**Практическое занятие №1.**

1. Групповая дискуссия с обсуждением докладов на тему «Банковские системы зарубежных стран»
2. Сдача домашних работ: «Этапы развития банков», выполненных на основе библиотечных фондов ВГУЭС.
3. Выполнение заданий.

**Задание 1.**

Вопросы к теме 1:

1. Какой признак банковского кредита является классификационным?
2. При каких условиях банки могут реализовывать схемы корпоративного кредита?
3. Банковские операции могут осуществлять только банки или их проводят все кредитные учреждения банковской системы?
4. Могут ли в банковскую систему входить: а) специализированные кредитные учреждения? б) ростовщики? в) предприятия, кредитующие своих работников? г) магазины, продающие товары в рассрочку? Обоснуйте свой ответ.
5. Какие факторы могут повлиять на формирование и на параметры банковской системы: а) природные и географические условия региона? б) климат? в) национальный состав населения? г) промышленность и промыслы?

**Задание 2.**

**Тесты к теме 1.**

1. Сущность банков определяется тем, что они:

а) увеличивают денежную массу в обращении путем органи­зации безналичного обращения;

б) занимаются приемом вкладов;

в) уменьшают денежную массу в обращении путем организа­ции безналичного обращения;

г) осуществляют эмиссию денежных знаков;

д) специализируются на финансовом посредничестве.

2. 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.

3. Универсальный банк:

а) выполняет весь перечень банковских операций;

б) обслуживает и физических, и юридических лиц;

в) имеет рублевую и валютную лицензию;

г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

д) имеет генеральную лицензию.

4. Небанковские кредитные организации — это:

а) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;

б) пункт «а» + лизинговые фирмы;

в) пункт «б» + благотворительные фонды;

г) пункт «О» + банковские ассоциации;

д) бюро кредитных историй.

5. По организационно-правовой форме банки могут быть:

а) акционерные и паевые;

б) ОАО, ЗАО, ООО, ОДО;

в) государственные, частные и смешанные;

г) универсальные и специализированные;

д) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

6. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:

а) менее 1000;

б) более 1000;

в) более 2000;

г) более 3000;

д) около 100.

7. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков:

а) по степени развитости инфраструктуры;

б) по обеспеченности квалифицированными кадрами;

в) по регулирующей их деятельность нормативной базе;

г) по масштабам деятельности;

д) по применяемым технологиям.

8. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить:

а) на добровольные и принудительные;

б) банковские и небанковские;

в) основные и второстепенные;

г) производительные и непроизводительные;

д) рыночные и нерыночные.

9. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:

а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;

б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;

в) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;

г) все сказанное верно;

д) верны пункты «а» и «б».

10. Разделение понятий «традиционные» и «дополнительные» бан­ковские операции позволяет:

а) разграничить функции банков и небанковских финансовых институтов;

б) определить круг операций, которые могут выполнять исклю­чительно коммерческие банки;

в) выполнять банковские операции небанковским финансовым институтам, но без учета ограничений центрального банка;

г) очертить круг операций, не требующих обязательного лицензирования;

д) разделить рынок банковских услуг на отдельные сегменты.

**Задание 3.**

**Верно ли высказывание? (Да/Нет).**

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» — синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в ус­ловиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка мо­жет выполнять более широкий круг операций.
4. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число небанковских кредитных организаций в России превы­шает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не раз­личается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятель­ности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерче­ский банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрально­го банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через пере­движные пункты обслуживания.
11. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
12. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
13. Специализированный банк — тот, который обслуживает пред­приятия одной отрасли.
14. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограни­ченный круг услуг.
15. Современный коммерческий банк можно определить как про­изводительное финансовое предприятие.
16. Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
17. В силу строго государственного регулирования рынок банков­ских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкурен­ции.
18. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.

**Задание 4.**Подберите соответствующее продолжение цитаты, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

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

**Практическое занятие №2.**

1. Групповая дискуссия с обсуждением докладов на тему «Банковские кризисы: причины, последствия, пути выхода»
2. Сдача домашних работ: «Анализ основных показателей банковской системы РФ», выполненных на основе статистических данных Банка России.
3. Выполнение заданий.

Вопросы к теме:

1. Какова организационная структура ЦБ РФ?
2. Приведите основные функции ЦБ РФ.
3. Изложите принципы определения необходимости в обращении денежной массы.
4. Имеют ли территориальные подразделения статус юридического лица?
5. Каковы функции РКЦ?

