

ЧОУ ВО «Тольяттинская академия управления»

Кафедра _____
экономики и финансов

Б1.В.ДВ.06.02

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА)

Учебная дисциплина	Методика банковской деятельности
По направлению подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль (программа бакалавриата)	«Экономика и финансы организаций»
Форма обучения	Очная

Оценочные материалы (средства) дисциплины рассмотрены (актуализированы) и утверждены на заседании кафедры экономики и финансов

Протокол заседания № 10 от «22» мая 2026 г.

Заведующий кафедрой Мизюн Владимир Анатольевич

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 6	
3. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	27
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	31
5. ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УРОВЕНЬ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ	37
6. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ	53

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы (средства) по дисциплине «Методика банковской деятельности» сформированы в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки «38.03.01 «Экономика»», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 12.08.2020 № 954 и учебного плана направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль (программа бакалавриата) «Экономика и финансы организаций».

В соответствии с матрицей компетенций основной профессиональной образовательной программы бакалавриата, профиль «Экономика и финансы организаций», в процессе обучения по дисциплине «Методика банковской деятельности» происходит формирование закрепленных за дисциплиной компетенций обучающихся. Оценка сформированности компетенций на каждом этапе обучения происходит через оценку планируемых результатов обучения по дисциплине (знаний, умений, навыков).

Результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Этапы формирования компетенции (семестры, темы)	Оценочные средства
ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и	ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты	Знать: - историю развития кредитной системы в России; - законодательные основы современного банка. - методы денежно-кредитной политики центральных банков; - активные и пассивные операции банков; Уметь: - рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; - рассчитывать сложный банковский процент; - оформлять документы по безналичным расчетам; - контролировать и оформлять наличные расчеты; - читать банковские счета; Владеть: - основными понятиями банковской деятельности; - инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков.	Семестр 6 Раздел I. Банки и банковское дело Тема 1. Происхождение и сущность банка Тема 2. Функции и виды банков Раздел II. Анализ финансового состояния и результатов деятельности банка Тема 3. Баланс банка. Структура активов и пассивов Тема 4. Капитал банка: структура и анализ Тема 5. Оценка доходности и качества менеджмента банка	Устный опрос, проверка практических и тестовых заданий. Оценка устного ответа на вопрос и выполнения практического задания на зачете с оценкой

эконометрических (экономико-математических) моделей	ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей	Знать: - особенности бухгалтерского учета в банках; - порядок работы с международными платежами; - виды ценных бумаг. Уметь: - оценивать степень возможного риска. Владеть: умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.	Раздел III. Управление финансовыми рисками в банке Тема 6. Понятие рисков, способы оценки и методы управления кредитным риском Тема 7. Управление ликвидностью банка Раздел IV. Банковская отчетность Раздел IV. Банковская отчетность Тема 8. Отчетность кредитных организаций	Устный опрос, проверка практических и тестовых заданий. Оценка устного ответа на вопрос и выполнения практического задания на зачете с оценкой
---	---	--	---	--

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проверки и закрепления знаний обучающиеся на занятиях должны участвовать в обсуждении с преподавателем по каждой из тем после прослушивания лекционного материала, в решении практических задач по данным темам.

Средство оценки результатов обучения – «устный опрос – участие в обсуждении»

Раздел I. Банки и банковское дело

Тема 1. Происхождение и сущность банка

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие банка. Назначение банка в народном хозяйстве.
2. Описание разнообразных видов операций банков.
3. Понятие кредитных учреждений в качестве консультантов.
4. Роль участия банков в обсуждении народнохозяйственных программ.
5. Понятие банка как учреждения или организации.
6. Понятие банка как предприятия.
7. Понятие банка как торгового предприятия.
8. Понятие банка как посреднического предприятия.
9. Понятие банка как агента биржи.
10. Понятие банка как кредитного предприятия. Понятие кредита.
11. Описание связи банка с денежными и кредитными отношениями.
12. Понятие коммерческого банка.

Тема 2. Функции и виды банков

Перечень возможных вопросов:

1. Выделение основных аспектов деятельности банков.
2. Понятие банка с разных точек зрения.
3. Понятие и характеристики банка как особого вида финансовых посредников.
4. Выделение и характеристика функций банка.
5. Выделение цели банка при обслуживании заемщиков и вкладчиков.
6. Описание роли банков.
7. Понятие и классификация банковской системы.
8. Понятие банков специального назначения.
9. Понятие банковской инфраструктуры.

10. Описание основного назначения банка.
11. Характеристика стимулирующей политики.
12. Выделение и характеристика основных типов банков.

Раздел II. Анализ финансового состояния и результатов деятельности банка

Тема 3. Баланс банка. Структура активов и пассивов

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие баланса банка как основного документа, характеризующего деятельность коммерческого банка.
2. Рассмотрение отличий составления балансов банка от предприятий.
3. Понятие структуры баланса.
4. Понятие валюты баланса.
5. Определение структуры банковского баланса.
6. Понятие единой номенклатуры счетов.
7. Характеристика видов счетов номенклатуры.
8. Описание видов балансовых счетов.
9. Понятие активных счетов.
10. Понятие пассивных счетов.
11. Понятие вне балансовых счетов и их предназначение.
12. Понятие международных принципов организации и ведения бухгалтерского учета.
13. Понятие принципов, лежащих в основе формирования Плана счетов.

Тема 4. Капитал банка: структура и анализ

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие капитала банка.
2. Характеристика защитной функции капитала банка.
3. Характеристика регулирующей функции капитала банка.
4. Рассмотрение видов капитала банка.
5. Понятие и характеристика уставного капитала.
6. Понятие и характеристика акционерного капитала.
7. Понятие и характеристика объявленного капитала.
8. Понятие и характеристика оплаченного капитала.
9. Понятие и характеристика резервного капитала.
10. Понятие собственного капитала банка.
11. Описание структуры капитала банка.
12. Понятие эффективности функционирования собственного капитала банка.

Тема 5. Оценка доходности и качества менеджмента банка

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие менеджмента в различных вариациях.
2. Понятие менеджмента как науки.
3. Понятие банковского менеджмента как системы.
4. Выделение и характеристика объектов управления банком.
5. Рассмотрение управления банковскими рисками (риск менеджмент) как самостоятельного направления менеджмента банка.
6. Выделение и характеристика субъектов управления банком.
7. Описание структуры менеджмента банка.
8. Понятие и виды инструментов управления.
9. Виды обще-банковских инструментов.
10. Виды индивидуальных инструментов.
11. Определение банковской политики как инструмента.
12. Понятие правового обеспечения как одного из элементов банковского менеджмента.

Раздел III. Управление финансовыми рисками в банке

Тема 6. Понятие рисков, способы оценки и методы управления кредитным риском

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие риска в различных вариациях и интерпретациях.
2. Понятие банковских рисков.
3. Рассмотрение причин увеличения банковских рисков.
4. Классификация банковских рисков.
5. Понятие степень формализации в качестве критерия классификации методов управления банковскими рисками.
6. Характеристика этапов методов управления банковскими рисками. В
7. Выделение видов риска концентрации в структуре баланса банка.
8. Понятие управления операционными рисками.
9. Понятие кредитного риска как основного вида банковского риска.
10. Понятие оценки кредитного риска заемщика.
11. Характеристика основных источников информации для оценки кредитного риска.

Тема 7. Управление ликвидностью банка

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие ликвидности банка.
2. Понятие и виды обязательств банка.
3. Понятие реальных, условных и потенциальных (забалансовых) обязательств.
4. Характеристика видов факторов ликвидности банка.

5. Понятие крепкой капитальной базы.
6. Связь между развитием рынка ценных бумаг и системой ликвидных средств.
7. Описание связи между ликвидностью банка и ликвидностью баланса.
8. Выделение основных элементов по управлению ликвидностью.
9. Роль оценки ликвидности банка.
10. Выделение нормативов ликвидности. Понятие и характеристика норматива мгновенной ликвидности. Понятие и характеристика норматива текущей ликвидности. Понятие и характеристика норматива долгосрочной ликвидности.
11. Понятие системы показателей для оценки ликвидности банка.

Раздел IV. Банковская отчетность

Тема 8. Отчетность кредитных организаций

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие банковской отчетности.
2. Понятие и цель системы бухгалтерского учета и отчетности коммерческого банка.
3. Понятие бухгалтерской отчетности.
4. Выделение видов отчетности.
5. Формы периодической и годовой отчетности.
6. Формы общей финансовой отчетности.
7. Рассмотрение перечня основных форм и прочей информации, предоставляемой банками в Центральный банк Российской Федерации в рамках официальной отчетности.
8. Понятие и примеры периодичности составления и предоставления форм отчетности.
9. Понятие экономических нормативов деятельности банка.

Критерии оценивания устного ответа:

- выставляется оценка «зачтено», если видно, что обучающийся владеет информацией по заданной теме, чётко отвечает на вопросы, умеет делать необходимые выводы по имеющемуся материалу;
- выставляется оценка «не зачтено», если обучающийся не может чётко ответить на вопрос преподавателя, умеет делать выводы, но не может их доказать.

Средство оценки результатов обучения – практическое задание

Для проверки и закрепления знаний преподаватель даёт обучающимся выполнить практические задания (решение задач) по темам 3-8 после прослушивания и обсуждения лекционного материала. Задания могут выполняться как индивидуально, так и в группах.

Примерный перечень типовых задач:

Задача №1.

Известны следующие балансовые данные деятельности ЦБ РФ (млрд. руб.):

- золотовалютные резервы – 22;
- банкноты в обращении – 90;
- ценные бумаги – 100;
- обязательные резервы банков – 30;
- выданные кредиты – 10;
- депозиты Министерства финансов – 12.

Постройте баланс банка и найдите величину его уставного капитала.

Задача №2.

