

**Уральский социально-экономический институт (филиал)
Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ
ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
«НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ»**

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ**

38.02.07 Банковское дело
(код профессии, специальности СПО)

Специалист банковского дела
(наименование квалификации)

Кафедра: Экономика

Разработчики программы:
Пастернак Н.Н., преподаватель

Оглавление

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
	1.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине.	3
	1.2 Результаты освоения образовательной программы:.....	3
2.	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	4
3.	ВОПРОСЫ К АТТЕСТАЦИИ.....	11
4.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА	17

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины:

- сформировать теоретические представления о современных банковских продуктах и услугах, детализировать структуру и порядок их создания, внедрения, сопровождения и модификации.

Задачи изучения дисциплины:

- изучить характеристики банковских продуктов и услуг;
- выявить особенности их содержания, видов и направлений развития в российской банковской практике;
- сформировать навыки определения качественных характеристик новых банковских продуктов и услуг.

1.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине.

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:

Общепрофессиональных:

ПК 2. 1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

1.2 Результаты освоения образовательной программы:

ПК 2. 1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

Знать:

- существующие методики оценки кредитоспособности клиентов;
- существующие методики оценки платежеспособности физических лиц.

Уметь:

- работать с клиентом;
- обосновывать рациональность использования выбранных программ и методов;
- применять существующие методики оценки кредитоспособности и платежеспособности физического лица.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

Знать:

- основные виды межбанковских кредитов;
- расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования.

Уметь:

- проводить расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Знать:

– классификацию ссуд по категориям качества.

Уметь:

– на основе профессионального суждения классифицировать ссуды по категориям качества.

Таким образом, в результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

У1 – оперировать финансовыми понятиями и категориями в сфере функционирования кредитных организаций;

У2 – разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках;

У3 – использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для анализа состояния, проблем и перспектив развития денежно-кредитной сферы экономики.

знать:

З1 – нормативные правовые акты, методические указания и положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности;

З2 – основные источники информации в области банковской сферы для анализа состояния, проблем и перспектив ее развития;

З3 – основные особенности состояния и проблемы денежно-кредитной сферы.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

Практическое задание по теме 1.2. Основы инжиниринга банковских продуктов и услуг

Цель практического занятия: контроль знаний студента по вопросам темы «Основы инжиниринга банковских продуктов и услуг».

Задачи практического занятия: рассмотрение основы финансового инжиниринга, его цели, методов.

Продолжительность – 1 час

Задание:

1. Самостоятельно разработать условия кредитного продукта для коммерческого банка.
2. Самостоятельно разработать условия депозитного продукта для коммерческого банка.
3. Охарактеризовать преимущества разработанных продуктов, определите возможные доходы и расходы банка от их внедрения.

Практическое задание по теме 1.3. Конкуренция в сфере банковской деятельности

Цель практического занятия: контроль знаний студента по вопросам темы «Конкуренция в сфере банковской деятельности».

Задачи практического занятия: рассмотрение факторов способствующих и препятствующих развитию банковской конкуренции в нашей стране.

Продолжительность – 1 час

Задание:

Самостоятельно найти сведения о 3 крупнейших банках Челябинской области. На основании сведений, имеющихся на сайтах этих банков, построить сравнительную таблицу условий автокредитования в этих банках. Сделать вывод о привлекательности для клиентов банков этих продуктов.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Практическое задание 1 по теме 2.1. Лизинговые операции коммерческих банков

Цель практического занятия: контроль знаний студента по вопросам темы «Лизинговые операции коммерческих банков».

Задачи практического занятия: изучение механизма, основных этапов лизинговой сделки; расчет доходности лизинговой сделки.

Продолжительность – 1 час.

Задание: Решите следующие задачи

Задача 1

Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 478 тыс. руб. на срок 10 лет.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации данного оборудования – 14 лет. При норме амортизации оборудования подобного типа – 9% в год – период амортизации составит 11 лет. При расчете арендной платы лизинговая компания исходит из лизингового процента, равного 25% годовых. Процентная ставка по среднесрочным кредитам составляет 17%. Текущие расходы в стоимости затрат лизинговой компании – 3%. Арендные платежи будут уплачиваться ежеквартально.