**Задание 2.**

**Тесты к теме 2.**

**1. Центральный банк РФ подотчётен**

1)законодательному органу власти

2)распорядительным органам власти

3)исполнительным органам власти

4)коммерческим банкам

**2. Центральный банк обладает исключительным правом на**

1)осуществление кредитных операций

2)проведение расчётно – кассовых операций

3)эмиссию банкнот

4)посредничество в кредите

**3. Функция рефинансирования коммерческих банков заключается в**

1)установлении минимальных резервных требований

2)предоставлении Центральным банком заимствований коммерческим банкам

3)регулировании валютного курса

4)контроле за деятельностью кредитных учреждений

**4. Внешним принципом организации деятельности Банка России является**

1)кадровый состав

2)распределение ответственности в руководстве Центрального банка

3)система действующих законов и норм

4)статус территориальных подразделений

**5. В качестве «банка банков» Центральный банк**

1)осуществляет монопольную эмиссию банкнот

2)от имени Правительства управляет внешним и внутренним государственным долгом

3)проводит денежно – кредитную политику

4)предоставляет кредитную поддержку коммерческим банкам

6. Деньги, которые контролируются Банком России и находятся на его счетах, это

1)денежная масса

2)денежная база

3)денежные агрегаты

4)денежная эмиссия

**7. Расчётно – кассовый центр создается для**

1)кредитования юридических лиц

2)расчётов между юридическими и физическими лицами

3)расчётов между банками

4)расчётов между банком и клиентом

**8. Являясь кредитором последней инстанции для кредитных организаций, ЦБ РФ**

1)устанавливает правила осуществления расчётов в РФ

2) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учёта и отчётности для банковской системы

3)осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций

4)организует систему рефинансирования

**9. Относительную обеспеченность оборота платежными средствами характеризует коэффициент**

1) наличности

2)монетизации

3)ликвидности

4)кредитоспособности

**10. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует**

1) для регулирования денежной массы в обращений;

2) покрытия затрат на ликвидацию банка;

3) страхования вкладчиков от потерь;

4) возмещения собственных потерь;

5) регулирования ликвидности банка.

**Задание 3.**

**Верно ли высказывание? (Да/Нет).**

1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правитель­ства Российской Федерации (Правительства РФ).
2. Деятельность Банка России подчинена цели получения мак­симально высокой прибыли.
3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные зо­лотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.
4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
5. Национальный банковский совет вправе определять объем рас­ходов Банка России на капитальные инвестиции.

Банк России не может размещать средства официальных золо­товалютных резервов.

1. Взносы Банка России в международные финансовые институ­ты учитываются в его балансе как пассивные операции.
2. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.
3. Установление Банком России прямых количественных ограни­чений возможно только с разрешения Национального банков­ского совета.
4. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полно­мочия Банка России.
5. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
6. Совет директоров Банка России — орган управления, специа­лизирующийся на пруденциальном надзоре.
7. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
8. Банк России совместно с Министерством финансов Россий­ской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.
9. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
10. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанав­ливает Минфин России.
11. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк Рос­сии может участвовать в первичном размещении государствен­ных ценных бумаг.
12. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
13. Платежная система Российской Федерации — это система рас­четно-кассовых центров и территориальных управлений Бан­ка России.
14. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статисти­ческой службой (ФСС).
15. Банк России проводит депозитные операции (операции при­влечения рублевых средств резидентов — банков и НКО).
16. Не все коммерческие банки обязаны открывать счета в РКЦ.
17. Банк России не выдает ломбардные кредиты.
18. Банк России несет ответственность за поддержание финан­совой стабильности.

**Задание 4.**Подберите соответствующее продолжение цитаты, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Кредитор последней инстанции | А | Долговые инструменты Банка России |
| 2 | Норма обязательного езервировании | Б | Банк России |
| 3 | Инструменты денежно-кредитной политики | В | Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение |
| 4 | Эмиссионный центр | Г | Норматив достаточности собствен­ного капитала банка |
| 5 | Банк правительства | д | Сделки купли/продажи государ­ственных ценных бумаг |
| 6 | Ставка рефинансирования | Е | Требования к руководителям коммерческого банка |
| 7 | Экономические нормативы | Ж | Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России |
| 8 | Административные методы регулирования | 3 | Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам |
| 9 | Операции на открытом рынке | И | Функция рефинансирования коммерческих банков |
| 10 | «Бобры» | к | Ограничители операционных рисков коммерческих банков |

**Практическое занятие №3.**

1. Групповая дискуссия с обсуждением докладов на тему реферата.
2. Сдача домашних работ: «Условия получения лицензии и причины ее отзыва», выполненных на основе правовых информационных систем (Консультант Плюс).
3. Выполнение заданий.