Структура пассива баланса банка (руб.) выглядит следующим образом:

- кредиты, полученные от Банка России, – 330 000;
- средства кредитных организаций – 640 000;
- расчетные, текущие счета клиентов – 851 000;
- срочные депозиты – 207 000;
- вклады граждан – 50 000;
- депозитные сертификаты – 200 000;
- выпущенные векселя – 30 000;
- прибыль - 34 000;
- зарегистрированные обыкновенные акции – 1 500 000;
- фонды - 9100;
- переоценка основных средств – 564.

Разбейте приведенные статьи на три группы и найдите их величину: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

Задача №3.

Даны следующие условия:

- средства на расчетных счетах предприятий в банке – 7 706 ед.;
- средства на счетах банков-корреспондентов – 212 ед.;
- кредиты, полученные у других банков, – 452 ед.;
- сумма вкладов – 175 ед.;
- норматив обязательного резервирования – 10%.

Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России.

Задача №4.

Банк принимает валютные вклады на депозит с номинальной процентной ставкой в 12% годовых. Проценты начисляются ежемесячно. Определите доход клиента при вкладе 2 500 дол. на срок шесть месяцев.

Задача №5.

Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 16% годовых. Какой будет сумма вклада с процентами? Сколько составит сумма вклада с процентами с точки зрения ее покупательной способности, если инфляция составляет 1% в месяц, и каким будет реальный доход вкладчика?

Задача №6.

У вас есть возможность получить кредит на год либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12.4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производиться одновременно с погашением кредита?

Задача №7.

Определить показатель достаточности капитала коммерческого банка (Н1) – соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Сравнить полученное значение показателя с нормативом Центрального банка РФ

Показатели	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства на корреспондентском счете Центрального банка РФ	240000
2. Денежные средства на Резервном счете в Центральном банке РФ	540310
3. Денежные средства в кассе и приравненные к ним средства	7345
4. Вложения в государственные долговые обязательства РФ	130000
5. Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	200000
6. Краткосрочные кредиты, в том числе - под залог золота в слитках	2300000 144194
7. Ученные векселя банков-резидентов на срок менее 30 дней	670000
8. Кредиты другим банкам-резидентам на срок менее 30 дней	137000
9. Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах, находящихся в странах со страновой оценкой «1»	276895
10. Основные средства и другие приобретения	818221
11. Вложения в ценные бумаги на условии РЕПО	30040
12. Акции АО, приобретенные для продажи	18470
13. Капитал банка с учетом иммобилизации	324000
14. Страховые резервы для покрытия рисков	356140
15. Кредитный риск по операциям, отражаемым на внебалансовых счетах	25100
16. Кредитный риск по срочным сделкам	10240

Задача № 8.

Определить показатели максимального риска на одного заемщика. Сравнить с критериальным уровнем Центрального банка РФ.

Показатели	Сумма в руб.
1. Сумма требований банка к заемщику №1 по выданному ему кредиту	190 340
2. Ученные векселя заемщика №1	59 452
3. Сумма депозитного вклада предприятия А	134325
4. Остаток на расчетном счете предприятия А	878 320
5. Кредит, полученный от другого банка	453 527
6. Сумма требований банка в отношении предприятия – акционера	713 945
7. Сумма требований банка к заемщику №2 по выданному ему кредиту	556 379
8. Сумма требований банка к заемщику – физическому лицу по выданному ему кредиту	25089
9. Сумма депозитного вклада предприятия Б	56 240
10. Остаток на расчетном счете предприятия Б	100 174
11. Капитал банка	1 540 000

Задача № 9. Определить следующие показатели ликвидности:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент мгновенной ликвидности;
- коэффициент долгосрочной ликвидности.

Сравнить с критериями Центрального банка РФ. Сделать выводы об уровне ликвидности и платежеспособности коммерческого банка

Показатели	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства на корреспондентском счете в Центральном банке РФ	200 000
2. Денежные средства на Резервном счете Центрального банка РФ	250 000
3. Денежные средства в кассе и приравненные к ним средства	7 345
4. Вложения в государственные долговые обязательства РФ	38 534
5. Краткосрочные кредиты. Всего: в том числе со сроком погашения в ближайшие 30 дней	1 522 160 18 540
6. Долгосрочные кредиты более 1 года всего	230 180
7. Корреспондентские счета в банках – резидентах	337 000
8. Расчетные счета предприятий и организаций	1 050 711
9. Вклады физических лиц всего в том числе срочные, из них со сроком погашения более 1 года	43 320 20 000 16 150

10. Депозиты организаций всего: в том числе со сроком погашения в ближайшие 30 дней	686 969 371 418
11. Корреспондентские счета других банков, в том числе банков – нерезидентов	670 000 394 000
12. Выпущенные банком долговые обязательства – векселя, в том числе со сроком погашения в ближайшие 30 дней	200 000 180 000
13. Капитал банка с учетом иммобилизации	324 000
14. Долевое участие в других кредитных организациях	30 040
15. Акции АО, приобретенные банком	18 470
16. Прочие активы	241 271

Задача №10.

Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 4 месяца, выплатив 800 тыс. руб. из расчета 15% годовых, сменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 9 месяцев в размере 810 тыс. руб. также из расчета 15% годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?

Задача №11.

На основе следующих данных о банке (млн. руб.): УК - 15; принятые вклады и депозиты - 45; средства других Ко - 15; выданные кредиты - 75; прочие активы - 12; прибыль за прошлый год - 5; резервы и фонды - 7. Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

Задача № 12.

Проанализировать кредитный риск коммерческого банка на основе расчета показателей:

- соотношение просроченной ссудной задолженности по основному долгу и общего объема предоставленных кредитов;
- соотношение просроченной задолженности по процентам и общего объема предоставленных кредитов;
- соотношение резерва на возможные потери по ссудам и общего объема предоставленных кредитов;
- соотношение резерва на возможные потери по ссудам V группы и общего размера резерва.

Показатели оценки кредитного риска банка

Показатели	Сумма, тыс. руб.
-------------------	-------------------------

	1.01.18	1.04.18	1.07.18	1.10.18	1.01.19
Кредиты физическим и юридическим лицам.	83 571	84 200	81 150	85 117	88 530
Просроченная ссудная задолженность;	14 325	15 210	15 150	16 350	16 940
В том числе:					
по основному долгу,	9 540	10 310	10 050	11 420	10 980
по процентам.	4 785	4 900	5 100	4 930	5 960
Резерв на возможные потери по ссудам,	52 108	53 470	49 420	51 950	56 315
В том числе:					
по 2-й группе задолженности,	4 052	6 538	2 300	3 499	5 863
по 3-ей группе,	8 210	2 354	6 945	7 345	10 025
по 4-й группе,	2 606	12 528	12 745	12 584	4 093
по 5-йгруппе.	37 240	32 050	27 430	28 522	36 334

Задача № 13.

При формировании резерва под обесценение вложений в ценные бумаги коммерческий банк установил следующие процентные соотношения отчисления в данный резерв по группам риска расчетной базы (балансовой стоимости ценных бумаг):

- 1 группа – резерв в размере 0%,
- 2 группа - 10%
- 3 группа - 40%
- 4 группа - 70%
- 5 группа- 100%

Исходные данные о вложениях банка приведены в таблице:

№	Наименование ценных бумаг в портфеле банка	Балансовая стоимость ценных бумаг в тыс. руб.
1	Акции Нефтехимзавода	37 500
2	Акции Пермкомбанка	1 000
3	Векселя Сбербанка РФ	20 000
4	Векселя Промстройбанка	20 000
5	Акции АО «Экран»	45
6	Акции АО «Мосэнерго»	1 350
7	Акции «Экспресс-банка»	1 400
8	Векселя «Метабанка»	30
9	Акции Целлюлозно-бумажного комбината	18

Задача №14.

Известны следующие данные о банке (млн. руб.): СК банка - 5; деньги в кассе - 3; деньги на расчетных счетах клиентов - 15,5; средства на счетах "ностро" - 2; на счетах "лоро" - 0,5; депозиты и вклады всего - 32 (из них на срок до одного месяца - 13, до года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2); выданные МБК - 2; полученные МБК - 0,5; ссудная задолженность банку всего - 40 (в том числе до одного месяца - 28, до года - 10, свыше года - 2); вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3. Оцените, выполняет ли банк норматив Н2.

Критерии оценивания практических заданий:

- Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если: он правильно, исчерпывающе, и логически стройно обосновывает варианты решения практических заданий, тесно увязывает теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не испытывает трудности с ответами при видоизменении заданий, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
- оценка «хорошо» ставится, если обучающийся выполнил требования к оценке "отлично", но допущены 2-3 недочета;
- оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы, в ходе проведения работы были допущены ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью, работа не выполнена и не сдана или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Средство оценки результатов обучения – тест

Перечень типовых заданий для подготовки к тестированию:

На основании чего кредитная организация имеет право осуществлять банковскую деятельность?

- а) лицензии Банка России;
- б) записи в Книге государственной регистрации кредитных организаций;
- в) учредительного договора, подписанного всеми учредителями кредитной организации.

2. Сколько уровней в банковской системе Российской Федерации?

- а) один;
- б) два;
- в) три.

3. На какой срок выдается лицензия на осуществление банковской деятельности?

- а) 2 года;
- б) 5 лет;
- в) бессрочно.

4. Каким должен быть минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого коммерческого банка?

- а) 100 млн. руб.;
- б) 300 млн. руб.;
- в) 500 млн. руб.

5. Сколько коммерческий банк должен функционировать на рынке, чтобы получить лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц?

- а) не менее 2-х лет с момента государственной регистрации;
- б) не менее 1-ого года с момента получения предыдущей лицензии;
- в) не менее 3-х лет с момента подписания учредительного договора учредителями банка.

6. Что не относится к банковским операциям?

- а) выдача банковских гарантий;
- б) лизинговые операции;
- в) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Как часто кредитная организация обязана раскрывать (публиковать) свою промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность о своей деятельности?

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) каждые полгода.

8. Отвечает ли государство по обязательствам кредитной организации?

- а) да, отвечает;
- б) нет, не отвечает и не имеет права;
- в) нет, не отвечает, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

9. Отвечает ли Банк России по обязательствам кредитной организации?