Завод имеет устойчивое финансовое положение и относится к предприятиям второго класса кредитоспособности. По условиям договора первый лизинговый платеж будет уплачен авансом. По окончании срока лизинга предусмотрена продажа оборудования лизингополучателю по остаточной стоимости, равной 8,9 тыс. руб.

Требуется:

1. Определить вид лизинга, который может представить лизинговая компания.
2. Перечислить документы, которые должен представить арендатор для решения вопроса о возможности заключения договора.
3. Рассчитать сумму арендных платежей.

4. Назвать условия завершения лизинговой сделки.

Задача 2

Малое предприятие «Зенит» обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду сроком на 3 года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 51 тыс. руб.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации автомобиля – 7 лет. Установленный период начисления амортизации – 6 лет. Лизинговый процент составляет 22% годовых. Текущие затраты по оформлению сделки и ремонту сдаваемых в аренду грузовых автомобилей лизинговой компанией составляют 5% суммы объекта сделки.

Периодичность уплаты лизинговых платежей – ежеквартальная. Ежегодная страховая премия установлена в размере 5% от стоимости объекта сделки. По окончании срока договора оборудование будет возвращено лизингодателю.

По финансовому положению малое предприятие «Зенит» отнесено к третьему классу кредитоспособности, поэтому лизингодатель просит предоставить дополнительные гарантии по обеспечению своевременности платежей.

Требуется:

1. Указать вид лизинга, который может предоставить лизинговая компания.
2. Перечислить документы, которые должен представить арендатор лизинговой компании.
3. Рассчитать сумму лизинговых платежей.
4. Назвать риски, которые возникают у лизинговой компании при заключении данного вида лизинга, и способы их минимизации.

Задача 3

Размер лизинга 40 000 тыс. руб. Срок аренды три года. Банковский процент по ссуде (годовых) – 20%. Сроки погашения ссуды: 1-й год – 30%, 2-й год – 30%, 3-й год – 40%. Операционные расходы банка 1,5%, или 600 тыс. руб.

Ставка налога на прибыль – 4%. Норма амортизационных отчислений – 16% в год. Амортизация из расчета 16% в год, или 6400 тыс. руб. Ставка налога на добавленную стоимость – 20%. Определите, что выгоднее: взять оборудование в аренду с последующим его выкупом или сразу купить за счет ссуды банка.

Задача 4

Стоимость оборудования 20 000 тыс. руб. Срок аренды три года. Банковский процент по ссуде (годовых) – 10%. Годовая норма амортизации 20%. Сроки погашения ссуды: 1-й год – 40%, 2-й год – 30%, 3-й год – 30%. Комиссионные банку – 0,5%, или 1000 тыс. руб. Ставка налога на прибыль –

5%. Ставка налога на добавленную стоимость – 20%. Определите наиболее выгодный способ приобретения оборудования

Практическое задание 2 по теме 2.1. Лизинговые операции коммерческих банков

Цель практического занятия: контроль знаний студента по вопросам темы «Лизинговые операции коммерческих банков».

Задачи практического занятия: оценка состояния лизингового рынка в РФ.

Продолжительность – 1 час

Задание:

Занятие в интерактивной форме предполагает обсуждение подготовленных студентами докладов (с презентацией) о состоянии лизингового рынка в РФ.

Практическое задание по теме 2.2. Доверительные операции коммерческих банков по управлению имуществом клиентов

Цель практического занятия: контроль знаний студента по теме «Доверительные операции коммерческих банков по управлению имуществом клиентов».

Задачи практического занятия: изучение сущности, видов управляемых активов клиента; необходимости доверительного управления имуществом клиента.

Продолжительность – 2 часа.

Задание: Решите следующие задачи

Задача 1

Фирма «Десна» заключает трастовый договор с банком «ВЕСТР». По условиям договора в траст отдается денежная сумма 100 млн. руб. Доход банка «ВЕСТР» по операциям с привлеченными средствами составляет 30 000 тыс. руб. в месяц. Комиссионные управляющему – 15% дохода. Положив 100 млн. руб. в банк на сберегательный депозит, «ВЕСТР» получит 150% годовых. Выгодно ли заключать данный трастовый договор?

