комиссионные;
д) верны пункты «б» и «в»;
е) нет верного ответа.

А 2. Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:
а) к процентным доходам;
б) непроцентным доходам;
в) прочим доходам;
г) нет верного ответа.

А 3. Комиссионные доходы банка включают :
а) доходы от переоценки инвалютных ресурсов;
б) тарифы за расчетно-кассовое обслуживание;
в) стоимость обязательства банка предоставить кредит;
г) все вышеперечисленное;
д) нет верного ответа.

А 4. Прочие операционные доходы банка включают доходы:
а) от ведения счета «лоро»;
б) от ведения счета «ностро»;
в) от секьюритизации активов;
г) от управления дебиторской задолженностью.

А 5. Прочие доходы отличаются от операционных тем, что:
а) носят случайный характер;
б) фрагментарны во времени;
в) не планируются;
г) не учитываются в финансовой отчетности;
д) нет верного ответа.

А 6. Доходы от финансовой деятельности включают:
а) штрафы и неустойки, взысканные банком;
б) доходы от продажи производных инструментов;
в) доход от реализации залогов;

г) доходы по операциям прошлых лет, поступившие в текущем финансовом году.

А 7. Операционные расходы банка — это расходы:

а) на ведение банковского дела;

б) на оплату труда операционистов;

в) на оплату коммуникационных платежей;

г) расходы, необходимые для предоставления конкретной услуги.

А8. Расходы на привлечение средств относятся:

а) к операционным;

б) расходам на ведение банковского дела;

в) процентным;

г) переменным издержкам.

А 9.Расходы на операции на финансовом рынке включают:

а) расходы на оплату услуг профессионалов фондового рынка;

б) расходы на регистрацию проспекта эмиссии;

в) расходы на получение кредитного рейтинга;

г) все вышеперечисленное;

д) нет верного ответа.

А 10. Расходы на ведение банковского дела относятся:

а) к постоянным издержкам;

б) переменным издержкам;

в) условно-постоянным издержкам;

г) условно-переменным издержкам.

А 11. Банк может нормировать расходы:

а) на коммунальные платежи;

б) оплату налогов;

в) командировочные нужды;

г) ремонт оборудования.

А 12. Прочие расходы включают:

а) транспортные расходы;

б) телекоммуникационные расходы;

в) ведение баз данных;

г) уплаченные неустойки.

А 13. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, относятся:

а) к процентным;

б) прочим;

в) операционным;

г) расходам на проведение операций на финансовом рынке.

А 14. К непроизводительным расходам относятся расходы:

а) на аренду каналов связи;

б) оплату коммуникационного трафика;

в) членские взносы платежным системам;

г) расходы на рекламу.

А 15. Капитальные расходы банка включают расходы:

а) на покупку акций торгового портфеля;

б) вложения в инвестиционный портфель;

в) инвестиции в недвижимость;

г) вступление в систему S.W.I.F.T;

д) нет верного ответа.

А 16. Дебиторская задолженность банка включается:

а) в текущие доходы банка;

б) будущие доходы банка;

в) текущие расходы банка;

г) расходы будущих периодов.

А 17. Административные расходы банка — это:

а) переменные затраты на себестоимость каждой операции;

б) постоянные затраты, которые могут не учитываться в себе стоимости каждой операции после достижения экономии на масштабе;

в) условно-переменные издержки на себестоимость только отдельных операций;

г) условно-постоянные издержки на себестоимость только отдельных операции.

А 18. Валовая прибыль банка — это:

а) балансовая прибыль;

б) прибыль после выплаты дивидендов;

в) чистая прибыль;

г) экономическая прибыль.

А 19. Чистая прибыль — это:

а) полученный процентный доход минус процентные расходы;

б) текущие доходы минус операционные расходы;

в) валовой доход минус совокупные расходы;

г) валовая прибыль минус налоговые платежи.

А 20. Нераспределенную прибыль банк:

а) может использовать по собственному усмотрению;

б) обязан направлять на формирование резервного фонда;

в) должен выплатить учредителям (собственникам);

г) должен использовать на расширение кредитования.