- а) да, отвечает;
- б) нет, не отвечает и не имеет права;
- в) нет, не отвечает, за исключением случаев, когда Банк России сам принял на себя такие обязательства.

10. Какова основная цель деятельности кредитной организации?

- а) извлечение прибыли;
- б) привлечение большого количества клиентов;
- в) финансовая помощь другим кредитным организациям.

11. В течение какого периода кредитная организация должна вернуть в Банк России лицензию на осуществление банковских операций в случае ее отзыва или аннулирования?

- а) в течение 30 дней со дня принятия такого решения;
- б) в течение 7 дней со дня принятия такого решения;
- в) в течение 15 дней со дня принятия такого решения.

12. Что не относится к банковским сделкам?

- а) оказание консультационных и информационных услуг;
- б) выдача банковских гарантий;
- в) лизинговые операции.

13. В течение какого времени предписание Банка России об устранении нарушений, допущенных при приобретении акций кредитной организации, направляется лицу, совершившему сделку по приобретению более 10% акций кредитной организации с нарушением?

- а) не позднее 30 дней со дня обнаружения нарушения;
- б) не позднее 7 дней со дня обнаружения нарушения;
- в) не позднее 15 дней со дня обнаружения нарушения.

14. Кем принимается решение о государственной регистрации кредитной организации?

- а) учредителями кредитной организации;
- б) генеральным директором и главным бухгалтером кредитной организации;
- в) Банком России.

15. В каком формате не может быть представлен учредительный договор кредитной организации для ее государственной регистрации?

- а) в электронном виде;
- б) нотариально удостоверенная копия;
- в) подлинник.

16. В течение какого времени должен быть оплачен уставный капитал кредитной организации после внесения записи о ней в единый государственный реестр юридических лиц?

- а) в течение 2-х недель;
- б) в течение месяца;
- в) в течение 3-х месяцев.

17. Кто устанавливает минимальный размер резервов (фондов) кредитной организации?

- а) Банком России;
- б) кредитной организацией;
- в) главным бухгалтером кредитной организации.

18. С каким количеством банков может сотрудничать физическое лицо?

- а) только с 1-им;
- б) от 1-ого до 10-ти;
- в) неограниченное количество.

19. Что создается с целью обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам?

- а) Федеральная резервная система;
- б) система обязательного страхования вкладов физических лиц;
- в) резервы на возможные потери.

20. Имеет ли право представительство кредитной организации осуществлять банковские операции?

- а) да, имеет;
- б) нет, не имеет;
- в) имеет, но с момента выдачи разрешения Банка России.

21. Сущность банковской деятельности состоит в:

- а) кредитовании юридических и физических лиц;
- б) создании кредитных средств обращения;
- в) аккумуляции денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

22. Конкретным результатом банковской деятельности является:

- а) организация денежно-кредитного процесса;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) создание банковского продукта.

23. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений:

- а) рынок денег;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) финансовый рынок;
- г) рынок капиталов.

24. В банковскую систему входят:

- а) только банки;
- б) банки, страховые и инвестиционные компании;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

25. Центральные банки относятся к следующей группе банков:

- а) банки, являющиеся акционерными обществами;
- б) частные кредитные институты;
- в) государственные кредитно-финансовые институты или наделенные государственными функциями.

26. Источниками формирования капитала кредитной организации – АО являются:

- а) привлеченные денежные средства;
- б) эмиссия акций;
- в) прибыль;
- г) выпуск векселей.

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

- а) добавленный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) фонды специального назначения.

28. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б) заемные средства рынка МБК;
- в) вклады физических лиц;

г) выпуск векселей банка.

29. Основной мотив деятельности коммерческого банка:

- а) расширение сферы обслуживания клиентов;
- б) углубленные специализации;
- в) ориентация на операции, приносящие наивысший доход.

30. Преобладающим в современной банковской системе России является следующий тип кредитных организаций:

- а) государственные и полугосударственные банки,
- б) универсальные КБ;
- в) специализированные банки.

31. Ресурсами банка являются:

- а) собственные средства;
- б) собственные средства и обязательства;
- г) разница между мобилизованными средствами и обязательными резервами.

32. Укажите год создания Госбанка Российской империи:

- а) 1860 г.;
- б) 1885 г.;
- в) 1921 г.

33. Ныне действующий закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» принят в:

- а) 1990 г.;
- б) 1995 г.;
- в) 1998 г.;
- г) 2002 г.

34. Выделить вид операции, которая запрещена коммерческими банками законодательно:

- а) расчетно-кассовые операции для клиентов;
- б) купля-продажа иностранной валюты;
- в) страхование рисков вкладчиков;
- г) привлечение денежных средств.

35. Эмиссионный доход, образуемый при продаже акций по цене выше номинала, относится на:

- а) капитал основной;
- б) капитал дополнительный.

36. Головной организацией банковского холдинга может быть:

- а) кредитная организация;
- б) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией;
- в) любой участник холдинга.

37. Обязаны ли КО создавать службы внутреннего контроля?

- а) да;
- б) нет.

38. Российским банкам запрещается заниматься:

- а) страхованием и торговлей;

- б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
- в) торговой и производственной деятельностью;
- г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- д) доверительным управлением.

39. Ассортимент выполняемых операций коммерческие банки:

- а) определяют самостоятельно;
- б) согласуют с регулируемыми органами;
- в) обосновывают перед регулируемыми органами, предоставляя им бизнес-план;
- г) утверждают в регулирующих органах, получая соответствующее разрешение.

40. Коммерческие банки могут:

- а) эмитировать денежные средства;
- б) проводить безналичные расчеты и клиринг взаимных обязательств;
- в) хранить денежные средства клиентов;
- г) вести реестр держателей именных ценных бумаг;
- д) контролировать финансовую деятельность клиентов;
- е) кредитовать физические и юридические лица.

41. Расчетные небанковские кредитные организации могут:

- а) принимать вклады юридических и физических лиц;
- б) проводить безналичные расчеты по поручению юридических и физических лиц;
- в) предоставлять расчетные гарантии;
- г) проводить валютно-обменные операции по поручению клиентов;
- д) осуществлять денежные переводы без открытия счета для физических лиц;
- е) предоставлять расчетные кредиты клиентам.

42. Платежное поручение действительно на территории России со дня выписки в течение:

- а) пяти дней;
- б) 10 дней;
- в) 15 дней;
- г) 21 дня;
- д) трех- дней.

43. Главная функция банковского чека:

- а) кредитная;
- б) платежная;
- в) сохранения ценности;
- г) минимизации рисков;
- д) гарантийная.

44. По степени надежности аккредитивы могут быть:

- а) безотзывными;
- б) подтвержденными;
- в) непокрытыми;
- г) резервными;
- д) всех перечисленных выше видов;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

45. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;

- г) верны пункты «а» и «в»;
- д) верны пункты «а», «б», «в».

46. Понятие беспорного списания применяется к банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) указанным в приведенных выше пунктах;
- д) верны пункты «а» и «в».

47. Банковская тайна — это тайна: а) о видах операций банка;

- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

48. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- а) коммерческими банками;
- б) коммерческими банками и центральным банком;
- в) коммерческими банками и расчетными центрами;
- г) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- д) коммерческими банками и платежными палатами.

49. Кредитовое авизо — сообщение о поставке покрытия:

- а) по платежному поручению;
- б) чеку;
- в) аккредитиву;
- г) инкассо;
- д) долговому обязательству.

50. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает:

- а) договор банковского счета;
- б) нормативный акт Банка России;
- в) ГК РФ;
- г) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- д) положение Минфина России.

51. 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.

52. 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».

53. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:

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

54. 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».

55. 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».

56. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

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

57. 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.

58. 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.

59. Технология кредитной сделки зависит:

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

60. Мониторинг выданных кредитов означает, что:

- а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;
- б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;

- в) работник банка контролирует сохранность залога;
- г) работник банка регулярно посещает заемщика;
- д) осуществляется все вышеперечисленное;
- е) нет верного ответа.

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

- а) код инвестора;
- б) цена за одну облигацию;
- в) сумма сделки;
- г) объем средств первичного дилера.

62. Зачет встречных однородных обязательств (требований) осуществляется:

- а) в режиме системных сделок;
- б) внесистемных сделок;
- в) вне зависимости от характера сделок;
- г) в зависимости от поручения участника торгов.

63. Облигации, выпущенные банком, могут погашаться:

- а) деньгами;
- б) имущественными правами;
- в) неимущественными правами;
- г) другими ценными бумагами;
- д) верны пункты «а» и «б».

64. Российские банки могут выпускать:

- а) обеспеченные облигации;
- б) необеспеченные облигации;
- в) облигации под второй заклад;
- г) субординированные облигации;
- д) все вышеперечисленное;
- е) нет верного ответа.

65. Российской из перечисленных ниже платежных систем является:

- а) STB Card;
- б) MasterCard;
- в) Dinners Club;
- г) Cirrus.

Критерии оценивания знаний с использованием теста:

Оценка «ОТЛИЧНО», уровень сформированности компетенций (5+)

- студент набрал 80% - 100% правильных ответов.

Оценка «ХОРОШО», уровень сформированности компетенций (4)

- студент набрал 60% - 79% правильных ответов.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», уровень сформированности компетенций (3)

- студент набрал 50% - 59% правильных ответов.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», уровень сформированности компетенций

(2)

- студент набрал 0% - 49% правильных ответов.