Задача 2

Фирма «Десна» заключает трастовый договор с банком «ВЕСТР». По условиям договора в траст отдаются ценные бумаги на сумму 100 млн руб. Объявленный дивиденд – 400%. Доход банка «ВЕСТР» по операциям составляет 15% в месяц. Доход по трасту – 30 млн. руб., в месяц. Определить, выгодно ли вкладывать ценные бумаги в траст.

Практическое задание 1 по теме 2.3. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков

Цель практического занятия: контроль знаний студента по теме «Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков».

Задачи практического занятия: изучение сущности, видов, технологии проведения, законодательной базы осуществления факторинговых и форфейтинговых операций коммерческими банками.

Продолжительность – 1 час

Задание: Решите следующие задачи

Задача 1

Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирм Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 100 000 руб., предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А, — в сумме 80 000 руб.

Оплата счетов банку фирмами Б и В производилась по графику:

- 30 000 руб. – через 4 дня после выдачи аванса фирме А;
- 20 000 руб. – еще через 3 дня;
- 50 000 руб. – через 6 дней.

Однодневная процентная ставка (дисконт) за факторинговую услугу банка составляет– 0,15%.

Расчетная продолжительность года – 360 дней.

Рассчитайте доход банка за факторинговую услугу по процентам за выплаченный аванс клиенту.

Задача 2

Банк «ИНТЕМ» произвел с предприятием «Атлант» факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 550 тыс. руб. Ставка за предоставленный кредит – 60%. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем– 18 дней. Несвоевременность оплаты средств покупателем – 6 дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 440 тыс. руб. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции.

Задача 3

Книготорговое объединение заключило с факторинговой фирмой договор на факторское обслуживание. В соответствии с условиями договора установлено, что авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 2% годовых суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 30 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту - 15% годовых. Ежемесячно объединение уступает факторинговой фирме счетов-фактур на сумму 175 тыс. руб. Договор заключен без права регресса. Средняя сумма одного счета-фактуры - 15 тыс. руб.

Требуется:

1. Рассчитать сумму ежеквартального дохода фирмы от обслуживания книготоргового объединения.
2. Определить порядок завершения факторинговой операции и рассчитать суммы, причитающиеся объединению после оплаты счетов плательщиками.
3. Назвать преимущества, которые получает книготорговое объединение при факторинговом обслуживании.

ции коммерческих банков

Цель практического занятия: контроль знаний студента по теме «Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков».

Задачи практического занятия: изучение сущности, видов, технологии проведения, законодательной базы осуществления факторинговых и форфейтинговых операций коммерческими банками.

Продолжительность – 1 час

Задание:

Занятие в интерактивной форме предполагает обсуждение подготовленных студентами докладов (с презентацией) об оказании российскими банками факторинговых и форфейтинговых услуг.

Практическое задание по теме 2.4. Электронные банковские услуги

Цель практического занятия: контроль знаний студента по теме «Электронные банковские услуги».

Задачи практического занятия: рассмотрение основных видов электронных банковских услуг и нормативной базы их оказания; управление рисками, связанными с электронными услугами.

Продолжительность – 2 часа.

Задание:

Используя данные официальных сайтов крупнейших коммерческих банков, действующих в регионе, проанализируйте плотность охвата региона сетью банкоматов. Определите расходы банка на установку банкомата.

Практическое задание по теме 2.5. Операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами

Цель практического занятия: контроль знаний студента по теме «Операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами».

Задачи практического занятия: изучение видов операций с драгоценными камнями и драгоценными металлами; рассмотрение технологии проведения операций; изучение нормативно-правовая база деятельности банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней.

Продолжительность – 2 часа.

Задание: Решите следующие задачи

Задача 1

Коммерческий банк «Аурум» 15 сентября текущего года получил лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами, а на следующий день принял в свое хранилище 1530 г чистого золота в качестве депозитного вклада. Официальная цена золота на дату приема металла в депозит составила 60,5 руб./г.

Определить:

1. Какую сумму зачислит банк на металлический счет клиента в день приема депозитного вклада?