А 21. К доходам от пассивных операций не относятся доходы:

а) за открытие счета клиенту;

б) за ведение счета клиента;

в) за выдачу клиенту выписок из счета;

г) за выдачу гарантии клиенту;

д) за выдачу наличных денег.

А22. К эксплуатационным расходам банка не относятся расходы:

а) за аренду;

б) на рекламу;

в) командировочные;
г) на уплату обязательных платежей;
д) на обучение персонала.

Выберите несколько правильных ответов.

А 23. Источниками доходов банка являются:

а) кредитование;
б) операции с ценными бумагами;
в) операции с наличными деньгами;
г) размещение векселей от своего имени;
д) привлечение депозитов;
е) залоговые операции;
ж) торговля поручительствами.

А 24. В издержках банка преобладают:

а) дискретные;
б) условно постоянные и условно переменные;
в) расходы на оплату труда;
г) коммуникационные расходы;
д) расходы на выплату процентов;
е) расходы на рекламу и продвижение торговой марки;
ж) расходы на дизайн и разработку новых продуктов.

А 25. Достаточность процентной маржи означает, что банк:

а) получает прибыль;
б) выплачивает акционерам дивиденды;
в) в состоянии выплачивать налоги;
г) в состоянии покрывать свои расходы;
д) может формировать фонд социального обеспечения;
е) создал резервы под возможное обесценение активов;
ж) создал продукты, востребованные рынком.

Задание 3 Перечень задач

Задача 1

Балансовая прибыль коммерческогобанка за 2016 год составила 12345687 руб. Активы

на 01.01.20116 527 456 987 тыс. руб.,
на 01.04.2016 567 890 345 тыс. руб.,
на 01.07.2017 601 678 945 тыс. руб.,
на 01.09.2016 – 618 976 432тыс.б.,
на 01.01.2017 – 634 004 678 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка за 2016 год

Задача 2

За 2016 год процентные расходы банка составили10456789 тыс. руб.,
Процентные доходы - 17 345 234 тыс. руб.

Активы
на 01.01.20116 527 456 987 тыс. руб.,
на 01.04.2016 567 890 345 тыс. руб.,
на 01.07.2017 601 678 945 тыс. руб.,
на 01.09.2016 – 618 976 432 тыс.б.,
на 01.01.2017 – 634 004 678 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2016 год

Задание 5

Кейс – задача 1

1. Проанализировать финансовую отчетность любого коммерческого банка, используя публикуемые формы на сайте банка по следующей схеме:

Показатель	Факт отчетный период	Факт предыдущий период	Норма	Выполнение / невыполнение
Рентабельность активов				
Рентабельность капитала				
Нормативы ликвидности				
Нормативы концентрации кредитных рисков				
Доля работающих активов				
Доля неработающих активов				
Доля ликвидных активов				
Процентная маржа				

2. Проанализировать отчет о прибылях и убытках и отметить основные факторы изменения прибыльности банка
3. Выделить основные доходные статьи банка.

Кейс –задача 2

Финансово-аналитическомудепартаменту Банка необходимо подготовить отчет о финансовых результатах банка за 2017 год для Правления Банка и написать аналитическую записку.

Для этого необходимо:

1.Провести анализ структуры и динамики активов, заполнив таблице колонку «удельный вес». В заключении отразить:

-долю работающих активов

-неработающих активов

-долю ликвидных активов

Также дать оценку изменению структуры активов банка и ее влияние на финансовый результат

Структура активов Банка

Виды активов банка	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %
1 .Денежные средства и счета в ЦБ РФ	210495,0		179252,0	
2. Гос. долговые обязательства	0		0	
3. Средства в банках	24939,0		28496,0	
4. Вложения в ценные бумаги для перепродажи с учетом резерва	0		0	
5. Ссудная задолженность и лизинг	24446,0		38891,0	
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11806,0		19952,0	
7. Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли	0		0	
8. Прочие активы	4544,0		7160,0	
Всего активов	276230,0		273751,0	