Вопросы к теме:

1. Кто имеет право на осуществление банковской деятельности в РФ?

2. Какие необходимы документы для получения лицензии на осуществление банковской деятельности?

3. При соблюдении каких условий выдается генеральная лицензия?

4. По каким причинам ЦБ РФ может отозвать лицензию?

5. Имеют ли право нерезиденты на долю в уставном капитале банка?

**Задание 2.**

**Тесты к теме 3.**

**1. Новой редакцией Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

1)устранены ограничения на число участников, на размер их доли в уставном капитале

2)расширился список документов, необходимых для оформления регистрации банков

3)отменена заявительная процедура создания филиалов

4)отвергается принцип необходимости функционирования многообразия банков

**2. Глава «Банковское регулирование и надзор» является составной частью ФЗ РФ**

1)«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

2)«О реструктуризации кредитных организаций»

3)«О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4) «О валютном регулировании и валютном контроле»

**3. Деятельность коммерческих банков определяется следующим свойством его операций и услуг**

1)выполнение операций в неденежной форме

2)операции и услуги носят некоммерческий характер

3)операции и услуги нельзя подразделить на банковские, дополнительные и небанковские

4)операции и услуги банка возникают на добровольной основе

**4. Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» статусом банковской операции обладают операции**

1)лизинговые

2)по кассовому обслуживанию клиентов

3)по выдаче поручительств

4)по покупке и продаже ценных бумаг

**5. Банк России может отозвать у банков ранее выданную лицензию в случае**

1)невозможности установления фактов недостоверности отчетных данных банков

2)задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на полгода со дня её выдачи

3)задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня её выдачи

4)осуществления дополнительных банковских и небанковских операций

**6. Деятельность коммерческих банков контролирует**

1)Центральный банк РФ

2)Внешторгбанк

3)Сбербанк РФ

4)Госбанк РФ

**7. Собрание акционеров банка созывается**

1)ежемесячно

2)по мере необходимости

3)ежегодно

4)ежеквартально

**8. Высшим органом управления в коммерческом банке является**

1)Президент банка

2)Совет банка

3)Совет акционеров

4)органы государственной власти

**Задание 3.**

Кейс к теме «*Организационно – правовые основы создания и функционирования коммерческих банков*».

Ситуация №1.

Уставный капитал банка — 1000 ед., сумма привлеченных де­позитов — 2000 ед. Какова величина обязательных резервов банка по действующей ставке нормы обязательного резерви­рования и какова будет величина обязательных резервов, если Банк России станет использовать максимальную ставку, раз­решенную российским законодательством?

Ситуация №2.

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 — 5. Постройте баланс банка и найдите величину его уставного ка­питала.

Ситуация №3.

Банк России предоставляет кредит коммерческим банкам по­ средством аукциона, проводимого американским способом. На  
торги выставлено **100** млн руб. Коммерческие банки подали следующие заявки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Очередность подачи | Сумма заявки | Предложенная процентная ставка |
| 1 | 50 | 10 |
| 2 | 60 | 12 |
| 3 | 10 | 15 |

Какими будут результаты аукциона?

**Практическое занятие №4.**

1. Групповая дискуссия с обсуждением докладов на тему реферата.
2. Сдача домашних работ: «Условия получения лицензии и причины ее отзыва», выполненных на основе правовых информационных систем (Консультант Плюс).
3. Выполнение заданий.

Вопросы к теме:

1. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?

2. Как определить структуру операций по формированию собственного капитала?

3. Как определить структуру операций по формированию привлеченных ресурсов?

4. Каков порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала?

5. Что такое капитализация уставного капитала?

6. Чем отличаются обыкновенные акции от привилегированных?