2. Какова позиция по золоту банка «Аурум» на дату приема депозитного вклада?

Задача 2

Стандартный слиток золота массой 12 500 г. в лигатуре имеет пробу 0,9995. Определить рублевый эквивалент на 1 января, если ЦБ РФ установил на эту дату следующую котировку золота на рынке драгметаллов (руб. за 1 г чистого золота):

покупка57432

продажа.....59 776

Задача 3

Государственное акционерное предприятие «Прииск «Заполярный» обратилось в коммерческий банк «Аурум» за получением кредита в сумме 500 тыс. руб. сроком на 9 месяцев под 24% годовых на закупку и завоз дизельного топлива для обеспечения работы драги и электростанции приискового поселка на предстоящий старательский сезон под залог четырех самородков химически чистого золота общей лигатурной массой 11723г.

Предприятие просит определить порядок погашения кредита и оплаты процентов единовременно в конце срока действия кредитного договора. Оплату предлагается произвести мерными слитками и прокатом золота пробой не ниже 0,9995 по цене не выше 50,3 рубля за грамм чистого золота.

Требуется:

1. Определить достаточность залога при официальной цене золота 63,78 руб./г.
2. Рассчитать общий доход КБ «Аурум» от сделки, если средний уровень кредитной ставки в регионе составляет 26% годовых.

Установить количество мерных слитков лигатурной массой 350 г и массу проката аффинажного золота пробы 0,9995, которые будут сданы в хранилище банка при выполнении условий, предложенных заемщиком, если цена не упадет ниже 60,3 руб./г.

Практическое задание по теме 2.6. Вспомогательные и сопутствующие услуги банков

Цель практического занятия: контроль знаний студента по теме «Вспомогательные и сопутствующие услуги банков».

Задачи практического занятия: уяснение студентом особенностей сопутствующих услуг в процессе банковского кредитования, проведения валютных и фондовых операций.

Продолжительность – 2 часа.

Занятие в интерактивной форме предполагает обсуждение подготовленных студентами докладов (с презентацией) о предоставлении российскими банками вспомогательных и сопутствующих услуг своим клиентам.

Практическое задание по теме 2.7. Инновационные банковские услуги и продукты

Цель практического занятия: контроль знаний студента по теме «Инновационные банковские услуги и продукты».

Задачи практического занятия: уяснение понятия инновации в банковской сфере; рассмотрение основных видов инновационных продуктов и услуг, их характеристики; выявление лидирующих банков в сфере инноваций.

Продолжительность – 2 часа.

Занятие в интерактивной форме предполагает обсуждение подготовленных студентами докладов (с презентацией) о предоставлении российскими банками инновационных продуктов и услуг своим клиентам.

3. ВОПРОСЫ К АТТЕСТАЦИИ

1. Банковские услуги: экономическое содержание и классификации.
2. Содержание продуктового подхода в деятельности банка и его преимущества
3. Потребители банковского продукта и их интересы. Общество как потребитель безналичных платежных средств.
4. Качество банковского продукта и услуги, его оценка.
5. Банковские продукты с фиксированным и плавающим доходом.
6. Методы оценки и управления рисками банковских продуктов.
7. Банковские рейтинги, их содержание и значение.
8. Определение целевого сегмента и каналов доставки банковского продукта.
9. Методы стимулирования продаж банковских продуктов.
10. Понятие и инструменты финансового инжиниринга в коммерческом банке.
11. Реинжиниринг бизнес-процессов в коммерческом банке в целях повышения качества банковских продуктов.
12. Развитие методов оценки кредитного риска в коммерческом банке. Разработка систем оценки кредитного риска.
13. Конкуренция в сфере банковской деятельности.
14. Лизинговые операции коммерческих банков.
15. Доверительные операции коммерческих банков по управлению имуществом клиентов.
16. Факторинговые операции коммерческих банков.
17. Форфейтинговые операции коммерческих банков.
18. Электронные банковские услуги.
19. Банковские карты: виды, назначение, технологии работы банка с банковскими картами.
20. Электронные услуги для клиентов: услуги дистанционного банковского обслуживания, банковские услуги через Интернет.
21. Операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами.
22. Вспомогательные и сопутствующие услуги банков в процессе банковского кредитования.
23. Вспомогательные и сопутствующие услуги банков в процессе проведения валютных операций.