2. Провести анализ структуры финансового результата, рассчитать

-процентную прибыль

-непроцентную прибыль

-долю процентных и не процентных доходов

-стоимость привлечения ресурсов в %

- доходность активов в %

-процентную маржу банка

-рентабельность активов

№ п/п	Показатели	За 2017г., тыс. руб.	За 2016г., тыс. руб.	Изменение	
				Абсол., тыс. руб.	Относи-тельн.%
1.	Активы	273751	276230	- 2479	99,1
2.	Собственные средства	112418	93459	18959	120,29
3.	Процентные доходы	10368	4332	6036	239,3
4.	Процентные расходы	5615	2978	2638	188,55
5.	Комиссионный доход	21054	18224	2830	115,52
6.	Комиссионный расход	1511	1407	104	107,39
7.	Денежные средства	164093	185826	-21733	88,3
8.	Уставный капитал	93000	78500	14500	118,47
9.	Основные средства и материальные запасы	19952	11806	8146	168,9
10.	Чистая ссудная задолженность	38891	24446	14445	159,1
11.	Средства кредитных организаций	38232	35706	2526	107,07
12.	Прибыль после налогообложения	4465	3112	1353	143,48

4. Дать экспертное аналитическое заключение

Тема 13. Коммерческий банк как объект банковского регулирования

Задание 1 Перечень вопросов для собеседования

1. С чем связана необходимость создания особой системы банковского регулирования?
2. Расскажите о целях и задачах банковского регулирования.
3. Какие элементы включает в себя банковское регулирование?
4. Как организован надзор за банками в различных странах, в каких формах и какими методами он осуществляется?
5. В чем состоит назначение системы страхования депозитов?
6. Какую роль играет выполнение центральными банками функции кредитора последней инстанции для обеспечения стабильного функционирования банковских систем?
7. Охарактеризуйте тенденции развития банковского регулирования в развитых странах.
8. Какая организация в России отвечает за организацию банковского регулирования и надзора?
9. Какими полномочиями обладает орган банковского регулирования и надзора в Российской Федерации?
10. Перечислите задачи в сфере банковского регулирования, поставленные перед Банком России на среднесрочную перспективу.
11. Назовите случаи, когда к банкам могут быть применены меры воздействия. Чем определяется характер принимаемых мер?
12. Перечислите нормативы, установленные Банком России для ограничения кредитных рисков.
13. Что относится к операционным банковским рискам?
14. Какие нормативы установил Банк России для ограничения рисков ликвидности?
15. В каких случаях Банк России имен права и обязан лишить кредитное банковское учреждение лицензии?
16. Какие меры по предупреждению банкротства банков может принимать Банк России?
17. Назовите основания для принятия мер по предупреждению банкротства банков.
18. Перечислите меры, которые могут быть приняты в целях финансового оздоровления банков.
19. В каких случаях Банк России может назначить временную администрацию по управлению банком?
20. На кого могут быть возложены функции конкурсного управляющего при банкротстве банка?

Задание 2 Перечень тем для дискуссии

1.Массовый отзыв лицензий, позитивный ли это фактор для банковской системы и экономики РФ в целом?
2. В чем особенность подходов Базельского комитета к определению рыночных рисков? Как эти риски регулируются Банком России?
3. В чем отличие дистанционного надзора от инспекционных проверок на местах? Какие задачи они решают и как взаимодействуют?
4. Обязаны ли заемщики гасить просроченные кредиты в случае банкротства банка? Кто является получателем платежей по кредитам обанкротившегося банка?
5.Каковы основные причины отзыва банковских лицензий в России?

Задание 3.Перечень тестовых заданий по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1.В банковском законодательстве предусмотрены следующие меры, имеющие целью предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций:
а) финансовое оздоровление и реорганизация;
б) назначение временной администрации;
в) отзыв лицензии;
г) введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

А 2. Признаком банкротства у кредитной организации является наличие у нее задолженности, превышающей:
а) три месяца;
б) два месяца;
в) один месяц;
г) 14 дней;
д) семь дней.

А 3. При реорганизации кредитной организации с целью ее финансового оздоровления могут применяться следующие ее (реорганизации) формы:
а) слияние;
б) слияние и присоединение;
в) выделение;
г) разделение.