Список вопросов для подготовки к тестированию:

1. Типы банковских учреждений.
2. Центральный банк, его основные функции.
3. Статус, задачи и полномочия Банка России.
4. Понятие независимости центрального банка. Независимость Банка России.
5. Структура банковской системы РФ.
6. Понятие коммерческого банка. Основные функции коммерческого банка.
7. Типы коммерческих банков.
8. Понятие и структура собственного капитала банка.
9. Источники формирования и задачи собственного капитала банка.
10. Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка.
11. План счетов бухгалтерского учета. Внебалансовые счета.
12. План счетов бухгалтерского учета. Срочные счета.
13. План счетов бухгалтерского учета. Счета ДЕПО.
14. Организация бухгалтерского учета в банке. Учетная политика банка.
15. Понятие банковских ресурсов. Происхождение банковских ресурсов.
16. Банковские ресурсы и формы пассивных операций банка.
17. Регулирование величины заемного капитала банка.
18. Депозитные операции. Природа депозита.
19. Общие принципы организации депозитных операций.
20. Особенности срочных депозитов.
21. Особенности депозитов до востребования.
22. Виды и особенности депозитных сертификатов.
23. Виды и особенностимежбанковских кредитов.
24. Вексельная форма привлечения ресурсов.
25. Облигационная форма привлечения ресурсов.
26. Привлечение банковских ресурсов в форме сделки РЕПО.
27. Принципы кредитования
28. Методы кредитования и формы ссудных счетов
29. Критерии кредитоспособности клиента
30. Способы оценки кредитоспособности клиента

31. Классификация кредитоспособности клиентов
32. Уровни обеспеченности ссуд
33. Отнесение ссуд к группам кредитного риска и резервирование
34. Характеристика кредитного договора. Права и обязанности банка
35. Характеристика кредитного договора. Права и обязанности заемщика
36. Порядок предоставления ссуды
37. Обеспечение ссуды. Залог с оставление предмета залога у заемщика.
38. Обеспечение ссуды. Залог с передачей предмета залога банку.
39. Обеспечение ссуды. Особенности залога ценных бумаг.
40. Обеспечение ссуды. Поручительство.
41. Обеспечение ссуды Банковская гарантия.
42. Предъявительский учетный вексельный кредит.
43. Предъявительский залоговый вексельный кредит.
44. Векселедательский кредит.
45. Понятие лизинга. Субъекты лизинговых операций.
46. Классификация лизинга.
47. Технология и этапы лизингового процесса. Сроки и стоимость лизинга.
48. Риски лизинговых операций.
49. Валютное регулирование. Понятие «резидентов» и «нерезидентов».
50. Валютное регулирование Национальная и иностранная валюта.
51. Валютное регулирование. Виды валютных операций.
52. Валютный контроль за экспортными операциями.
53. Валютный контроль за импортными операциями.
54. Валютные счета резидентов. Порядок обязательной продажи части валюты экспортерами.
55. Рублевые счета нерезидентов.
56. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
57. Расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях.
58. Расчеты по документарному инкассо при импортных операциях.
59. Кредитование под залог валютных ценностей.
60. Понятие векселя. Виды векселей.
61. Обязательные реквизиты векселя.
62. Срок платежа по векселю.
63. Индоссамент векселя.
64. Аваль векселя.

65. Акцепт переводного векселя.
66. Протест векселя.
67. Инкассирование банками векселей.
68. Домициляция векселей.
69. Основные виды акций. Права, предоставляемые каждым из видов.
70. Участие Банка России в операциях на рынке ГКО.
71. Инвестиции банков в ценные бумаги.
72. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
73. Создание резервов под обесценение ценных бумаг.
74. Брокерские операции банков на рынке ценных бумаг.
75. Дилерские операции банков на рынке ценных бумаг.
76. Депозитарные операции банков.
77. Тростовые операции с ценными бумагами.
78. Характеристика активов с точки зрения ликвидности.
79. Управление ликвидностью. Экономические нормативы капитала.
80. Управление ликвидностью. Экономические нормативы ликвидности.

Порядок проведения текущего контроля по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для контроля усвоения обучающимися данной дисциплины, учебным планом предусмотрен экзамен по итогам семестра, который проводится в форме устного ответа на вопросы и выполнения практического задания.

Порядок проведения промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

ОЦЕНКА ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЭКЗАМЕНЕ

Список вопросов для подготовки к экзамену:

ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты

Обучающийся знает:

- историю развития кредитной системы в России;
 - законодательные основы современного банка.
 - методы денежно-кредитной политики центральных банков;
 - активные и пассивные операции банков;
1. Сущность деятельности коммерческого банка.
 2. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
 3. Основные принципы банковской деятельности.
 4. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
 5. Организационная структура коммерческого банка.
 6. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.
 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счета. Виды счетов.
 8. Организация межбанковских расчетов.
 9. Кассовые операции.
 10. Сущность и функции кредита.
 11. Виды кредита.

12. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика.
13. Залог и его виды.
14. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.
15. Оформление кредитного договора.
16. Порядок выдачи и использования кредита.
17. Общая характеристика привлеченных средств.
18. Депозиты и их виды.
19. Процентная политика банка по привлечению средств.
20. Значение и виды вкладов физических лиц.
21. Депозитные и сберегательные сертификаты.
22. Векселя банка.
23. Облигации банка.
24. Формирование обязательных резервов, депонируемых в ЦБР.
25. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.

ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

Обучающийся знает:

- особенности бухгалтерского учета в банках;
- порядок работы с международными платежами;
- виды ценных бумаг.

26. Особенности организации долгосрочного кредитования.
27. Значение ипотечного кредита для развития экономики страны.
28. Кредитование с овердрафтом.
29. Функционирование контокоррентного счета.
30. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам.
31. Процедура выдачи потребительского кредита.
32. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
33. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов.
34. Лизинговые операции.
35. Факторинговые операции.
36. Трастовые операции.
37. Основные принципы проведения валютных операций.
38. Валютные операции со средствами физических лиц.

39. Валютные операции по поручению юридических лиц.
40. Понятие ликвидности коммерческого банка. Нормативы ликвидности.
41. Рискованный характер кредитования. Нормативное ограничение риска.
42. Сущность и особенности менеджмента банка.
43. Методы денежно-кредитной политики центральных банков.
44. Особенности бухгалтерского учета в банках.
45. Порядок работы с международными платежами.
46. Виды ценных бумаг.
47. Методика расчета простого и сложного банковского процента
48. Порядок оформления наличных и безналичных расчетов в банке.
49. Методика оценки рисков банковских операций.
50. Методика оценки деятельности коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.

ОЦЕНКА УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЭКЗАМЕНЕ

Типовые задания для подготовки обучающихся к экзамену:

ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты

Обучающийся умеет:

- рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- рассчитывать сложный банковский процент;
- оформлять документы по безналичным расчетам;
- контролировать и оформлять наличные расчеты;
- читать банковские счета;

Обучающийся владеет:

- основными понятиями банковской деятельности;
- инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков.

Задание № 1.

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Задание № 2.

Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб. Заемщик - фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен сформировать, если выдаст данную сумму. Опишите алгоритм действий банка в случае, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность будет просроченной на 10 дней. Рассчитайте размер резервов на возможные потери по ссуде, который должен будет сформировать банк в сложившейся ситуации.

ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

Обучающийся умеет:

- оценивать степень возможного риска.

Обучающийся владеет:

- умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.

Задание № 3.

Казначейство банка А планирует привлекать в течение года ежедневно 500 млн. руб. кредитов «овернайт» на рынке МБК под ставку 5% годовых. Годовые затраты казначейства по планируемым операциям - 8 млн. руб. Планируемые темпы обесценения рубля к ЕВРО - 3% в год.

1). Определите, эффективным ли будет размещение этих средств в следующих арбитражных сделках:

- а) в качестве месячного рублевого МБК под 6,7% годовых;
- б) годового рублевого МБК под 6,7% годовых;
- в) годового депозита в ЕВРО под 3% годовых.

2). Определите, какие риски могут повлиять на итоговую эффективность арбитражных операций?

Задание № 4.

Определить структуру нетрадиционных доходов банка, если известно следующее:

- общая сумма нетрадиционных доходов банка равна 4889,2 тыс. руб. в т.ч.
- доходы от кассового обслуживания - 1173,4 тыс. руб.;
- доходы от операций с ценными бумагами - 1026,8 тыс. руб.;
- доходы от валютных операций - 1934,4 тыс. руб.;
- доходы от прочих нетрадиционных услуг - 854,6 тыс. руб.

ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

Экзаменационный билет состоит из двух теоретических вопросов и одного практического задания.

Тольяттинская академия управления	Дисциплина: Методика банковской деятельности
ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1	
1. Сущность деятельности коммерческого банка. 2. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам. 3. На основе следующих данных о банке (млн. руб.): УК - 15; принятые вклады и депозиты - 45; средства других Ко - 15; выданные кредиты - 75; прочие активы - 12; прибыль за прошлый год - 5; резервы и фонды - 7. Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.	
Утверждаю: зав.кафедрой ЭиФ Мизюн В.А. _____	Составил: Евдовская С.А.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Для оценки результатов обучения по дисциплине учебным планом предусмотрен экзамен, который проводится в форме устного ответа на вопросы и выполнения практического задания.

Оценка по дисциплине выставляется по результатам текущего контроля (устные ответы и дополнения, выполнение практических заданий) и экзамена.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения (сформированности компетенций)				
	1	2	3	4	5+
ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты					
Знать: - историю развития кредитной системы в России; - законодательные основы современного банка.; - методы денежно-кредитной политики центральных банков; - активные и пассивные операции банков;	Не знает	Фрагментарные знания об истории развития кредитной системы в России; законодательных основах современного банка; методах денежно-кредитной политики центральных банков; активных и пассивных операциях банков;	Общие, но не структурированные знания об истории развития кредитной системы в России; законодательных основах современного банка; методах денежно-кредитной политики центральных банков; активных и пассивных операциях банков;	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об истории развития кредитной системы в России; законодательных основах современного банка; методах денежно-кредитной политики центральных банков; активных и пассивных операциях банков;	Сформированные, систематизированные, прочные знания об истории развития кредитной системы в России; законодательных основах современного банка; методах денежно-кредитной политики центральных банков; активных и пассивных операциях банков;
Уметь: - рассчитывать экономические нормативы,	Не умеет	Частично освоенные умения рассчитывать экономические нормативы,	В целом освоенные, но не подкрепляемые знаниями и	В целом сформированные и самостоятельно выполняемые, но не	Успешно сформированные, самостоятельно и осознанно

регулирующие деятельность коммерческих банков; - рассчитывать сложный банковский процент; - оформлять документы по безналичным расчетам; - контролировать и оформлять наличные расчеты; - читать банковские счета;		регулирующие деятельность коммерческих банков; рассчитывать сложный банковский процент; оформлять документы по безналичным расчетам; контролировать и оформлять наличные расчеты; читать банковские счета;	самостоятельностью выполнения умения рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; рассчитывать сложный банковский процент; оформлять документы по безналичным расчетам; контролировать и оформлять наличные расчеты; читать банковские счета;	всегда интеллектуально обоснованные умения рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; рассчитывать сложный банковский процент; оформлять документы по безналичным расчетам; контролировать и оформлять наличные расчеты; читать банковские счета;	выполняемые умения рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; рассчитывать сложный банковский процент; оформлять документы по безналичным расчетам; контролировать и оформлять наличные расчеты; читать банковские счета;
Владеть: - основными понятиями банковской деятельности; - инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие	Не владеет	Фрагментарно сформированные навыки владения основными понятиями банковской деятельности; инструментами, позволяющими рассчитывать экономические	В целом сформированные, но выполняемые на элементарном уровне владения основными понятиями банковской деятельности; инструментами, позволяющими	Сформированные, но не устойчивые в сложных ситуациях навыки владения основными понятиями банковской деятельности; инструментами, позволяющими рассчитывать	Успешно сформированные, устойчивые, технологически грамотно выполняемые навыки владения основными понятиями банковской деятельности;

деятельность коммерческих банков.		нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков.	рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков.	экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков.	инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков.
ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей					
Знать: - особенности бухгалтерского учета в банках; - порядок работы с международными платежами; - виды ценных бумаг.	Не знает	Фрагментарные знания о бухгалтерского учета в банках; порядке работы с международными платежами; видах ценных бумаг.	Общие, но не структурированные знания о особенностях бухгалтерского учета в банках; порядке работы с международными платежами; видах ценных бумаг.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о особенностях бухгалтерского учета в банках; порядке работы с международными платежами; видах ценных бумаг.	Сформированные, систематизированн е, прочные знания о особенностях бухгалтерского учета в банках; порядке работы с международными платежами; видах ценных бумаг.
Уметь: - оценивать степень возможного риска.	Не умеет	Частично освоенные умения оценивать степень возможного риска.	В целом освоенные, но не подкрепляемые знаниями и самостоятельностью выполнения умения оценивать степень возможного риска.	В целом сформированные и самостоятельно выполняемые, но не всегда интеллектуально обоснованные умения оценивать степень возможного риска.	Успешно сформированные, самостоятельно и осознанно выполняемые умения оценивать степень возможного риска.

Владеть: - умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.	Не владеет	Фрагментарно сформированные навыки оценки деятельности коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.	В целом сформированные, но выполняемые на элементарном уровне навыки оценки деятельности коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.	Сформированные, но не устойчивые в сложных ситуациях навыки оценки деятельности коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.	Успешно сформированные, устойчивые, технологически грамотно выполняемые навыки оценки деятельности коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.
--	-------------------	--	--	---	--

Критерии оценивания знаний на экзамене:

В ходе промежуточной аттестации выставление оценки по дисциплине осуществляется с учетом результатов текущего контроля (на основании которых обучающийся допускается к экзамену) и ориентацией на критерии оценивания сформированности компетенций следующим образом:

- Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает высокий, продвинутый уровень сформированности компетенций (5+), глубоко и прочно усвоил программный материал дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, причем не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

- Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает повышенный уровень сформированности компетенций (4), твердо знает материал курса, 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.

- Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает пороговый уровень сформированности компетенций (3), имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;

- Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает недостаточное освоения порогового уровня сформированности компетенций (2), не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

- Оценка не выставляется обучающемуся, если он не явился на экзамен, отказался от его сдачи, не знает программный материал, не может решить практические задачи, что соответствует «нулевому» уровню сформированности компетенций (1).

Порядок проведения промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

5. ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УРОВЕНЬ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Компетенция

ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

Обучающийся знает: историю развития кредитной системы в России; законодательные основы современного банка.; методы денежно-кредитной политики центральных банков; активные и пассивные операции банков; особенности бухгалтерского учета в банках; порядок работы с международными платежами; виды ценных бумаг.

Обучающийся умеет: рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; рассчитывать сложный банковский процент; оформлять документы по безналичным расчетам; контролировать и оформлять наличные расчеты; читать банковские счета; оценивать степень возможного риска.

Обучающийся владеет: основными понятиями банковской деятельности; инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА (10 заданий)

Знать (примерный перечень тестовых заданий):

Правильные ответы отмечены +.

1. Выделить факторы, которые определяют конкурентную позицию банка на рынке:

- +а) прибыльность банка;
- б) частица банка на рынке;
- +в) качество банковской услуги;
- +г) реклама;
- +д) организация предоставления услуг;
- +е) культура отношений банка с клиентурой

2. Выделить факторы, которые определяют формирование спроса клиентов на банковские услуги:

- +а) цены (тарифы) на услуги;
- +б) принципы предоставления банком услуг;

- +в) местонахождение банка;
- г) платежеспособность клиентов;
- +д) структура персонала банка;
- е) принятие новых законодательных актов.

3 Выделить факторы, которые определяют конкурентоспособность коммерческого банка:

- +а) часы работы банка;
- +б) местонахождение филиалов банка;
- +в) спектр услуг, который предоставляет банк;
- г) новая услуга (например, предоставление ипотечного кредита);
- +д) оперативность и качество обслуживания;
- +е) цены на услуги.

4. Какие методы адаптации к изменениям конъюнктуры банковского рынка целесообразно использовать банку:

- +а) формирование проса на банковские услуги;
- +б) стимулирование сбыта услуг;
- +в) изучение спроса на услуги;
- г) реклама;
- +д) изучение конкурентов.

5. Что такое надзор банка за банковским рынком:

- +а) анализ банковского рынка;
- б) систематическое изучение рыночной ситуации.

6. Выделить показатели присмотра банка за предпринимательским сектором:

- +а) ассортимент продукции, которая производится;
- +б) численность производителей;
- +в) прибыль предприятия;
- г) размер оборотного капитала.

7. Выделить критерии присмотра банка за сектором физических лиц:

- а) повод для привлечения банковской услуги;
- +б) слабая, умеренная, активная интенсивность использования услуг банка;
- +в) возраст, род занятий., образование, уровень дохода лица.

8. Как обеспечить долгосрочную результативность деятельности коммерческого банка:

- а) наличие портфеля разработок новых банковских услуг для внедрения в работу банка;
- б) внедрение новых технологий в работу банка;
- +в) исследование путей снижения расходов на банковские услуги;
- +г) работа с клиентами и выявление их претензий к предоставлению услуг банку;

- +д) улучшение качества услуг банка;
- +е) усовершенствование организации работы и управления банком.

9. Выделить факторы выбора рыночной стратегии коммерческим банком:

- +а) размер капитала коммерческого банка;
- б) возможность предложения банком новых услуг;
- в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов;
- +г) развитие активных операций банка.

10. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:

- +а) предложения нового, ранее непредлагаемой услуги;
- б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных);
- в) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке.

11. Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:

- +а) создание нового рынка банковских услуг;
- +б) создание нового сегмента банковского рынка;
- в) предложение рынка нового товара.

12. Выделить главные черты стратегии разработки услуги (продукту) коммерческим банком:

- а) предложение банком сформированному рынку традиционной услуги;
- +б) предложение рынка принципиально новых услуг;
- +в) предложение рынка модифицированной услуги.

13. Определить основные черты стратегии диверсификации банка на рынке:

- +а) выход банка с новой услугой на сформированный рынок;
- б) выход банка на новый рынок и внедрение своего ассортимента услуг на нем.

14. Какие черты банковской стратегии характерны для услуги «звезда»?

- +а) лидирующее положение в только что созданном коммерческом банке;
- б) интенсификация маркетинговых усилий для поддержки или увеличения частицы услуги «звезда» на банковском рынке;
- в) возвращение на банковский рынок услуг, которые банк долгое время не предоставлял.

15. Какие типичные стратегии характерны для модели Г. Портера:

- а) стратегия услуги «тяжелый ребенок»;
- +б) стратегия лидерства в сокращении расходов;
- +в) стратегия дифференциации;
- +г) стратегия фокусировки.

16. Какие запить клиентов удовлетворяют услуги банка:

- +а) своевременность предоставления услуги;
- б) новость услуги;
- +в) качество банковской услуги.

17. Назовите специфические требования к качеству услуг банка:

- а) надежность услуги;
- +б) цена услуги;
- в) легкость и оперативность ее получения в банке.

18. Какие запросы клиентов удовлетворяет услуга банка «предоставления кредиту»:

- +а) своевременность предоставления;
- б) новость;
- в) качество.

20. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк:

- а) надежность;
- б) цена;
- +в) легкость и оперативность ее получения

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА (15 заданий, из них 5 – с развернутым ответом)

Уметь (примерный перечень практических задач)

Задание 1. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Решение:

Норматив достаточности капитала коммерческого банка (Н1) определяется как отношение собственного капитала банка (К) к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска (А), а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10%.

$$H1 = K * 100 / A.$$

Из этой формулы можно найти величину собственного капитала банка:

$$K = A * H1 / 100 = 100 * 10,1 / 100 = 10,1 \text{ млрд. руб.}$$

Плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. руб., следовательно, величина активов в плановом периоде составит:

$$A_{пл} = 100 + 25 = 125 \text{ млрд. руб.}$$

Собственный капитал увеличится на плановую величину прибыли после уплаты налогов:

$$K_{пл} = 10,1 + 5,1 = 15,2 \text{ млрд. руб.}$$

Проанализируем, будет ли в плановом периоде выполняться норматив достаточности капитала банка:

$$H_{пл} = K_{пл} * 100 / A_{пл} = 15,2 * 100 / 125,0 = 12,2\%.$$

Таким образом, норматив будет выполняться, следовательно, необходимости в мероприятиях формированию капитала нет.