24. Вспомогательные и сопутствующие услуги банков в процессе проведения фондовых операций.
25. Понятие инновации в банковской сфере.
26. Инновационные банковские услуги и продукты.

Итоговые тестовые задания.

Вариант 1.

Выберите правильный ответ.

К каждому заданию даны несколько вариантов ответов, из которых также несколько может быть верных.

В строке ответов поставьте буквы ответа, которые на ваш взгляд являются правильными.

Тестовое задание	ТВЕТ
<p>1. Ценой чистого банковского продукта является:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ссудный процент, 2) комиссия, 3) себестоимость. 	
<p>2. Цена потребления складывается из:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затрат на приобретение продукта. 2) затрат на приобретение и эксплуатацию продукта. 3) расходов на приобретение продукта и расходов, связанных с его потреблением. 4) расходов на приобретение, доставку и эксплуатацию продукта 	
<p>3. Для новых услуг банка устанавливаются следующие цены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) «снятие сливок»; 2) «психологическая цена»; 3) цена лидера на рынке и престижная цена; 4) все вышеперечисленное. 	
<p>4. Наиболее точным определением финансового инжиниринга является:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) финансовый инжиниринг – это применение финансовых инструментов для преобразования существующей финансовой ситуации в другую, обладающую более желательными свойствами. 2) финансовый инжиниринг – это проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а так же творческий поиск новых подходов к решению проблем в области финансов. 3) финансовый инжиниринг – это инструмент управления риском путем создания новых финансовых продуктов 	
<p>5. Факторинговому обслуживанию не подлежат:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предприятия, не практикующие бартерные сделки; 2) предприятия, с большим количеством дебиторов, задолженности каждого выражается небольшой суммой; 3) строительные фирмы 	
<p>6. Тростовые операции – это операции по управлению имуществом на ... началах</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) доверительных 2) дружеских 	

<p>3) доверительных и коммерческих 4) дружеских и коммерческих</p>	
<p>7. В соответствии с Законом о банках и банковской деятельности ФЗ– 86 методом доверительного управления имуществом коммерческих банков могут быть: 1) материальное движимое и недвижимое имущество; 2) ценные бумаги; 3) дебиторская задолженность крупных промышленных предприятий; 4) имуществом физических лиц</p>	
<p>8. Агрессивное управление доверительной собственностью предполагает, что коммерческий банк преследует цель – 1) добиться сверхбыстрого прироста капитала; 2) инвестирует в основном в государственные ценные бумаги; 3) стремиться получить минимальную доходность от инвестиций</p>	
<p>9. Кому принадлежат активы, которыми распоряжаются трастовые отделения в интересах своих клиентов? 1) доверителям; 2) клиентам; 3) банку; 4) частным лицам; 5) руководителю банка</p>	
<p>10. Аффинажное предприятие – это 1) организация, которая наряду с банками может осуществлять комиссионные операции с драгоценными металлами; 2) предприятие, которое специализируется на переработке, с целью извлечения драгоценных металлов.</p>	
<p>11. Как называется процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и доведение их до качества, соответствующего государственным стандартам и техническим условиям? 1) рекуперация. 2) аффинаж. 3) репатриация</p>	
<p>12. Аффинаж – это 1) посредник, при участии которого осуществляются сделки с драгоценными металлами; 2) доход о операций с драгоценными металлами; 3) торговая наценка при продаже ювелирных украшений через розничную торговую сеть. 4) металлургический процесс получения высокочистых благородных металлов путём отделения от них загрязняющих примесей</p>	
<p>13. Что понимается под термином «лигатурная масса» драгоценного металла? 1) масса в сплаве, с примесями. 2) общая масса металла. 3) проданное количество драгоценного металла</p>	
<p>14. Аффинированные металлы это: (несколько правильных ответов) 1) металлы, сделки с которыми запрещены на территории РФ; 2) металлы в слитках;</p>	