А 4. Банк России обязан отозвать лицензию у банка при наличии оснований для отзыва лицензии:
а) в течение месяца;

б) 15 дней;
в) пяти дней;
г) трех дней;
д) на следующий рабочий день.

А 5. Банк России обязан отозвать лицензию у банка, если:

а) достаточность капитала банка ниже 2%;
б) капитал банка однократно снизился на 20%;
в) достаточность собственных средств банка ниже 8%;
г) достаточность капитала банка ниже 5%;
д) достаточность капитала банка ниже 10%.

А 6. Основным критерием для признания арбитражным судом кредитной организации банкротом является:

а) непревышение нормативом достаточности его собственных средств показателя в 2%;
б) отрицательная величина капитала банка;
в) наличие обязательств, не исполненных в течение 14 дней с момента наступления даты их исполнения;
г) отзыв банковской лицензии;
д) введение временной администрации.

А 7. Основной процедурой банкротства, реализуемой относительно должника — кредитной организации, является:

а) конкурсное производство;
б) мировое соглашение;
в) внешнее управление;
г) наблюдение;
д) реорганизация.

А 8.Конкурсное производство — это процедура:

а) банкротства (соразмерное удовлетворение требований кредиторов);
б) продажи бизнеса на закрытых торгах;
в) продажи активов на открытых торгах;
г) назначения ликвидатора в банк;
д) судебного разбирательства.

А 9. Конкурсная масса — это:

а) сумма от продажи бизнеса на торгах;
б) все имущество должника;
в) сумма денежных средств за минусом судебных издержек;
г) сумма денежных средств, полученная в ходе конкурсного производства;
д) сумма обязательных резервов за вычетом текущих расходов.

А 10. Кредитная организация может быть признана судом банкротом, если величина неисполненных ею требований кредиторов составляет не менее:

а) 1000 МРОТ;
б) 500 МРОТ;

в) 100 МРОТ;
г) 5000 МРОТ;
д) 50 МРОТ.

А 11. Конкурсным управляющим кредитной организации, которая имела лицензию на привлечение средств физических лиц во вклады, будет:

а) назначенный судом арбитражный управляющий;
б) руководитель временной администрации;
в) Агентство страхования вкладов (АСВ);
г) специальный представитель Банка России;
д) АСВ и представитель комитета кредиторов.

А 12. Длительность конкурсного производства не должна превышать:

а) одного года;
б) двух лет;
в) полутора лет;
г) шести месяцев;
д) трех месяцев.

А 13. Конкурсный управляющий после завершения конкурсного производства отчитывается:

а) перед Банком России;
б) арбитражным судом;
в) АСВ;
г) правительственной комиссией;
д) саморегулируемой организацией (СРО).

А 14. Очередность исполнения обязательств кредитной организации — банкрота установлена:

а) в ГК РФ;
б) Федеральном законе от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
в) Федеральном законе от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
г) Арбитражном процессуальном кодексе Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ((АПК РФ);
д) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности».

А 15. Если Банк России не является кредитором кредитной организации, то обращаться в суд с целью признания ее банкротом:

а) он имеет право;
б) не имеет права;
в) имеет право, если у кредитной организации существует недовзнос в обязательные резервы;
г) имеет право, если у кредитной организации была лицензия на привлечение средств физических лиц во вклады;
д) имеет право, если действовала временная администрация.

А 16. К кредитной организации, которая реорганизуется с целью финансового оздоровления, предъявляется требование о том, чтобы ее уставный капитал соответствовал минимально необходимому размеру уставного капитала, утвержденному для создаваемых кредитных организаций:

а) в момент завершения реорганизации;
б) через шесть месяцев после реорганизации;
в) через 12 месяцев после реорганизации;
г) нет верного ответа.

А 17. Если фактическое значение показателя достаточности капитала (Н1) кредитной организации составляет менее 2%, то Банк России:

а)может потребовать ее присоединения к другой кредитной организации (слияния с другой кредитной организацией);
б)должен отозвать у нее лицензию;
в)должен ввести в нее временную администрацию;
г)инициировать процедуру банкротства;
д)поручить АСВ начать процедуру санации.