**Задание 2.**

**Тесты к теме 4.**

**1. Ресурсы коммерческого банка включают в себя**

1)только собственный капитал

2)собственный капитал и привлеченные средства

3)только привлеченные средства

4)собственный капитал и займы, приобретенные у Центрального банка

**2. В состав собственного капитала банка не входит**

1)добавочный капитал

2)уставный капитал

3)депозиты юридических лиц

4)нераспределенная в течении года прибыль

**3. Функция собственного капитала, проявляющаяся при приобретении банком земли, зданий и оборудования**

1)защитная

2)оперативная

3)регулирующая

4)аккумулирующая

**4. Привилегированные акции коммерческого банка дают своим владельцам право**

1)преимущественного предъявления претензий при ликвидации банка и получения фиксированных дивидендов

2)одного голоса на собрании акционеров

3) одного голоса на собрании акционеров и получения фиксированных дивидендов

4)участия в распределении чистой прибыли

**5. Имущество, безвозмездно полученное от организаций и физических лиц, является компонентом**

1)резервного фонда

2)уставного капитала

3)специального фонда

4)добавочного капитала

**6. Уставный фонд коммерческого банка формируется за счет средств**

1)органов местного самоуправления

2)государственных органов власти

3)акционеров

4)физических лиц

**7. Средства, хранящиеся на расчётных и текущих счетах государственных и акционерных предприятий относятся к**

1)срочным депозитам

2)депозитам до востребования

3)сберегательным вкладам

4)средствам в ценных бумагах

**8. Фиксированный процент и ограничения по досрочному изъятию вклада характеризуют**

1)сберегательные вклады

2)текущие сберегательные вклады

3)срочные депозиты

4)депозиты до востребования

**9. По признаку экономического содержания депозиты делятся на**

1)краткосрочные и среднесрочные

2)срочные депозиты и депозиты до востребования

3)депозиты физических и юридических лиц

4)депозиты с фиксированной процентной ставкой и депозиты с плавающей процентной ставкой

**10. Ценная бумага, удостоверяющая долговое обязательство её эмитента уплатить до наступления срока определённую сумму денег её держателю**

1)депозитный и сберегательный сертификаты

2)чек

3)облигации

4)вексель

**11. Депозитный и сберегательный сертификаты банка различают** по

1)категории вкладчиков

2)срокам обращения

3)правам владельцев

4)уплачиваемым процентам

**12. К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся**

1)чеки

2)сертификаты

3)векселя

4)займы на межбанковском рынке

**13. Особенностью срочных вкладов и депозитов является**

1)взнос и изъятие денег в любое время без каких – либо ограничений

2)невозможность использования для расчетов

3)отчисление более высоких норм в фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ

4)выплата банком невысоких процентных ставок за хранение денежных средств на счетах

**14. Депозитный сертификат выдаётся**

1)физическим и юридическим лицам

2)физическим лицам

3)юридическим лицам

4)органам муниципальной власти

**15. Обязанность выполнения резервных требований ЦБ РФ наступает с момента**

1)подачи заявления на государственную регистрацию кредитного учреждения и выдачу лицензии

2)подачи протокола учредителей о принятии устава

3)предоставления свидетельства об уплате государственной пошлины

4)получения лицензии ЦБ на право совершения банковских операций

**Задание 3.**

**Верно ли высказывание? (Да/Нет).**

1. Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.
2. Собственный капитал банка и собственные средства — сино­нимы.
3. Банковские резервы не включаются в состав собственного ка­питала.
4. Структура акционерного капитала банка однородна.
5. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоя­тельств.
6. Долговые обязательства банка не включаются в состав соб­ственного капитала.
7. Собственный капитал банка сдерживает его рост, но ограничи­вает принимаемые риски.
8. Норматив достаточности собственного капитала банка ограни­чивает кредитные риски банка.
9. Размер собственного капитала банка должен соответствовать размерам его активов.
10. Основной капитал банка — инвестиции в здания, сооружения, оборудование.
11. Рост масштабов деятельности банка возможен только за счет увеличения собственного капитала.
12. Дополнительный капитал банка — средства, привлеченные бан­ком за счет размещения дополнительных выпусков акций или вкладов учредителей.

**Задание 4.**

Кейс к теме «*Деятельность коммерческого банка по формированию его ресурсов*».

Ситуация №1.