3) лом ювелирных изделий 4) драгметаллы в порошкообразном состоянии	
15. Кто является собственником пластиковой карты? 1) держатель карты. 2) банк-эмитент. 3) и тот, и другой в равных долях. 4) платежная система.	
16. Форфейтор – это 1) Финансовый агент 2) поручитель 3) представитель импортера 4) предприятие-экспортер	
17. В форфейтинговой сделке обычно коммерческий банк выступает в качестве 1) продавца ценных бумаг экспортера 2) покупателя долговых требований экспортера 3) кредитора иностранных компаний 4) посредника в валютной сделке	
18. Какие из операций коммерческих банков с драгоценными металлами подлежат обязательному лицензированию: 1) выдача (получение) кредитов в рублях под залог драгметаллов; 2) транспортировка драгметаллов инкассаторскими службами банка 3) хранение драгметаллов в надлежаще оборудованных хранилищах ценностей 4) принимать драгметаллы в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов указанного банка	
19. В российской банковской практике трастовые услуги предполагают 1) доверительное управление имуществом недееспособных лиц; 2) доверительное управление имуществом, переданным по наследству; 3) инвестиционные операции с ценными бумагами клиента 4) депозитарные операции с ценными бумагами клиента	
20. Возникновение на рынке новых банковских продуктов в первую очередь обусловлено: 1) требованиями Банка России. 2) изменениями в законодательстве. 3) возможностями банка. 4) изменением спроса и ожиданий потребителей	
Итого баллов	
Оценка по пятибалльной системе	

Вариант 2.**Выберите правильный ответ.**

К каждому заданию даны несколько вариантов ответов, из которых также несколько может быть верных.

В строке ответов поставьте буквы ответа, которые на ваш взгляд являются правильными.

Тестовое задание	ТВЕТ
1. Затраты банков, связанные с изменением ассортимента банковских продуктов и целевых групп клиентов, называются:	

<p>1) постоянными затратами. 2) переменными издержками. 3) издержками конверсии. 4) издержками инноваций</p>	
<p>2. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься: 1) учетом векселей. 2) кредитованием физических лиц. 3) организацией расчетов между клиентами. 4) производственной деятельностью</p>	
<p>3. Основными методами ценообразования для мелких и средних банков являются: 1) методы ценообразования на основе анализа затрат, 2) рыночные методы ценообразования, 3) параметрические методы ценообразования.</p>	
<p>4. Стадия спада в жизненном цикле конкурентного преимущества начинается в тот момент, когда: 1) конкуренты реагируют на данное конкурентное преимущество и меняют стратегию своей деятельности. 2) возможности конкурентного преимущества исчерпаны. 3) маркетинговые усилия перестали быть эффективными. 4) на рынке появился новый товар.</p>	
<p>5. К принципам управления качеством, заложенным в ИСО 9000, следует отнести: 1) ориентацию на потребителя. 2) непрерывное снижение себестоимости. управление качеством на базе процессов. 3) управление качеством на базе операций. 4) постоянное улучшение деятельности. 5) вовлечение работников в процессы управления качеством. 6) отнесение вопросов управления качеством к исключительной компетенции специальной службы.</p>	
<p>6. Преимуществом лизинга для лизингополучателей является: 1) возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гарантия обеспечения материального накопления от оказанной банком услуги 2) возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гибкость лизингового договора. 3) возможность получения кредита на полную стоимость имущества и технического перевооружения производства. 4) возможность получения кредита на полную стоимость имущества и ускорение оборачиваемости оборотных активов.</p>	
<p>7. В мировой практике под лизингом понимается: 1) краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем. 2) краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации. 3) долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора.</p>	

4) долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.	
8. Какой документ является главенствующим при международном лизинге? 1) Гражданский кодекс РФ 2) Конвенция УНИДРУА 3) Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге) №164-ФЗ» 4) Таможенный кодекс РФ	
9. Лизинговые платежи могут вноситься 1) только в денежной форме 2) только безналичным путем 3) только в натуральной форме 4) в любой форме, установленной договором лизинга	
10. Что может быть передано в лизинг для предпринимательских целей: 1) земельные участки 2) военная техника и оружие 3) производственный комплекс (завод, фабрика, электростанция и т.д.)	
11. Факторинг... – это вид торгово-комиссионной операции, при которой плательщик (должник) уведомляется об участии в расчётах фактор- посредника. 1) без финансирования 2) закрытый 3) с регрессом 4) открытый	
12. При факторинге с финансированием клиент банка (поставщик товара) получает от фактора (банка) возмещение стоимости продукции в объеме: 1) 100% 2) 20%. 3) 50-90%	
13. Какие стороны принимают участие в факторинге: 1) покупатель; 2) юридическое лицо; 3) поставщик; 4) физическое лицо.	
14. Обыкновенная пластиковая карта – это 1) карта с информацией на магнитной полосе 2) простая карта с фиксированной покупательной способностью 3) карта, имеющая постоянный кредит	
15. Карты какой платежной системы первыми стали обслуживаться на территории Советского Союза? 1) Visa. 2) American Express. 3) Diners Club. 4) Beriozka.	
16. Для форфейтинговой сделки не характерно: 1) использование векселей; 2) участие в сделке импортёров и экспортёров; 3) передача импортируемого оборудования по договору	

4) выдача банковской гарантии	
17. Обезличенные металлические счета – это 1) счета, открываемые банком для учета и ведения операций с драгоценными металлами; 2) счета клиентов для учета переданных на ответственное хранение в банк с сохранением их индивидуальных признаков: наименования, количества, артикула, производителя, пробы 3) счета для учета драг металлов без указания индивидуальных признаков и ведение операций по их привлечению и размещению; 4) счета для хранения драгметаллов на условиях конфиденциальности	
18. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься: 1) кредитной деятельностью. 2) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. 3) торговой деятельностью. 4) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.	
19. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом: 1) приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме. 2) заниматься производственной деятельностью. 3) поддерживать стабильность покупательной способности 4) национальной денежной единицы. 5) выступать кредитором последней инстанции	
20. Банковский продукт – это... 1) операции банка, предусмотренные ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности», 2) внутрибанковский процесс, связанный с достижением оптимального сочетания риска и дохода, 3) договор между банком и клиентом, 4) особый взгляд на операции и услуги банка, рассматривающий их как единое целое	
Итого баллов	
Оценка по пятибалльной системе	

Время на выполнение: 20 мин.

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ на вопрос выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основные источники:

1. Галанов В.А. Анализ деятельности коммерческого банка : учеб. для студ. среднего проф. образования / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М. : Форум, 2014. - 414 с.

2. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение, кредит : учеб. для вузов / А.С. Нешиной. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2013. - 640 с.
3. Финансы и кредит : учеб. для вузов / под ред. Т.М. Ковалевой. - 7-е изд., стер. - М. : КноРус, 2013. - 357 с.
4. Чернецов С.А. Анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / С.А. Чернецов ; МГУ управления правительства Москвы. - М. : Магистр, 2013. - 528 с.
5. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 304 с. : табл. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02426-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=387957>
6. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / В.А. Челноков, Н.Д. Эриашвили, А.И. Ольшаный. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 481 с. : табл., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01222-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114797>

Дополнительные источники

7. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 400 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01554-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453420>
8. Нешиной, А.С. Финансовый практикум : учебное пособие / А.С. Нешиной, Я.М. Воскобойников. - 10-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 211 с. : ил. - ISBN 978-5-394-01891-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454088>
9. Финансы и кредит : научно-практический и теоретический журнал / учредитель ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» ; изд. ООО «Финанс-пресс» ; гл. ред. В.А. Цветков - М. : Финансы и кредит, 2016. - № 34(706). - 62 с.: схем., табл., ил. - ISSN 2311-8709 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445720>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины

п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
	http://crb.ru/	Официальный сайт Банка России
	http://www.finansy.ru	Материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
	http://minfin.ru/	Официальный сайт Министерства финансов РФ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

	www.gks.ru	Справочный портал Госкомстата РФ
	http://www.chelstat.gks.ru	Официальный сайт Главного управления по труду и занятости населения Челябинской области
	www.banki.ru	Информационно-справочный портал «Банки.ру»