А 18.Органы управления кредитной организации, принявшие решение о ее реорганизации, обязаны разработать план реорганизации и представить его вБанк России в течение:

а)20 дней;
б)одного месяца;
в)трех месяцев;
г) пяти дней.

А 19. Общий срок процедуры регистрации документов в Банке России при реорганизации банков составляет:

а) около трех месяцев (45 дней — срок рассмотрения документов в территориальном управлении Банка России (ТУ ЦБ РФ) и столько же — в центральном аппарате Банка России);
б) около шести месяцев (90 дней — срок рассмотрения документов в ТУ ЦБ РФ и столько же — в центральном аппарате Банка России);
в) около 12 месяцев (шесть месяцев — срок рассмотрения документов в ТУ ЦБ РФ и столько же — в центральном аппарате Банка России);
г) около двух месяцев (30 дней — срок рассмотрения документов в ТУ ЦБ РФ и столько же — в центральном аппарате Банка России).

Выберите несколько правильных ответов.

А 20. Реорганизация банка осуществляется на основании решения:

а) общего собрания акционеров (собственников);
б) Национального банковского совета;
в) арбитражного суда;
г) департамента лицензирования Банка России;

д) Агентства страхования вкладов;
е) временной администрации;
ж) конкурсного управляющего.

А 21. Слияние банков может происходить на основании решения:

а) надзорных органов;
б) Минфина России;
в) собственников банков;
г) Правительства РФ;
д) членов финансово-промышленной группы;
е) банковского холдинга;
ж) банковской группы.

А 22. Поглощение банка означает:

а) объединение уставных капиталов;
б) создание нового банка;
в) покупку активов поглощаемого банка;
г) прием на работу персонала поглощаемого банка;
д) покупку долгов поглощаемого банка;
е) переманивание крупных клиентов поглощаемого банка;
ж)достижение соглашения между собственниками банков.

А 23. При принудительном банкротстве банка обязательства перед его клиентами несут:

а) Банк России;
б) Агентство страхования вкладов;
в) местные органы исполнительной власти;
г) собственники банка;
д) владельцы корпоративных счетов;
е) страховые компании;
ж) перестраховщики.

А 24. Банк России обязан отозвать лицензию у банка, если:

а) достаточность капитала ниже 2%;
б) капитал банка снизился на 20%;
в) достаточность собственных средств ниже 8%;
г) капитал банка ниже 5 млн. евро;
д) капитал банка ниже прошлогоднего уровня на 50%;
е) банк задерживает клиентские платежи на пять дней и более;
ж) начался массовый отток средств из банка;
з) банк по демпинговым ценам распродает свои активы.

А 25. Решение о санации банка принимает:

а) совет директоров Банка России;
б) департамент лицензирования Банка России;
в) Агентство страхования вкладов;
г) совместно Банк России и Агентство страхования вкладов;
д) Национальный банковский совет;
е) кабинет министров совместно с Банком России;

ж) Банк России совместно с Ассоциацией российских банков.

Тестовые задания типа В

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

1	Санация	А	Признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить денежные требования кредиторов или осуществить обязательные платежи
2	Несостоятельность	Б	Процедура ликвидации и продажи имущества неплатежеспособной организации
3	Банкротство	В	Процедура банкротства, не применяемая к кредитным организациям
4	Наблюдение	Г	Финансовое оздоровление
5	Аннулирование	д	Одно из возможных направлений финансового оздоровления кредитной организации
6	Реорганизация	Е	Отзыв лицензии при добровольной ликвидации банка

Задание 4 Кейс – задача

Проанализировать норматив достаточности капитала, используя сайты 5 региональных банкови выявить (если имеется) следующее:
1)банки, норматив достаточности капитала которых наиболее приближен к значению, когда ЦБ имеет право отозвать лицензию
2) Банки, норматив достаточности которых имеет тенденцию к падению

Динамика норматива достаточности капитала

Показатели для расчета Н1	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2017
Капитал						
Активы, взвешенные с учетом риска						
Норматив Н1						

Контрольная работа №1

Задача 1.Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги 300 тыс. руб., срок обращения 3 месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам 11,75%.

Задача 2. Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номинальной цене 250 тыс. руб. под 10,75% годовых. Через два месяца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 12%, и владелец решил продать сертификат. Какой доход он получит от продажи?

Задача 3. Имеются два варианта накопления средств по схеме аннуитета пренумерандо, т. е. поступление денежных средств осуществляется в начале соответствующего временного интервала:

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 4450 долл. США при условии, что банк начисляет 3% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 долл. США на условиях 4% годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите: а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта и какой вариант предпочтительнее? б) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 3,5%?

Задача 4. Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.

Задача 5. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 16% годовых и через месяц кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за 1-й, 2-й кредиты и общий процентный доход банка?

Контрольная работа №2

Задача 1.Рассчитать показатели деятельности банка, указанные в таблице:

Показатель	Факт отчетный период	Факт предыдущий период
Рентабельность активов		
Рентабельность капитала		
Доля работающих активов		
Доля неработающих активов		
Доля ликвидных активов		
Процентная маржа		
Рентабельность активов		

Исходные данные для расчета:

№	Показатели	За 2016г.,	За 2015г.,

п/п		тыс. руб.	тыс. руб.
1.	Активы	383751	286230
2.	Собственные средства	222418	103459
3.	Процентные доходы	10968	5332
4.	Процентные расходы	6615	3978
5.	Комиссионный доход	22054	19225
6.	Комиссионный расход	1511	1407
7.	Денежные средства	164093	185826
8.	Уставный капитал	93000	78500
9.	Основные средства и материальные запасы	18955	12408
10.	Чистая ссудная задолженность	38891	24446
11.	Средства кредитных организаций	38232	35706
12.	Прибыль после налогообложения	4465	3112

Задача 2. Кредит был взят под 13% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке процентная ставка по кредитам снизилась до 9% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каков должен быть новый размер выплаты?

Задача 3 Банк собирается выдать кредит размером 12 000 тыс. руб. по ставке 12,5% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. Возвращать нужно равными суммами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

IV. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

Перечень экзаменационных вопросов по дисциплине

1. История развития банков и банковского дела
2. История развития банков в России
3. Сущность и структура банковской системы
4. Центральный банк РФ: его функции и роль
5. Взаимоотношения коммерческого банка с Банком России
6. Понятие коммерческого банка
7. Принципы деятельности коммерческих банков
8. Функции коммерческих банков
9. Организационно-правовое устройство коммерческих банков

10. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков
11. Банковские операции и сделки
12. Пассивы банка, формы привлечения ресурсов
13. Структура и классификация активов банка
14. Назначение и функции собственного капитала
15. Источники собственного капитала банка.
16. Порядок формирования и изменения уставного капитала акционерного банка
17. Расчетные счета предприятий, порядок их открытия и проведения операций
18. Межбанковские расчеты
19. Формы безналичных расчетов в РФ
20. Кассовые операции банков
21. Виды банковских депозитов
22. Долговые обязательства, выпускаемые банками
23. Организация работы в банке по привлечению депозитов
24. Субъекты кредитных отношений
25. Классификация банковских кредитов
26. Принципы банковского кредитования
27. Методы кредитования и формы ссудных счетов
28. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения
29. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд
30. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг
31. Управление портфелями ценных бумаг
32. Организация кредитования инвестиций
33. Виды розничных платежей и способы их проведения
34. Виды банковских услуг по размещению сбережений частных лиц
35. Виды потребительского кредитования
36. Доходы коммерческого банка
37. Расходы коммерческого банка
38. Формирование и распределение прибыли банка
39. Оценка уровня прибыльности банка
40. Необходимость и задачи банковского регулирования
41. Организация банковского регулирования в РФ
42. Выявление проблемных банков и меры по их оздоровлению

ЗАДАЧИ К ЭКЗАМЕНУ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

Задача 1. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на 6 месяцев по 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

Задача 2. Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги 200 тыс. руб., срок обращения 3 месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам 10%.

Задача 3. Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номинальной цене 200 тыс. руб. под 12% годовых. Через два месяца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 15%, и владелец решил продать сертификат. Какой доход он получит от продажи?

Задача 4. Имеются два варианта накопления средств по схеме аннуитета пренумерандо, т. е. поступление денежных средств осуществляется в начале соответствующего временного интервала:

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 долл. США при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 долл. США на условиях 9% годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите: а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта и какой вариант предпочтительнее? б) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%?

Задача 5. Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.

Задача 6. Определите годовой банковский процент по депозитному сертификату, проданному по номинальной цене 150 тыс. руб. и погашенному через год по двойному номиналу.

Задача 7. Рассчитайте наращенную стоимость сертификата номиналом 120 тыс. руб. при 8% годовых и сроком займа 3 года.

Задача 8. Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 16 октября под 15% годовых (год невисокосный). Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.

Задача 9. За срок займа сумма обыкновенных процентов по банковскому векселю составила 15 тыс. руб. Определите сумму точных процентов при условии, что год невисокосный.

Задача 10. Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 октября по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.

Задача 11. Депозитный сертификат выдан на 180 дней под 12% годовых с погашением по 150 тыс. руб. (год невисокосный). Определите доход держателя сертификата.

Задача 12. Определите, на какой срок должен быть выдан сертификат номиналом 100 тыс. руб. при 15% годовых, если сумма погашения при обыкновенных процентах составляет 118 тыс. руб.

Задача 13. Депозитный сертификат номиналом 100 тыс. руб. выпущен на 120 дней с погашением по 108 тыс. руб. Определите величину процентной ставки.

Задача 14. Сберегательный сертификат, выданный на 240 дней, обеспечивает держателю доход в виде дисконта 8% от суммы погашения. Определите размер процентной ставки.

Задача 15. Вексель с обязательством 120 тыс. руб. учитывается банком за 90 дней до погашения с дисконтом 15 тыс. руб. в пользу банка. Определите величину учетной ставки.

Задача 16. Сберегательный сертификат, погашаемый через 2 года за 80 тыс. руб., приобретен за 60 тыс. руб. Определите ставку при условии начисления простых и сложных процентов.

Задача 17. Простой 90-дневный вексель на сумму 100 тыс. руб., датированный 13 августа текущего года, учитывается коммерческим банком 14 сентября по ставке 7%. Определите, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя в банке.

Задача 18. Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 7%, а переучет — Центральным банком РФ по ставке 5% за 30 дней до погашения.

Задача 19. Дивиденд на акцию компании за год составил 450 руб. Банковская ставка по вкладам 8% годовых. Вознаграждение за риск с точки зрения покупателя должно быть 20% банковской ставки. Какова будет теоретическая цена акции?

Задача 20. Оплата за товар ценой 1 млн. руб. произведена четырьмя векселями с погашением по полугодиям. Ставка за кредит 12%, учетная ставка 11% годовых. Определите дисконт в пользу банка при условии: 1) проценты за кредит начисляются на остаток долга; 2) проценты за кредит начисляются на всю сумму долга.

Задача 21. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 16% годовых и через месяц кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за 1-й, 2-й кредиты и общий процентный доход банка?

Задача 22. Банк принимает вклады до востребования по ставке 8% годовых. Сколько составит сумма процентов на вклад 225 тыс. руб., размещенный на полгода, и какова будет общая сумма долга банка вкладчику?

Задача 23. Ставка процентов банка по вкладам до востребования, составлявшая в начале года 12% годовых, через полгода была уменьшена до 10%, а еще через три месяца — до 4% годовых. Сколько составит сумма процентов, начисленных за год на вклад размером 300 тыс. руб.?

Задача 24. Вкладчик собирается положить в банк сумму 500 тыс. руб. с целью накопления 1 млн. руб. Простая ставка банка по вкладам равна 11% годовых. Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

Задача 25. Вкладчик собирается положить в банк 300 тыс. руб. с целью накопить через 150 дней 400 тыс. руб. Какая простая ставка банка по вкладам может ему обеспечить выполнение задачи?

Задача 26. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую при использовании сложной ставки процентов при условии годовой капитализации процентов?

Задача 27. Банк начисляет проценты на вклады по сложной ставке 15% годовых. При размещении вклада 100 тыс. руб. на 3 года сколько составит сумма вклада с процентами, если капитализация процентов годовая?

Задача 28. Банк начисляет сложные проценты несколько раз в году по номинальной годовой ставке 96%. Сколько составит ставка процентов, если проценты начисляются ежемесячно, ежеквартально и по полугодиям?

Задача 29. Банком предоставлена ссуда 100 тыс. руб. 16 января с погашением через 9 месяцев под 20% годовых (год невисокосный). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов: 1) обыкновенный процент с приближенным числом дней; 2) точный процент с точным числом дней.

Задача 30. Банк выдал кредиты: на сумму 10 млн. руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн. руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн. руб. по ставке 17% годовых. Какова будет средняя ставка по этим кредитам? Каков будет доход банка по этим кредитам? Каков будет общий доход банка?

Задача 31. Какой срок необходим для накопления 100 тыс. руб. при условии, что ежемесячно вносится по 1 тыс. руб., а на накопления начисляются проценты по ставке 25% годовых?

Задача 32. У вас есть возможность получить кредит либо на условиях 11% годовых с квартальным начислением процентов, либо на условиях 11,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительней, если выплата процентов будет сделана одновременно с погашением кредита?

Задача 33. Кредит был взят под 16% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке процентная ставка по кредитам снизилась до 6% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каков должен быть новый размер выплаты?

Задача 34. Банк собирается выдать кредит размером 12 000 тыс. руб. по ставке 14% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. Возвращать нужно равными суммами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

Задача 35. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. под ставку 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в 3 месяца. Какова годовая процентная маржа и чистый доход, полученные им с помощью такой операции?

Задача 36

Балансовая прибыль коммерческого банка за 2017 год составила 12445689 руб. Активы

на 01.01.2017 528 456 988 тыс. руб.,

на 01.04.2017 569 890 347 тыс. руб.,
на 01.07.2017 602 678 946 тыс. руб.,
на 01.09.2017 – 628 976 435 тыс.руб.,
на 01.01.8– 644 004 674 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка за 2017 год

Задача 37

За 2017 год процентные расходы банка составили 11 456 785 тыс. руб.,
Процентные доходы - 16 345 232 тыс. руб.

Активы
на 01.01.2017 547 854 987 тыс. руб.,
на 01.04.2017 577 990 349 тыс. руб.,
на 01.07.2017 607 648 944 тыс. руб.,
на 01.09.20176 – 619 976 432тыс.б.,
на 01.01.2018 – 644 014 677 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2018 год

КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ЗАЧЕТЕ / ЭКЗАМЕНЕ

Баллы	Оценка /зачет	критерии оценивания
85 – 100	*«отлично» / зачтено*	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другимивидами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполненияпрактических задач по формированиюобщепрофессиональных компетенций.
75 - 84	*«хорошо» / зачтено*	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине.
51 – 74	*«удовлетво-рительно» /*	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его

	зачтено	деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.
менее 51	*«неудовлетворительно»/ незачтено*	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Процедура оценивания – порядок действий при подготовке и проведении аттестационных испытаний и формировании оценки.

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о промежуточной аттестации знаний студентов и учащихся ДГУНХ.

- Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические и лабораторные занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректорапо учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре.
- Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.
- Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.
- Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.
- При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.
- При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.
- Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.
- Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении письменных аттестационных

испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.
- Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в письменной форме, форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Порядок подготовки и проведения промежуточной аттестации в форме зачета/экзамена

действие	сроки	методика	ответственный
выдача вопросов для промежуточной аттестации	1 неделя семестра	на лекционных /практических и др.занятиях, на офиц.сайте а и др.	ведущий преподаватель
консультации	последняя неделя семестра/период сессии	на групповой консультации	ведущий преподаватель
промежуточная аттестация	в период сессии	устно, письменно, тестирование бланочное или компьютерное, по билетам, с практическими заданиями	ведущий преподаватель, комиссия
формирование оценки	на аттестации		ведущий преподаватель, комиссия