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

1. кредиты, полученные от Банка России,-- 330 000;
2. средства кредитных организаций — 640 000;

3) расчетные, текущие счета клиентов — 851 000;

1. срочные депозиты — 207 000;
2. вклады граждан — 50 000;
3. депозитные сертификаты — 200 000;
4. выпущенные векселя — 30 000;
5. прибыль - 34 000;
6. зарегистрированные обыкновенные акции — 1 500 000;
7. фонды - 9100;
8. переоценка основных средств — 564.

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

Ситуация №2.

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

1. уставный капитал не изменился;
2. сформирован фонд накопления — 90 тыс. руб.;
3. выданные кредиты — 6675 тыс. руб. (из них ссуды инсайде­рам — 775 тыс. руб., стандартные — 80%, нестандартные — 10%, сомнительные — 6%, проблемные — 2%, безнадежные — 2%; все резервы на возможные потери по ссудам сформиро­ваны в полном объеме);
4. прибыль банка — 70 тыс. руб.

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

1. уставный капитал не изменился; фонд накопления —130 тыс. руб.;
2. прибыль — 140 тыс. руб.;
3. выданные кредиты — 14 320 тыс. руб. (из них инсайдерам — 975 тыс. руб., 1-й категории — 82%, 2-й категории — 12%, 3-й категории — 3%, 4-й категории — 2%, 5-й категории — 1%);
4. все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме.

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

**Практическое занятие №5.**

1. Групповая дискуссия с обсуждением докладов на тему реферата.
2. Сдача домашних работ: «Анализ пассивов банка (выбор студента)», выполненных на основе правовых информационных систем (Консультант Плюс).
3. Выполнение заданий.

Вопросы к теме:

1. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?

2. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?

3. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов вРФ.

4. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.

5. Назовите участников чековой формы расчетов.

6. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?

**Задание 2.**

**Тесты к теме 5.**

**1. Кассовое обслуживание клиентов банками - это**

1)\*операции с денежной наличностью

2)расчёты с использованием пластиковых карт

3)расчёты платёжными поручениями

4)электронные расчёты

**2. При выдаче наличных денежных средств клиенту банком оформляется**

1)приходный кассовый ордер

2)расходный кассовый ордер

3)платёжное поручение

4)объявление на взнос наличными

**3. Установление ЦБ РФ правил, сроков и стандартов осуществления расчётов выражает следующий принцип организации безналичных расчетов**

1)поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей

2)срочность платежа

3)контроль всех участников за правильностью совершения расчётов

4)правовой режим осуществления расчётов и платежей

**4. Текущие счета открываются**

1)коммерческим организациям

2)учреждениям и организациям, не занимающимся предпринимательской деятельностью

3)физическим лицам

4)гражданам - предпринимателям

**5. Счета, открываемые для зачисления поступлений в иностранной валюте от экспорта товаров, называются**

1)расчётными

2)текущими

3)бюджетными

4)транзитными

**6. Счета, которые банки открывают друг у друга и в Центральном банке, называются**

1)субрасчётными

2)временными расчётными

3)корреспондентскими

4)специальными рублёвыми

7. Письменное распоряжение владельца счёта банку о перечислении определённой суммы с этого счёта на счёт другого предприятия - это

1)аккредитив

2)платёжное поручение

3)инкассо

4)чек

**8. Выполнение поручения векселедержателя по получению платежа - это**

1)инкассирование векселей

2)домициляция

3)акцепт

4)индоссамент

**9. Бенефициар по аккредитиву - это**

1)плательщик, обращающийся в банк с просьбой об открытии аккредитива

2)банк – эмитент, открывающий аккредитив

3)поставщик

4)банк – корреспондент по месту нахождения поставщика

**10. В любой момент может быть изменён или аннулирован аккредитив**

1)безотзывный

2) безотзывный неподтверждённый

3) безотзывный подтверждённый

4)отзывный

**11. Согласие плательщика на оплату платёжных документов**

1)акцепт

2)авизо

3)аваль

4)переуступка прав требования

**12. Безналичные расчёты, основанные на зачёте взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги – это**

1)форфейтинг

2)клиринг

3)лизинг

4)факторинг

**Задание 3.**

**Верно ли высказывание? (Да/Нет).**

1. Документарный аккредитив — наиболее удобный для постав­щика инструмент расчетов.
2. Расчеты между сторонами сделки посредством аккредитива осуществляются банками-участниками автоматически.
3. Инкассовая форма расчетов предполагает, что покупатель кре­дитует поставщика.
4. Передача прав по ордерному чеку производится путем ин­доссамента.
5. Аккредитивная форма расчетов относится к наиболее дешевым в применении.
6. Аккредитив гарантирует продавцу получение платежа от по­купателя.