Задание 2. Депозиты банка составляют 400 тыс. долл. Обязательные резервы равны 40 тыс. долл. Как изменятся кредитные возможности банка и предложение денег со стороны всей банковской системы, если вкладчик заберет со счета 20 тыс. долл. на покупку нового автомобиля?

Решение задачи:

Норма обязательного резервирования – это установленная законом строго определённая доля обязательств коммерческого банка по привлечённым им депозитам, которую банк должен держать в резерве в центральном банке. Норма обязательного резервирования устанавливает величину гарантийного фонда коммерческого банка, обеспечивающего надежное выполнение его обязательств перед клиентами. Данный норматив используется центральным банком как инструмент регулирования деятельности коммерческих банков.

Таким образом, если согласно условию, привлеченный в виде депозитов капитал банка составляет 400 тыс. долл., а обязательные резервы составляют 40 тыс. долл., то норма обязательного резервирования равна:

$$НОР = ОР * 100 / Д = 40 * 100 / 400 = 10\%.$$

Если привлеченный в виде депозитов капитал банка составляет 400 тыс. долл., а обязательные резервы составляют 40 тыс. долл., то банк может выдать ссуды на сумму:

$$НК = Д - ОР = 400 - 40 = 360 \text{ тыс. долл.}$$

Если привлеченный в виде депозитов капитал банка составляет 400 тыс. долл., но вкладчик забирает со счета 20 тыс. долл., то сумма депозитов станет равна:

$$Д = 400 - 20 = 380 \text{ тыс. долл.}$$

Обязательные резервы при этом также сократятся, их сумма должна будет составить:

$$ОР = 380 * 10 / 100 = 38 \text{ тыс. долл.}$$

Сумма новых ссуд составит:

$$НК = Д - ОР = 380 - 38 = 342 \text{ тыс. долл.}$$

Таким образом, в результате того, что сумма привлеченных депозитов снизится с 400 до 380 тыс. долл. (на 20 тыс. долл. или на 5%), сумма новых ссуд, которые может выдать банк сократится с 360 до 342 тыс. долл. (на 18 тыс. долл. или на 5%).

Для того, чтобы узнать, как изменится предложение денег со стороны всей банковской системы, необходимо найти коэффициент мультипликации, представляющий собой отношение образовавшейся денежной массы на депозитных счетах к величине первоначального депозита. Величина коэффициента мультипликации обратно пропорциональна норме отчислений в централизованный резерв. Если норма отчислений в централизованный резерв равна 10%, то коэффициент мультипликации будет составлять 10 (100/10). Поскольку коэффициент мультипликации равен 10, а сумма депозитов снижается на 20 тыс. долл., то предложение денег со стороны всей банковской системы сократится на 200 тыс. долл. (20*10).

Пояснение. Современное банковское дело основано на системе частичных резервов. Центральный банк устанавливает для коммерческих банков норму обязательных резервов, т.е. долю активов, которые в виде наличных денег и средств на счете в центральном банке

представляют собой резерв коммерческого банка. Фактические резервы равны сумме обязательных и избыточных резервов. Используя систему резервов, центральный банк может контролировать объем банковских депозитов, динамику обращающейся денежной массы и условия кредитования. Коммерческий банк, предоставляя ссуды, создает деньги, но его возможности делать деньги ограничены. Выпуск дополнительных денег в обращение возможен до тех пор, пока размеры обязательного резерва по сумме вновь созданных чековых счетов не окажутся равными величине избыточных резервов банка. Созданные банком деньги превращаются в депозиты других банков, которые также создают деньги. Чем меньше норма обязательных резервов, тем больше совокупный объем ссуд, предоставляемых всеми коммерческими банками, и объем их инвестиций. Тем самым избыточные резервы порождают цепь последовательно совершаемых операций, в результате которых возникает мультиплицирующий эффект, т.е. происходит многократное расширение объема кредитования.

Задание 3. Прибыль банка на 01.12.2003 г. за ноябрь 2003 г. составила 286 тыс. руб. Фактическое значение норматива Н15 составило 22,1%, а норматива Н18 – 10,2%. Такое нарушение нормативов является повторным. Определить, какая сумма штрафа будет взыскана с банка за нарушение нормативов открытой валютной позиции.

Решение задачи:

Н15 – норматив общей открытой валютной позиции (20%),

Н18 – норматив валютной позиции во всех банковских металлах (10%).

За нарушение норматива с банка взыскивается штраф в размере произведения отклонения от норматива и прибыли банка. Если банк одновременно нарушил несколько нормативов открытой позиции, штраф взыскивается из расчета большей суммы.

Штраф за нарушение норматива Н15:

$286 \cdot (22,1 - 20) / 100 = 6,006$ тыс. руб.

Штраф за нарушение норматива Н18:

$286 \cdot (10,2 - 10) / 100 = 0,572$ тыс. руб.

Сумма штрафа составит 6,006 тыс. руб.

Задание 4. Банк располагает капиталом 1 млрд. ден. ед., в том числе его собственный капитал составляет 200 млн. ден. ед. По пассивным операциям банк уплачивает 5% годовых, а по активным получает 6% годовых. Административно-технические издержки банка составляют 200 тыс. ден. ед., норма обязательных резервов – 10%. Рассчитайте норму чистой банковской прибыли, если в ссуду отдан весь капитал банка.

Решение задачи:

Найдем сумму, которую банк может выдать в виде ссуды. Для этого сначала вычислим величину заемного капитала банка. Она равна разнице между заемным и собственным капиталом банка – 800 млн. ден. ед. В связи с тем, что норма обязательных резервов распространяется только на заемный капитал и равна 10%, величина обязательных резервов составит 80 млн. ден. ед. (10% от 800 млн. ден. ед.). Очевидно, что величина ссуды, которую может выдать банк, складывается из собственного и заемного капитала за вычетом обязательных резервов:

$200 + 800 - 80 = 920$ млн. ден. ед.

Найдем валовую прибыль банка, полагая, что банку удалось разместить всю сумму ссудного капитала, по формуле:

$$Рб.вал = \%гссуд \cdot \%гзаем,$$

где Рб.вал – валовая прибыль банка;

%гссуд – процент, полученный за ссуду;

%гзаем – процент, выплачиваемый за вклад.

$$Рб.вал = 0,06 \cdot 920 - 0,05 \cdot 800 = 15,2 \text{ млн. ден. ед.}$$

Вычтя из валовой прибыли банка его административно-технические издержки (0,2 млн. ден. ед.), получим чистую прибыль банка:

$$Рб.чист = Рб.вал - Иб,$$

где Иб – административно-технические издержки банка.

$$Рб.чист = 15,2 - 0,2 = 15 \text{ млн. ден. ед.}$$

Зная величину собственного капитала банка (200 млн. ден. ед.), найдем норму банковской прибыли по формуле:

$$Рбанк = Рб.чист \cdot 100 / Ксоб,$$

где Ксоб – собственный капитал банка.

$$Рбанк = 15 \cdot 100 / 200 = 7,5\%.$$

Задание 5. По приведенным в таблице данным, определите размер собственных средств банка «Альфа» на t1 и на t2, их изменение за год по составу и структуре. Обоснуйте вывод. Охарактеризуйте нормативно-правовые акты Банка России, устанавливающие требования к достаточности капитала коммерческих банков.

№	Пассив	t1		t2		Отклонение (+/-)	
		руб.	%	руб.	%	руб.	%
1	Уставный фонд	2562050		4495416			
2	Резервный фонд	63978		426610			
3	Другие фонды	116706		334516			
4	Расчетные счета клиентов	111705		592280			
5	Депозиты организаций	5225334		7412216			
6	Займы у других банков	140000		3793000			
7	Прочие кредитеры	246595		998967			
8	Прибыль	13260		733743			
9	Прочие пассивы	0		30256			
10	Всего собственных средств	?	100	?	100		

Решение:

Пассив баланса банка состоит из собственного капитала и обязательств. Делим приведенные пассивы по данному признаку и осуществляем анализ:

тыс. руб.

Пассив	t1		t2		Отклонение (+/-)	
	руб.	%	руб.	%	руб.	%
Собственный капитал - всего	2755994	32,50	5990285	31,83	3234291	117,35
в том числе:						
1. Уставный фонд	2562050	30,21	4495416	23,89	1933366	75,46
2. Резервный фонд	63978	0,75	426610	2,27	362632	566,81
3. Другие фонды	116706	1,38	334516	1,78	217810	186,63
4. Прибыль	13260	0,16	733743	3,90	720483	5433,51
Обязательства - всего	5723634	67,50	12826719	68,17	7103085	124,10
в том числе:						
1. Расчетные счета клиентов	111705	1,32	592280	3,15	480575	430,22
2. Депозиты организаций	5225334	61,62	7412216	39,39	2186882	41,85
3. Займы у других банков	140000	1,65	3793000	20,16	3653000	2609,29
4. Прочие кредиторы	246595	2,91	998967	5,31	752372	305,10
5. Прочие пассивы	0	0,00	30256	0,16	30256	-
Общая величина пассива	8479628	100,0	18817004	100,0	10337376	121,91

Общая величина собственного капитала банка увеличилась с 2755994 тыс. руб. до 5990285 тыс. руб., т.е. прирост собственного капитала составил 3234291 тыс. руб. или 117,35%. При этом рост обязательств (+124,10%) опережает рост собственного капитала.

Структура собственного капитала представлена уставным фондом, резервным фондом, другими фондами и прибылью банка. В наибольшей степени прирост собственного капитала банка обеспечен за счет прироста прибыли, что говорит о прибыльной работе банка, поскольку нераспределенная прибыль прошлого и отчетного периодов аккумулируется именно по этой статье.

Наибольший удельный вес в собственном капитале занимает уставный фонд (на него приходится около трети общей суммы капитала и обязательств банка). Однако удельный вес данного источника в незначительной степени снизился (с 30,21% до 23,89% при фактическом его увеличении в абсолютном выражении).

В целом динамика и структура собственного капитала банка свидетельствуют о весьма успешной работе данного финансового учреждения по формированию ресурсной базы.

В соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» в основу методики определения достаточной величины собственного капитала банка положен принцип взвешивания активов на риск. Это означает, что при расчете норматива достаточности капитала банка его активы группируются в зависимости от степени риска вложений и возможной потери части их стоимости. Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете или их части на коэффициент риска. Активы российских банков подразделяются на пять групп с весовыми коэффициентами 0-2, 10, 20, 50 и 100%. Нулевой риск присваивается средствам на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, обязательным резервам, перечисленным в Банк России, средствам банков, депонированным для расчетов чеками, средствам на накопительных счетах при выпуске акций, вложениям в облигации Банка России, не обремененным обязательствами, и другим средствам. Напротив, наиболее высокую степень риска (50-100%) Банк России установил для средств на счетах в банках – резидентах РФ и в банках – не-резидентах стран, не входящих в число группы развитых стран, для ценных бумаг для перепродажи и прочих активов.

Норматив достаточности капитала коммерческого банка (Н1) определяется как отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка. Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10%.

Задание 6. Индекс потребительских цен в прошлом году был равен 120%, в текущем году он составил 130%. Предполагая, что темп инфляции в следующем году сохранится на прежнем уровне, банк решил предоставить кредит под 10% годовых. Каков будет уровень доходности банковского капитала, если темп инфляции по итогам года составит 5%?

Решение задачи:

Прежде всего, необходимо определить уровень (норму) инфляции за текущий год:
$$И_n = (И_t - И_{t-1}) / (И_{t-1}) = (130 - 120) / 120 = 0,083 \text{ или } 8,3\%.$$

Затем, используя уравнение Фишера, определим номинальный процент (R'):
$$R' = (r' + И_n) * 100 / (1 + И_n) = (0,1 + 0,083) * 100 / (1 + 0,083) = 16,89\%.$$

По завершении года по условию задачи темп инфляции составил 5%. В связи с этим необходимо учесть эту инфляционную составляющую, чтобы получить реальную ставку процента. С этой целью снова воспользуемся уравнением Фишера для вычисления реальной процентной ставки:

$$r' = R' * (1 + И_n) - И_n.$$

Подставив значения в данное уравнение, получим реальную процентную ставку:
$$r' = 0,1689 * (1 + 0,05) - 0,05 = 12,73\%.$$

Задание 7. Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39500 руб. Кредит предоставлен банком под 18% годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.

Решение:

1. Определим платежеспособность заемщика:

$$P = 39500 \times 0,7 \times 36 = 995400 \text{ руб.}$$

2. Определим максимальный размер кредита:

$$S = 995400 / (1 + (36 \times 18\%) / (12 \times 100\%)) = 995400 / 0,54 = 1843333 \text{ руб.}$$

3. Определим сумму полученную банком после окончания срока кредитования:

$$S_n = (39500 \times 25\% / 100\% \times 1095) / 365 = 29625 \text{ руб.}$$

Ответ: P = 995400 руб.; S = 1843333 руб.; S_n = 29625 руб.

Задание 8.

Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 руб. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Решение:

Для принятия инвестиционных решений в процессе анализа рынка ценных бумаг используются различные стоимостные оценки акций. В практической деятельности различают следующие их виды: номинальная стоимость; эмиссионная стоимость (цена размещения); бухгалтерская (балансовая, книжная) стоимость; рыночная (курсовая) стоимость.

В данном случае размещается 100 тыс. акций по номиналу 10 руб., следовательно, уставный капитал акционерного общества увеличится на 1 млн. руб. ($10 \cdot 100000 = 1000000$).

Цена, по которой реализуются акции нового выпуска, называется ценой размещения (эмиссионной ценой). В подавляющем большинстве случаев цена размещения существенно превышает номинальную стоимость. Действительно, в рассматриваемом случае цена размещения акций равна 12,5 руб. Всего от инвесторов акционерное общество получило 1250 тыс. руб. ($12,5 \cdot 100000 = 1250000$). Превышение цены размещения над номинальной стоимостью акции называется эмиссионным доходом, который отражается в балансе акционерного общества как добавочный капитал. Эмиссионный доход банка в данном случае равен:

$1250000 - 1000000 = 250000$ руб.

Кроме приобретения акций в процессе дополнительных эмиссий, инвестор имеет возможность купить их на вторичном рынке. Цена, по которой продаются акции на вторичном рынке, называется рыночной ценой. Эта цена формируется под влиянием рыночной конъюнктуры и определяется спросом и предложением, уровнем доходности на смежных сегментах финансового рынка, инфляционными ожиданиями, прогнозируемым ростом фирмы, ее будущей доходностью и многими другими факторами.

В результате этого рыночная стоимость отклоняется от бухгалтерской стоимости в большую или меньшую сторону. По условию рыночная цена акции снизилась до 7,5 руб. При этом возникли и реализовались следующие риски. С течением времени стабильность фондового рынка нарушается под влиянием каких-либо факторов (изменение политической ситуации, значительный дефицит государственного бюджета, скачок инфляции и т. п.). В результате этого у инвесторов может возникнуть потребность в наличных денежных средствах, станут более привлекательными вложения в другие ценности, у них пропадает интерес к владению акциями. В этом случае акционеры начинают продавать принадлежащие им акции, что вызывает соответствующую реакцию фондового рынка, проявляющуюся в стремительном падении курсовой стоимости акций. Снижение курсовой стоимости побуждает других инвесторов продавать свои акции, что еще более снижает их цены. Происходит своеобразная цепная реакция, которая в ряде случаев приводит к серьезным экономическим потрясениям.

Учитывая, что акционерное общество получило значительный эмиссионный доход, проведенная эмиссия была целесообразной.

Задание 9. Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Обоснуйте вывод.

№	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Отклонение (+/-)
		t1	t2	
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228	
2	Депозиты организаций	522523	741216	
3	Кредиты других банков	14000	39730	
4	Прочие кредиторы	24659	99896	
5	Кредитные вложения	572352	940070	

Решение:

Заполняем таблицу:

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Отклонение (+/-)
	t1	t2	
Расчетные счета клиентов	11170	59228	48058
Депозиты организаций	522523	741216	218693
Кредиты других банков	14000	39730	25730
Прочие кредиторы	24659	99896	75237
Всего привлеченных средств	572352	940070	367718
Кредитные вложения	526508	822248	295740

По результатам заполнения таблицы можно сделать вывод, что общая величина привлеченных средств банка увеличилась на 367718 тыс. руб. или в 1,64 раза. В то же время сумма кредитных вложений банка увеличилась в 1,56 раза. Таким образом, величина привлеченных средств банка росла быстрее, чем величина кредитных вложений. В целом это говорит о сокращении отдачи от использования привлеченного капитала.

С другой стороны, если за привлечение депозитов организаций и кредитов других банков банк вынужден платить доход собственникам этих ресурсов в виде процентов по депозитам и кредитам, то средства на расчетных счетах клиентов и задолженность перед прочими кредиторами являются относительно бесплатными источниками привлеченного капитала. В периоде t1 общая сумма депозитов организаций и кредитов других банков составляла 536523 тыс. руб. (522523+14000), в периоде t2 – 780946 тыс. руб. (741216+39730). Общая величина платных источников увеличилась в 1,46 раза (780946/536523). Таким образом, если активы банка, приносящие доход (т.е. кредитные вложения) увеличились в 1,56 раза, то пассивы, по которым банку необходимо выплачивать доход, увеличились только в 1,46 раза. Это говорит о том, что эффективность использования привлеченных средств банка увеличилась.

Задание 10. Рассчитайте уровень чистого процентного дохода коммерческого банка по следующим данным: процентные доходы – 10 995 млн. руб.; процентные расходы – 5 714 млн. руб.; активы работающие – 182 526 млн. руб.

Решение задачи:

1. Сумма чистого процентного дохода коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧПД} = \text{ПД} - \text{ПР},$$

где ПД – процентные доходы, млн. руб.,

ПР – процентные расходы, млн. руб.

$$\text{ЧПД} = 10995 - 5714 = 5281 \text{ млн. руб.}$$

2. Уровень чистого процентного дохода коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$\text{Учпд} = \text{ЧПД} / \text{А},$$

где А – работающие активы, млн. руб.

$$\text{Учпд} = 5281 / 182526 = 0,029 \text{ (2,9\%)}.$$

Таким образом, на 1 руб. работающих активов коммерческий банк получает 2,9 коп. чистого процентного дохода.

Владеть (примерный перечень ситуационных заданий)

Задание 11. Прочитайте ситуацию. Выполните задания, предложенные ниже. Ситуация. Руководитель ООО «Аква-НН» Иванов в мае 2006 г. обратился в коммерческий банк «ВИН» за получением кредита для оплаты товара – кукурузные хлопья, которые хранились на складе городского потребительского общества. В обеспечение кредита он предложил товар в обороте, а именно – кукурузные хлопья.

Кредитный комитет банка согласился с этим, и для осуществления права на заложенное имущество предложило Иванову заключить трехсторонний договор хранения заложенного имущества (банк, ООО, потребительское общество). Основным требованием банка была выдача со склада заложенного имущества только с разрешения банка и на основании доверенности, выданной им.

Пользуясь доверием руководства банков, Иванов получил в банке чистый бланк договора хранения, размножил его и внес в его графы соответствующие данные. После этого, воспользовавшись предоставленной ему банком возможностью самому лично подписать договор хранения у руководства потребительского общества, изменил на одном из экземпляров условия. На первом листе экземпляра, подготовленного для потребительского общества, Иванов в п. 1.2 указал: «Потребительское общество принимает от ООО «Аква-НН» на ответственное материальное хранение с правом реализации товара в виде кукурузных хлопьев ООО «Аква-НН». В результате он получил договор в нужной ему интерпретации, разрешающий вывоз товара со склада беспрепятственно без согласования с банком.

Осознавая, что в измененной им редакции договор хранения не будет подписан банком и он не получит кредит, в экземпляре договора, предназначенного для банка, в соответствующем пункте он указал: «Потребительское общество принимает... и выдает его владельцу только с разрешения банка и на основании доверенности».

Таким образом, Иванов, представив разные по содержанию и смыслу договоры хранения в банк и Потребительское общество, умышленно ввел их в заблуждение для достижения своих преступных намерений.

При проведении проверки инспектором кредитного отдела банка наличия заложенного товара Иванов умышленно ввел его в заблуждение по поводу количества предлагаемых в залог кукурузных хлопьев. Он предъявил инспектору документы, подтверждающие поступление кукурузных хлопьев на склад, но показал ему коробки, в которых на самом деле не было упаковок с кукурузными хлопьями, так как товар был частично реализован.

Ситуационное задание: проанализируйте ситуацию с точки зрения правильности принятого решения кредитным комитетом банка, вида мошенничества, методов избегания подобных ситуаций.

Решение задачи:

Решение, принятое кредитным комитетом банка, является неправильным. Трехсторонний договор хранения заложенного имущества должен был быть подписан в присутствии представителей именно трех сторон – банка, ООО и потребительского общества. В этом случае злоумышленнику не удалось бы ввести в заблуждение ни сотрудника банка, ни сотрудника потребительского общества.

Описываемое преступление относится к категории преступлений должников (заемщиков, ссудополучателей). Эта категория преступлений наиболее характерна для банковской сферы, поскольку кредитование является одной из наиболее массовых и одновременно уязвимых в криминологическом отношении банковских операций.

В данном случае имеет место злоупотребление при использовании залога в качестве обеспечения кредита. Типичными вариантами подобных действий являются:

- представляется в качестве залога неполноценного имущества, действительная стоимость которого не соответствует заявленной;
- предоставление в качестве залога имущества, не находящегося в собственности получателя кредита;
- предоставление в качестве залога имущества, на которое не может быть обращено взыскание;
- неоднократный залог одного и того же имущества.

Способом обеспечения возвратности банковского кредита является страхование риска невозврата кредита.

Задание 12. Для акционеров банка, у которого обязательный норматив достаточности капитала равен 10, и желающих существенно увеличить бизнес банка, но стремящихся при этом сохранить контроль за банком, предпочтительнее: дополнительный выпуск акций, формирование субординированного долга, пересмотр дивидендной политики или эмиссия долгосрочных облигаций? Какой вариант оптимальный? Обоснуйте свое мнение.

Решение задачи:

Норматив достаточности капитала коммерческого банка (Н1) определяется как отношение собственного капитала банка (К) к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска (А), а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10%.

Существенное увеличение бизнеса банка повлечет за собой рост активов. Но чтобы выполнялся норматив достаточности капитала, необходимо обеспечить пропорциональное увеличение собственного капитала банка.

В банковской практике используются два метода управления капиталом:

- метод внутренних источников пополнения капитала;
- метод внешних источников пополнения капитала.

Прежде всего, главным источником роста капитала является нераспределенная прибыль банка. Реинвестирование прибыли – самая приемлемая и сравнительно дешевая форма финансирования банка, который стремится расширить свою деятельность. Такой подход к

наращивания капитальной базы дает возможность не расширять круг собственников, а сохранить существующую систему контроля за деятельностью банка и исключить снижение доходности активов в результате увеличения их количества в обращении.

Чистая прибыль банка, оставшийся в его распоряжении после уплаты налогов, может быть направлен на выполнение двух основных задач: 1) обеспечение определенного уровня дивидендных выплат акционерам; 2) достаточное финансирование деятельности банка. Итак, дивидендная политика банка оказывает значительное влияние на возможности расширения капитальной базы за счет внутренних источников. Задача менеджмента заключается в определении оптимального соотношения между величиной прибыли, которая направляется на пополнение капитала и размера дивидендных выплат акционерам банка. Низкий уровень дивидендов приводит к снижению рыночной стоимости акций и понуждает к их продаже, что означает отток капитала акционерной из банка. Такая дивидендная политика не поощряет потенциальных акционеров и может создать проблемы при привлечении капитала в будущем, поскольку акции с низкими дивидендами не будут иметь спроса на рынке. Высокий уровень дивидендных выплат привлекает акционеров, но замедляет процесс накопления капитала. Это сдерживает рост объема активных операций, которые генерируют доходы банка и повышает общий уровень риска. Снижение надежности банка также может стать причиной оттока капитала через продажу акционерами своих акций, которые становятся слишком рискованными. Дивидендная политика влияет не только на внутренние источники пополнения капитала, но и на внешние, ведь возможности дополнительного привлечения капитала в значительной мере определяются размером дивидендов. Оптимальной дивидендной политикой является такая, которая максимизирует рыночную стоимость акций банка. Доходность акций банка должна быть не ниже доходность других видов инвестиций с таким же уровнем риска.

Суммируем преимущества метода внутренних источников пополнения капитала:

- независимость от конъюнктуры рынка;
- отсутствие затрат по привлечению капитала извне;
- простота применения, поскольку средства просто переводятся с одного бухгалтерского счета на другой;
- отсутствие угрозы потери контроля над банком со стороны акционеров.
- Недостатки метода внутренних источников пополнения капитала:
- полное налогообложение, поскольку на пополнение капитала направляется чистая прибыль после выплаты всех налогов;
- возникновение проблемы уменьшения дивидендов;
- медленное наращивание капитала.
- Привлечение капитала за счет внешних источников возможно несколькими способами:
- эмиссия акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств (субординированный долг).
- Самым популярным внешним источником является эмиссия обыкновенных и привилегированных акций. Выпуск и размещение на рынке акций банка – это самый дорогой (с точки зрения стоимости) способ наращивания капитала банка. Такая процедура связана с высокими затратами и сопровождается значительным риском, который заключается в возможности снижения прибыли на одну акцию и потери контроля над банком со стороны акционеров. Если эмиссия акций значительная и акционеры не в состоянии выкупить все новые акции, то перед банками встает угроза смены собственников путем концентрации контрольного пакета акций. В то же время расширение круга

акционеров создает благоприятные условия для привлечения дополнительных средств в будущем.

Планируя эмиссию акций, менеджер банка должен взвесить свои возможности и оценить, будет ли обеспечен достаточный уровень доходности для поддержания стабильного уровня дивидендов. Если этого достичь не удастся, то акции банка будут обесцениваться. Законодательством большинства стран предусмотрена государственная регистрация эмиссии ценных бумаг, к которым относятся и банковские акции. В регистрации может быть отказано, если выявлены финансовые злоупотребления и махинации, просроченные долги перед бюджетом и кредиторами, убыточную деятельность.

Капитальные долговые обязательства представляют собой долгосрочные заемные средства, вложенные в банк внешними инвесторами. Эмиссия может проводиться в форме выпуска в обращение долгосрочных ценных бумаг или долговых обязательств. Предполагается, что такие обязательства банка имеют характер субординированных, то есть в случае банкротства они являются второстепенными по обязательствам перед вкладчиками, но имеют приоритет перед акционерами при установлении очередности выплат.

Субординированные обязательства менее рискованные чем акции банка, поэтому имеют более низкий уровень доходности, а для банка является более дешевым источником пополнения капитала по сравнению с эмиссией акций. Субординированные обязательства могут быть обратимыми. Привлекательность для банка такого способа наращивания капитала определяется правилами налогообложения, когда процентные выплаты по таким долгом относятся на расходы банка и не облагаются налогом.

Преимущество метода пополнения капитала путем выпуска субординированных обязательств и ценных бумаг заключается в повышении показателей доходности на одну акцию и условии, что такие средства приносят доход, который превышает процентные выплаты по ним. Но такой способ формирования капитала уменьшает устойчивость банка (соотношение собственных и привлеченных средств) и повышает риск, что может негативно повлиять на цену акции банка.

Выбор способа привлечения капитала из внешних источников должен базироваться на результатах глубокого финансового анализа альтернативных вариантов и их потенциального влияния на размеры прибыли в расчете на акцию.

Менеджменту банка необходимо принять во внимание относительную стоимость и риск, связанный с каждым источником, методы государственного регулирования и доступность, а также оценить долгосрочные перспективы и последствия. Для отечественных банков эмиссия акции – фактически единственный источник пополнения капитала.

Задание 13. Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард» если известно, что среднемесячный доход потенциального заемщика Сомова С.С за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается Сомовым С.С. на срок 19 месяцев.

Решение:

Определим платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард»: $P = 28500 \times 0,7 \times 19 = 379050$ руб.

Ответ: $P = 379050$ руб.

Задание 14. 05.09.2022 г. банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 21 день (срок возврата вклада - 26.09.2022 г.). Сумма вклада — 15 тыс. руб. Процентная ставка – 13.5% по условиям договора, начисленные по итогам каждого дня срока действия договора проценты увеличивают сумму вклада. Определить сумму, которую получит вкладчик по окончании срока депозита.

Решение:

Определим сумму, которую получит вкладчик по окончании срока депозита:

$S = 15000 \text{ руб.} \times (1 + 13,5\% \times 21 / 365) = 15129 \text{ руб.}$

Ответ: $S = 15129 \text{ руб.}$

Задание 15. Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения. Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сохранять банковскую тайну в отношении такой информации и вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда?

Решение:

Статья 26 Закона о банках закрепляет право истребовать справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц лишь за органами предварительного следствия. Но, как известно, предварительное расследование может осуществляться также в форме дознания. Например, по таким составам, как мошенничество, присвоение или растрата, вымогательство, причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием и другим преступлениям производство предварительного следствия необязательно. При совершении данных преступлений могут быть использованы банковские технологии, следовательно, может быть нарушена банковская тайна. Таким образом, по таким преступлениям может проводиться дознание, а исходя из буквального толкования положений ст. 26 Закона о банках кредитные организации вправе не выдавать справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц органам дознания. Отметим, что органы предварительного следствия могут направлять запросы только при наличии принятого к производству дела при наличии согласия руководителя следственного органа.

6. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Составил:

С.А. Евдовская, старший преподаватель



(подпись)

Заведующий кафедрой:

В.А. Мизюн, к.т.н., доцент



(подпись)

Заведующий выпускающей кафедрой:

В.А. Мизюн, к.т.н., доцент



(подпись)