Платежное поручение всегда требует документарной формы.

1. Платежные поручения в основном используют производитель­ные предприятия в силу их простоты.
2. При безналичных расчетах банк несет весь риск неплатежа.
3. Выбор инструмента безналичного расчета зависит от требова­ний Банка России.
4. Российские производители не могут использовать такой ин­струмент безналичных расчетов, как платежное требование-по­ручение.
5. Предприятия для расчетов могут использовать банковский сер­тификат.
6. Если стороны по сделке не доверяют друг другу, им лучше ис­пользовать для расчетов простой вексель.
7. Наличные расчеты получили широкое распространение в силу низких издержек их использования.
8. Юридические лица не могут рассчитываться по своим обяза­тельствам наличными.
9. Чековое обращение не получило распространения в нашей стране в силу длительности и высокой стоимости расчетов.
10. Денежный перевод могут использовать для платежа только физические лица.
11. Организация безналичного обращения требует создания пла­тежной системы.
12. Безналичные расчеты проводятся через систему межбанков­ских корреспондентских отношений.
13. На территории нашей страны действует одна платежная сис­тема, организованная Банком России.

**Задание 4.**

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

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

**Практическое занятие №6.**

1. Групповая дискуссия с обсуждением докладов на тему реферата.
2. Сдача домашних работ: «Анализ активов банка (выбор студента)», выполненных на основе правовых информационных систем (Консультант Плюс).
3. Выполнение заданий.

Вопросы к теме:

1. Дайте определение принципов кредитования.

2. Какие виды принципов кредитования вы знаете?

3. Проблемные ссуды и причины их возникновения.

4. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).

5. Что такое кредитоспособность?

6. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?

7. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?

8. Назовите требования к залогу имущества.

**Задание 2.**

**Тесты к теме 6.**

**1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип**

1)срочности

2)дифференцированности

3)возвратности

4)обеспеченности

**2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть**

1)ипотечным

2)онкольным

3)обеспеченным

4)компенсационным

**3.** **Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования**

1) факторинг

2) форфетирование

3) вексельный

4)овердрафт

**5. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это**

1)пассивные

2)простые

3)активные

4)расчётные

**6. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является**

1)заемщик

2)кредитор

3)хозяйствующий субъект

4)ссуженная стоимость

**7. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию**

1)экономии издержек производства

2)перераспределительную

3)обслуживания товарооборота

4)ускорения концентрации капитала

**8. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон**

1)возвратности кредита

2)равновесия

3)движения

4)сохранения ссуженной стоимости

**9. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется**

1) макроэкономическим

2)региональным

3) внутрибанковским

4)хозяйственным

**10. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является**

1)форма документов

2)технологическая процедура выдачи кредита

3)количественные пределы кредитования

4)контроль за правильностью оформления кредита

**11. Диверсификация ссудного портфеля – это**

1)порядок покрытия убытков

2)метод обеспечения возвратности кредита

3)рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям

4)условия продления или возобновления просроченных кредитов

**12. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются**

1)стандартными

2)нестандартными

3)сомнительными

4)безнадёжными

**Задание 3.**

**Верно ли высказывание? (Да/Нет).**

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно опре­делены в ГК РФ.
4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не вы­давать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.
5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
6. Кредитование как форма финансового посредничества сопря­жено со значительными рисками.
7. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наи­более рисковая банковская операция.
8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кре­дитоспособность потенциального заемщика.
9. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) по­ручительств его возврата.
10. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.
11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополни­тельные комиссии.
14. Величина дохода от кредитных операций прежде всего зави­сит от суммы и срока выданных кредитов.
15. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кре­дитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
16. После предоставления кредита банк не может управлять уров­нем его риска.
17. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
18. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
19. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.

**Задание 4.**

Кейс к теме «*Кредитные операции банка, его кредитная политика*

Ситуация 1.

На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты про­стые с точным числом дней.

Ситуация №2.

Какую процентную ставку должен установить банк при креди­те в 2 тыс. дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

Ситуация №3.

Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также полу­чает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эф­фективную ставку процента по кредиту.

Ситуация №4.

Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

Ситуация №5.

1. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых.