

**М.Э ЭГАМОВА, К.Ф.ИНОЯТОВА**



**Учебно-методическое пособие по проведению  
практических занятий по дисциплине**

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**Тошкент-2018**

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО  
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ  
УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**М.Э ЭГАМОВА, К.Ф.ИНОЯТОВА**

**Учебно-методическое пособие по проведению  
практических занятий по дисциплине**

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**Тошкент-2018**

**Составители:** Эгамова М.Э., Иноярова К.Ф. Учебно-методическое пособие по проведению практических занятий по дисциплине “Банковское дело”. Учебно-методическое пособие по проведению практических занятий для студентов бакалавриата по направлению образования Банковское дело-5230700. –Т.:ТМИ, 2018. -95стр.

Учебное-методическое пособие по проведению практических занятий по дисциплине «Банковское дело» разработано в соответствии с учебным планом и учебной программой дисциплины. В пособии даны задачи, задания, тесты, кейс-стадии по данной дисциплине.

Учебное-методическое пособие обсуждено на заседании кафедры протокол № от 2017 года и рекомендовано на обсуждение Совета факультета.

Учебное-методическое пособие по выполнению самостоятельных работ обсуждено и рекомендовано научно-методическим Советом института протокол №6 от 2017 года

**Рецензенты:**

Тулаганов О ведущий специалист отдела кредитования малого бизнеса и микрокредитование департамента ЧАБ»Трастбанк»

Бобокулов Т.И. д.э.н.,проф. кафедры «Банковское дело» Ташкентского Финансового института

## ВВЕДЕНИЕ

На пути создания демократического общества, мы всегда стремились к благородной цели — дать молодежи глубокие и прочные знания, вырастить никому и ни в чем не уступающее поколение, имеющее твердую гражданскую позицию, обладающее высоким интеллектуальным потенциалом и современными профессиями. А для ее достижения реализовали выдвинутую главой государства всесторонне продуманную стратегию, воплощенную в исторических документах — в Законе «Об образовании», Национальной программе по подготовке кадров и Государственной общенациональной программе развития школьного образования. Ведь ни в одной стране нет такой практики, когда формирование личности, начиная от рождения ребенка до достижения им совершеннолетия и занятия своего места в жизни, находится в центре внимания всего общества и является приоритетным направлением государственной политики. Подтверждением тому служат и высказывания участников международной конференции «Подготовка образованного и интеллектуально развитого поколения — как важнейшее условие устойчивого развития и модернизации страны», прошедшей 16-17 февраля 2012 года в Ташкенте. Тогда известные деятели Организации Объединенных Наций, Азиатского банка развития, Всемирного банка, Исламского банка развития и представители более 40 стран разных континентов отметили, что опыт Узбекистана в сфере обучения и воспитания молодежи достоин быть примером для многих.

Хотелось бы отметить особое внимание правительства Республики Узбекистан вопросам образования, которые считались важными с первых дней независимости. Вступив на путь строительства современного государства с развитой рыночной экономикой, обеспечивая постепенный переход от сильного государства к сильному гражданскому обществу, мы всегда отдавали себе отчет в том, что только люди, которые осознают необходимость гармонии национальных и общечеловеческих ценностей, располагающие современными знаниями, интеллектуальным потенциалом и передовыми технологиями, могут добиться поставленных стратегических целей развития.<sup>1</sup>

В связи с этим уместно напомнить высказывание Президента Ислама Каримова: «Не секрет, что XXI век — это век, в котором главенствуют интеллектуальные ценности. Именно поэтому, если каждое государство и общество вовремя не осознают эту истину и необходимость стремления к освоению новых знаний, наращиванию интеллектуального потенциала, если эти критерии не станут смыслом их повседневной жизни, то это общество неизбежно останется за рамками мирового прогресса»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Выступление Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на открытии международной конференции «Подготовка образованного и интеллектуально развитого поколения — как важнейшее условие устойчивого развития и модернизации страны»

<sup>2</sup> Каримов И.А. Узбекистан на пороге XXI века. - Т.: Изд-во «Узбекистан» 1997.318 с.

Модульное обучение очень близко по своим идеям и организационным формам программированному обучению. Учебные модули и тесты могут быть легко перенесены в компьютерную среду обучения. Многие российские институты дистанционного образования (например, СГУ - Современный гуманитарный университет) строят свои учебные программы именно на основе модулей. Это делает возможным охватить процессом обучения большое количество учащихся, поставить обучение “на поток”.

Учебный курс, как правило, включает не менее трех модулей. При этом отдельным модулем может быть и теоретический блок, и практические работы, и итоговые проекты.

При разработке модуля учитывается то, что каждый модуль должен дать совершенно определенную самостоятельную порцию знаний, сформировать необходимые умения. После изучения каждого модуля учащиеся получают рекомендации преподавателя по их дальнейшей работе. По количеству баллов, набранных учащимися из возможных, учащийся сам может судить о степени своей “продвинутости”.

При модульном обучении чаще всего используется рейтинговая оценка знаний и умений учащихся. Рейтинговая оценка обученности позволяет с большой степенью доверительности характеризовать качество его подготовки по данной специальности. Однако не каждая рейтинговая система позволяет сделать это. Выбранная произвольно, без доказательств ее эффективности и целесообразности, она может привести к формализму в организации учебного процесса. Проблема заключается в том, что разработать критерии знаний и умений, а также их оценки – дело очень трудоемкое. Видимо поэтому в российских школах и вузах рейтинговый контроль не нашел широкого распространения.

Как рейтинговая система осуществляется на практике?

Модульные программы обучения формируются как совокупность модулей. При определении общей оценки по курсу результаты рейтинга входят в нее с соответствующими весовыми коэффициентами, устанавливаемыми авторами-преподавателями курса.

В модульном обучении оценивается в баллах каждое задание, устанавливаются его рейтинг и сроки выполнения (своевременное выполнение задания тоже оценивается соответствующим количеством баллов) т.е. основной принцип рейтингового контроля – это контроль и оценка качества знаний и умений с учетом систематичности работы студентов.

После окончания обучения на основе модульных оценок определяется общая оценка, которая учитывается при определении результатов итогового контроля по предмету.

Учащиеся могут повысить модульные оценки только в период между сессиями, на экзамене они повышению не подлежат. При проведении итогового контроля вопросы экзамена должны носить обобщающий характер, отражать основные понятия курса, а не повторять вопросы модульного контроля, причем учащиеся должны заранее знать эти экзаменационные вопросы.

В педагогике и методике модуль рассматривается как важная часть всей системы, без знания которой дидактическая система не срабатывает.

Модульное обучение предполагает жесткое структурирование учебной информации, содержания обучения и организацию работы учащихся с полными, логически завершенными учебными блоками (модулями). Модуль совпадает с темой учебного предмета. Однако, в отличие от темы в модуле, все измеряется, все оценивается: задание, работа, посещение занятий, стартовый, промежуточный и итоговый уровень учащихся. В модуле четко определены цели обучения, задачи и уровни изучения данного модуля, названы навыки и умения. В модульном обучении все заранее запрограммировано: не только последовательность изучения учебного материала, но и уровень его усвоения и контроль качества усвоения.

### **Цели и задачи предмета.**

Обеспечение стабильного развития банковской системы Республики Узбекистан в условиях мирового финансово-экономического кризиса, а также предотвращение негативное влияния на неё экономического кризиса является в настоящее время и занимает первостепенное значение. Вместе с этим, это обстоятельство обуславливает необходимость внедрения банковских услуг, отвечающим требованиям рынка и времени, с учетом пожеланий и предложений клиентов банка, создание новых услуг, применять новые методы кредитования, создание различных кредитных институтов остаются приоритетными задачами в современных условиях.

Цели и задачи данного предмета нацелены на подготовку студентов для самостоятельной деятельности в банковской системы, принятие самостоятельных решений в случае необходимости, особенно в современных условиях.

### **Степень усвоения предмета студентом**

Предмет «Банковское дело» является профилирующим курсом в подготовки специалистов для банковской системы. В нем изучаются конкретные вопросы, законы развития кредита в условиях рыночной экономики, кредитование хозяйственных субъектов на основе основных принципов кредита, основы управления кредитными ресурсами и кредитами, определение кредитоспособности и ликвидности клиентов, ликвидность, прибыльность коммерческих банков, валютные и др. операции, процентная политика, банковские риски и другое.

Исходя из этого, студент обязан:

- при изучении данного предмета, отвечать на вопросы по каждой пройденной теме, решать тесты и задачи;
- во время учебы выполнять письменные контрольные работы и рефераты;
- при освоении курса должен уметь анализировать происходящие и будущие изменения в банковской деятельности.

## **1 тема. Банки, банковская система и другие кредитные организации.**

### **План.**

1. Метод и предмет курса «Банковское дело».
2. Взаимосвязь курса с другими предметами.
3. Цели и задачи предмета в условиях перехода к рыночной экономике.

### **Задачи.**

**Задача 1.** Номинальный курс сумм к доллару США – 24 сум., уровень инфляции в США – 3%, в Узбекистане – 12%. Требуется:

- а) определить реальный курс сумм к доллару,
- б) сравнить реальный курс с номинальным,
- в) объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

**Задача 2.** Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил: 500 фунтов стерлингов за японские иены по курсу 200 иены за фунт и 500 долларов США за фунты стерлингов по курсу 1,9000 долл. за фунт. Определить величину валютных позиций по фунтам, иенам и долларам к концу рабочего дня.

**Задача 3.** Как изменился реальный курс евро к сумме, если номинальный курс вырос с 34,20 до 34,80 сум. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 2%, в России – на 10%?

**Задача 4.** Как изменились номинальный и реальный курсы сумма к евро, если номинальный курс евро к сумме вырос с 34,70 до 35,10 сум. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 1,9%, в РУЗ – на 9%?

**Задача 5.** 1 ноября 2006 г. Центральный банк предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 30 млн. сумм. Определить:

- а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,
- б) наращенную сумму долга по кредиту.

**Задача 6.** В первый месяц уровень инфляции составил 14%, во второй – 9%, в третий – 7%. Каков уровень инфляции за квартал?

### **Тесты.**

**1. Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:**

- а. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов
- б. увеличение банковской прибыли от вложения средств.
- с. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств;
- д. приобретение заемщиком ОВГЗ;

**2. Механизмы рефинансирования банков — это:**

- а. предоставление стабилизационного кредита;
- б. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
- с. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
- д. все ответы правильные.

**3. К специфическим банковским услугам не относят:**

- а. кредитные операции;
- б. расчетные услуги;
- с. депозитные операции;
- д. трастовые услуги.

**4. Что представляет собой фондовая биржа:**

- а. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.
- б. рынок на котором покупаются и продаются акции;
- с. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
- д. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

**5. Инкассо бывает следующих видов:**

- а. внешнее и внутреннее;
- б. документарное;
- с. все ответы правильные.
- д. чистое;

**6. К основным формам международных расчетов относятся:**

- а. банковский перевод;
- б. аккредитив, инкассо, банковский перевод;
- с. инкассо, аккредитив;
- д. все названные виды.

**7. Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельцу, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:**

- а. факторинговые;
- б. агентские;
- с. трансферабельные.
- д. трастовые;

**8. Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:**

- а. финансовый леверидж;
- б. финансовый контроллинг;
- с. финансовый инжиниринг;
- д. эккаутинг.

**9. Дисконтные облигации — это:**

а. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.

б. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;

с. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость;

д. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

### **Кейсы.**

В 2010-2011 гг. наблюдалась положительная динамика большинства макроэкономических показателей. В таблице приведены некоторые показатели системы национальных счетов в млрд.сум.

Показатель	2010 г.	2011 г.
Потребление домохозяйств	23708,0	27473,3
Оплата труда наемных работников	22533,7	27167,6
Косвенные налоги	8252,4	10899,1
Валовые инвестиции	10288,3	13644,4
Государственные закупки товаров	8441,9	9781,6
Валовая прибыль и смешанные доходы	14386,7	16518,9
Чистый экспорт	3739,7	4783,7
Доходы, полученные от остального мира	1024,0	1128,1

При определении дефлятора ВВП используется индекс ... (дайте подробный ответ).

## **Тема 2. Правовые и экономические основы организации банковской деятельности**

### **План.**

1. Правовые основы организации и ликвидации коммерческого банка.
2. Минимальное значение уставного фонда для создания коммерческого банка и его значение.
3. Источники формирования уставного фонда.
4. Принципы деятельности коммерческих банков.
5. Порядок прохождения гос регистрации и лицензии.
6. Функции и операции коммерческого банка.
7. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческого банка.
8. Порядок ликвидации коммерческого банка Республики Узбекистан и порядок «Предоставления гарантий коммерческим банкам».
9. Правовые основы организации банковской деятельности в развитых странах.

### **Задачи.**

**Задача 10.** Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке

5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

**Задача 11.** Инвестиционный портфель содержит 1 500 простых акций номиналом 100 сум., 600 привилегированных акций номиналом 1000 сум., 700 облигаций номиналом 1000 сум. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. сум., по привилегированным – 60 тыс. сум., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс. сум.

**Задача 12.** Вексель на сумму 500 тыс. сум. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дисконта) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

**Задача 13.** Определить минимальный срок инвестирования, если комиссия за вступление в ОФБУ составила 2%, комиссия за выход из ОФБУ равняется 2,5%, сумма вознаграждения управляющего исчисляется в 1,5%, а доходность фонда за год составила 24%.

**Задача 14.** При создании банка была выпущена 1 500 обыкновенных акций номиналом 1 000 сум., которые были проданы по курсу 1300 сум. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 60 000 сум. и 80 000 сум. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

**Задача 15.** Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита — 100 тыс. сум. Определить наращенную сумму депозита на сроки:

- а) 4 месяца,
- б) 5 месяцев,
- в) год.

**Задача 16.** Банк выдал кредит в сумме 600 000 сум. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму процентов за пользование кредитом.

### Тесты.

1	Ставка резервных отчислений по сомнительным кредитам составляет...	50%	25%	70%	100%
1	Ставка резервных отчислений по безнадёжным кредитам составляет...	100%	50%	70% %	25%

к доловы м	к беспроцент ным	к процентны м	к операцио нным	к какому типу расходов относится зарплата административным сотрудникам?	2
кредиты	наличные деньги	денежные средства на корреспон дентских счетов «ностро»	инвестиц ии на высоколи квидные ценные бумаги	К вторичным резервам коммерческих банков относятся:	1
5%	6%	8%	10%	Каков коэффициент достаточности совокупного капитала коммерческих банков в РУз?	2
капитал I / капитал а II	PK/ОСАР	капитал I уровня (общие активы- нематериа льные активы)	капитал I уровня / ОСАР	Как определяются коэффициенты достаточности капитала I уровня?	2
5%	8%	10%	6%	Каково минимальное значение левеража?	2
70%	60%	40%	50%	Не менее какого процента от регулятивного капитала должен составлять Капитал 1 уровня?	2
кредиты	инвестиции на высоколиквидные ценные бумаги	остатки денежны х средств на корреспо нентско м счете «Ностро» в централь ном банке	остатки денежных средств на корреспон дентском счете в других банках	Укажите наиболее ликвидный актив коммерческого банка:	1
межбан ковский кредит	сберегатель ные депозиты	срочные депозиты	текущие депозиты	Использование какого вида пассива отрицательно влияет на ликвидность коммерческого банка?	2

1	Какая часть резервов, предназначенных для покрытия убытков по кредитам в банках Узбекистана списывается на расходы банка?	100%	50%	75%	25%
2	Резервы коммерческих банков, предназначенных для покрытия убытков по кредитам не должны превышать брутто активов свыше:	0,5%	1,25%	2,5%	4,5%
2	Какой формулой определяется чистый кредит?	брутто кредиты-резервные отчисления	брутто кредиты-просроченные кредиты	брутто кредиты-нетто кредиты	нетто кредиты +резервные отчисления
2	Каковы источники формирования уставного фонда банка?	из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами, могут быть использованы бюджетные средства	из средств полученных в кредит под залог и других привлеченных средств	из денежных средств оплаченных акционерами	из денежных средств оплаченных акционерами быть использованы бюджетные средства
2	Нормативное требование на минимальный уровень достаточности основного капитала банков Узбекистана:	5%	4%	8%	10%
1	Какая пассивная операция банка не приносит доход	Транзакционный кредит	Срочный депозит	Сберегательный депозит	Всеобщий капитал
3	Укажите элемент дополнительного капитала коммерческих банков.	резерв переоценки	эмиссионный доход	нераспределенная прибыль	резервный капитал

2	К каким доходам можно отнести прибыль и дивиденды банка от инвестиций?	к беспроцентным	к процентным	к операционным	к административным
3	Нормативный уровень дивидендов, выплачиваемых коммерческими банками:	15%	10%	20%	25%
1	Кросс-курс это:	Двумя валютами и курсами определят курс третьей валюты	Понижение государством курса национальной валюты	Понижение государством курса национальной валюты	Рост государством курса национальной валюты
3	Каковы функции собственного капитала коммерческого банка?	распределительная и регулирующая	консолидирующая и оперативная	защитная, регулирующая и оперативная	фискальная, защитная и регулирующая
3	Какой элемент капитала коммерческих банков Узбекистана запрещается Базельским комитетом для включения в состав капитала?	резерв на девальвацию	резервный капитал	резерв переоценки	эмиссионный доход
2	Сроки исполнения денежного требования плательщиком финансовому агенту на основе оказания факторинговых услуг не должны превышать ...	90 дней	60 дней	50 дней	100 дней
3	Учет товаровопроводительных документов в банке без права регресса – это:	форфейтинг	опцион	фьючерс	валютный своп
2	Как называется операция коммерческих банков по управлению пожертвованиями частных лиц на благотворительные цели?	публичный траст	пенсионный траст	дискреционный траст	скрытый траст

1	Что означает слова факторинг?	Маклер, посредник	покупатель	Продавец	Покупатель
2	Укажите способы определения суммовых границ для факторинга в мировой практике	3	2	5	4
1	Кто в Республике Узбекистан является органом валютного контроля ?	Центральный Банк	НБ ВЭД РУз.	Счётная Палата	Олий Мажлис РУз.
2	Каков размер суммы микролизинга?	2000 кратных минимальных зарплат	3000 кратных минимальных зарплат	1000 кратных минимальных зарплат	4000 кратных минимальных зарплат
2	Лизинговые платежи состоят из:	трех частей	двух частей	четырех частей	пяти частей
3	Каковы элементы основного капитала коммерческих банков?	уставной капитал, эмиссионный доход, нераспределённая прибыль прошлых лет и резервный капитал	уставной капитал, эмиссионный доход, нераспределённая прибыль прошлых лет и чистая прибыль текущего года	субординированные долги и эмиссионный доход	уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределённая прибыль
1	Эти вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и служат источником долгосрочных вложений:	сберегательные депозиты	срочные депозитные счета	депозитные сертификаты	бессрочные депозиты
2	Как называются операции банка по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами?	расчетные операции	кассовые операции	фондовые операции	гарантийные операции
2	Какими являются ценные	основные	производные	первичные	вторичные

	бумаги, в основе которых лежат имущественные права на какой-либо актив, обычно на товар, деньги, капитал, имущество, различного рода ресурсы и др.?	ценные бумаги	ые ценные бумаги	ценные бумаги	ые ценные бумаги
2	Каков норматив максимального размера инвестиций в ценные бумаги одного эмитента для банка?	15%	10%	20%	30%
1	Каков норматив максимального общего размера инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи для банка?	25%	20%	30%	50%
3	Кем являются профессиональные участники рынка ценных бумаг посредники при заключении сделок, сами в них не участвующие?	брокеры	дилеры	джобберы	депозитарии

### **Тема 3. Пассивные операции коммерческого банка, их структура и размещение.**

#### **План.**

1. Ресурсы коммерческого банка, их структура и характеристика.
2. Капитал коммерческого банка, его характеристика.
3. Требования ЦБ РУз к достаточности капитала коммерческих банков.
4. Управление банковским капиталом.
5. Капитал банка и пути повышения его эффективности.
6. Депозитные и недепозитные операции коммерческого банка.
7. Межбанковские кредитные ресурсы и их значение.
8. Порядок проведения аукциона межбанковских ресурсов.
9. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
10. Депозиты коммерческого банка и их виды.
11. Денежные сбережения населения и их социально- экономическая сущность.
12. Денежные вклады населения , их виды и характеристика.
13. Правовые основы гарантирования вкладов населения.

14. Пути повышения ресурсной базы коммерческих банков.
15. Пассивные операции коммерческих банков, их формы и характеристика.
16. Основы организации безналичных расчетов в коммерческих банках и их формы.
17. Контроль над очередностью платежей и расчетных счетов в коммерческих банках.

### Задачи.

**Задача 1.** Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 сум. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму полученных банком процентов.

**Задача 2.** Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 сум сроком на 3 месяцев. Через 3 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 сум. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

**Задача 3.** Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 сум. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 сум. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

**Задача 4.** Приведены данные баланса банка, тыс. сум.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Требуется:

- а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- б) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

### Задача 5.

Между двумя капиталами разница в 300 ден.ед.. Капитал большего размера вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а капитал меньшего размера на рок 3 месяца, при ставке 6%.

Процентный платёж за второй капитал равен двойному проценту платежа за первый капитал.

Найти величины капиталов.

## Тесты.

1. операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.
  - A. Трастовые.
  - B. Инвестиционные.
  - C. Ссудные.
  - D. Депозитные.
2. ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
  - A. Активные.
  - B. Пассивные.
  - C. Комиссионно-посреднические.
  - D. Трастовые.
3. В состав активов коммерческого банка включаются:
  - A. Выданные банком кредиты.
  - B. Средства резервного фонда.
  - C. Фонды материального стимулирования.
  - D. Депозиты.
4. К пассивным операциям коммерческого банка относится:
  - A. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
  - B. Выдача кредитов.
  - C. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
  - D. Покупка ценных бумаг.
5. В состав пассивов коммерческого банка входят:
  - A. Картотеки неоплаченных документов.
  - B. Инвестиции в ценные бумаги.
  - C. Займы, полученные от других коммерческих банков.
  - D. Средства в оборотной кассе.
6. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
  - A. Депозитные операции.
  - B. Операции по кредитованию клиентов.
  - C. Уставный и резервный фонды.
  - D. Забалансовые обязательства.
7. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.
  - A. Активным.
  - B. Активным и пассивным.
  - C. Пассивным.
  - D. Трастовым.
8. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.
  - A. Эмиссионный доход.
  - B. Добавочный капитал.

- C. Фонд накопления.
  - D. Резервный фонд.
9. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:
- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
  - B. Вклады населения.
  - C. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
  - D. Эмиссионный доход.
- 10.... относятся к собственным средствам коммерческого банка.
- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
  - B. Вклады населения.
  - C. Неиспользованная прибыль текущего периода и прошлых лет.
  - D. Средства на расчетных и текущих счетах.
11. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
- A. Покупке ценных бумаг.
  - B. Проведению лизинговых операций.
  - C. Формированию собственных ресурсов.
  - D. Аккумуляции средств населения.
- 12.... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.
- A. Сертификат.
  - B. Облигация.
  - C. Акция.
  - D. Гарантия.
13. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- A. Выплаты зарплаты сотрудникам.
  - B. Покупки оборудования.
  - C. Благотворительной деятельности.
  - D. Покрытия убытков по итогам отчетного года.
- 14..... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.
- A. Формы кредита.
  - B. Доходные активы.
  - C. Добавочный капитал.
  - D. Собственный капитал.
15. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов.
- A. А. Экспорт
  - B. Овернайт.
  - C. Экспресс.
  - D. Овердрафт.
- 16.... обычно не уменьшается, а трансформируется из денежной формы в материальную.

- A. Резервный фонд.
  - B. Резервы общего характера.
  - C. Фонд специального назначения.
  - D. Фонд накопления.
17. Данный элемент собственного капитала погашается в случае банкротства кредитной организации после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.
- A. Субординированные кредиты.
  - B. Вклады населения.
  - C. Текущая прибыль.
  - D. Средства на текущих и расчетных счетах клиентов.
- 18.... отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску.
- A. Норматив мгновенной ликвидности.
  - B. Норматив текущей ликвидности.
  - C. Норматив достаточности капитала.
  - D. Норматив долгосрочной ликвидности.
19. Основной принцип достаточности банковского капитала состоит в том, что размер собственного капитала должен соответствовать размеру ... с учетом степени их риска.
- A. Доходов.
  - B. Расходов.
  - C. Активов.
  - D. Пассивов.
20. К депозитным ресурсам банка относят:
- A. Межбанковские кредиты, векселя выпущенные банком.
  - B. Депозиты частных лиц, депозиты юридических лиц, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов.
  - C. Депозиты частных лиц, депозиты физических лиц, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные облигации.
  - D. Все варианты правильные.
21. Коммерческие банки могут выпускать сертификаты:
- A. Депозитные, сберегательные, на предъявителя.
  - B. Депозитные, сберегательные, именные на предъявителя, в валюте РУЗ и в иностранной валюте.
  - C. Депозитные, сберегательные, именные, на предъявителя, в валюте РУЗ.
  - D. Только депозитные и сберегательные в валюте РУЗ.
22. Условием выпуска депозитных сертификатов является наличие:
- A. Генеральной лицензии.
  - B. Банковской лицензии на право совершения операций с физическими лицами.
  - C. Банковской лицензии на право совершения операций с юридическими лицами.

- D. Банковской лицензии на право совершения операций с физическими и юридическими лицами.
23. Сберегательные вклады могут быть открыты:
- A. Физическим и юридическим лицам.
  - B. Физическим лицам и некоммерческим предприятиям.
  - C. Юридическим лицам.
  - D. Физическим лицам.
24. Вклады физических лиц банки могут привлекать при условии:
- A. Наличия лицензии на право привлечения средств физических лиц.
  - B. Выполнения банком экономических нормативов.
  - C. Соблюдения требований к величине резервного капитала банка.
  - D. Наличия лицензии на осуществление доверительного управления.
25. Депозитный сертификат может быть передан:
- A. Физическим лицом юридическому лицу.
  - B. Физическим лицом другому физическому лицу.
  - C. Юридическим лицом другому юридическому лицу.
  - D. Юридическим лицом любому лицу без ограничений.
26. Стратегия банка по привлечению депозитных ресурсов определяется:
- A. Кредитной политикой банка.
  - B. Депозитной политикой банка.
  - C. Учетной политикой банка.
  - D. Депозитной и процентной политикой банка.
27. Депозитный сертификат может быть выдан . . . .
- A. Только физическому лицу.
  - B. Только юридическому лицу.
  - C. Физическому и юридическому лицу.
  - D. По индоссаменту.
28. Сберегательный сертификат может быть выдан . . . .
- A. Только физическому лицу.
  - B. Только юридическому лицу.
  - C. Физическому и юридическому лицу.
  - D. По индоссаменту.
29. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере стопроцентной суммы вкладов в банке, но не более . . . .
- A. 1 000 0000 сум.
  - B. 900 000 сум.
  - C. 700 000 сум.
  - D. 500 000 сум.
30. Кто вносит страховые взносы в накопительный фонд обязательного страхования вкладов?
- A. Коммерческий банк.
  - B. Вкладчик.
  - C. Агентство по страхованию вкладов.

- D. 30 % суммы взноса коммерческий банк и 50 % суммы взноса вкладчик.
31. В каком случае у вкладчика возникает право требовать возмещения по вкладам?
- A. Нарушение банковского законодательства.
  - B. Невыполнение обязательных нормативов.
  - C. Непредставление ежемесячного отчета.
  - D. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
32. Денежные средства ... подлежат страхованию.
- A. Размещенные физическими лицами во вклады на предъявителя (удостоверенные сберегательным сертификатом).
  - B. Переданные физическими лицами банкам в доверительное управление.
  - C. Размещенные во вкладах для осуществления профессиональной деятельности адвокатов, нотариусов.
  - D. Размещенные физическими лицами во вклады, включая капитализированные проценты на сумму вклада.
33. Средний уровень риска у ... межбанковских кредитов обусловлен спекулятивными сделками.
- A. Однодневных.
  - B. Коротких.
  - C. Средних.
  - D. Длинных.
34. Высокий уровень риска у ... межбанковских кредитов связан с тем, что банки-заемщики выдают ссуды своим клиентам под приобретенные средства.
- A. Однодневных.
  - B. Коротких.
  - C. Средних.
  - D. Длинных.
35. Счет, который предназначен для хранения временно свободных денежных средств и открывается на основании договора банковского вклада называется
- A. Расчетный счет.
  - B. Текущий счет.
  - C. Депозитный счет.
  - D. Ссудный счет.
36. Какому органу запрещается бесспорное списание денежных средств с банковских счетов кредитной организации?
- A. Налоговые органы.
  - B. Таможенные органы.
  - C. Органы казначейства.
  - D. Органы судебно-исполнительной власти.

## **Кейсы.**

В коммерческий банк обратился индивидуальный предприниматель для открытия расчетного счета. В пакете документов были все, предусмотренные для открытия расчетного счета, но отсутствовало свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, вместо которого прилагалось уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории РУз.

1) Имеет ли банк право открыть расчетный счет такому индивидуальному предпринимателю?

2) Предусмотрены ли санкции к банку за открытие счета индивидуальному предпринимателю без предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе?

## **Тема 4 . Активные операции коммерческого банка, их структура и размещение.**

### **План.**

1. Активы банка, их структура.
2. Качество активов коммерческого банка.
3. Активы коммерческого банка, управление ими.
4. Активы коммерческого банка и их диверсификация.
5. Активные операции коммерческого банка.
6. Кредитный потенциал коммерческого банка, его значение.
7. Методы управления активами коммерческого банка.
8. Понятие эмисионно- кассовых операций Центрального банка.
9. Организация кассовой работы в коммерческих банках.
10. Порядок организации обязательных резервов в коммерческих банках, их значение.

### **Задачи.**

#### **Задача 1.**

Найти первоначальную сумму займа, если ссуда которую выплатил заемщик с процентами составила 4800 д.е. ( т.е. с наращенным процентом), процентная ставка 7% годовых, и заем был взят на  $\frac{1}{4}$  года?

#### **Задача 2.**

Если основная сумма ссуды составляет 7000 тыс. сум, процентная ставка 8% годовых, ссуда взята на  $\frac{1}{6}$  года, каков будет итог?

#### **Задача 3.**

Какая основная сумма приведёт к итогу 7800 тыс. сум за 5 месяцев, если норма процента составит 8% годовых?

#### **Задача 5.**

Какая основная сумма приведёт к итогу 13900 тыс. сум через 90 дней при 8% годовых обыкновенного простого процента?

#### **Задача 6.**

Сколько дней понадобится, чтобы 7000 д.е. заработали 100 д.е.. если они инвестируются при 9% годовых обыкновенного простого процента?

**Задача 7.**

Основная сумма займа составила 28000 тыс. сум при 7% годовых, за 198 дней. Найти точные и обыкновенные простые проценты?

**Задача 8.**

$K_0 = 96800$  д.е.;  $P = 6\%$ ;  $t = 227$  дней;  $Y = ?$ ;  $Y_1 = ?$

**Тесты.**

1. Пассивные операции банка - это:

- а) операции по формированию собственных средств банка и привлечению свободных денежных ресурсов
- б) операции по счетам клиентов по инициативе клиентов
- в) операции, формирующие остатки по пассивным счетам
- г) депозитарные операции и операции доверительного управления

2. В зависимости от способа формирования и размещения банковских ресурсов все операции банка делятся на:

- а) активные и пассивные
- б) официальные и рыночные
- в) кредитные и ссудные
- г) инфляционные и информационные

3. Какая из перечисленных операций относится к пассивным операциям банка:

- а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады
- б) выдача кредитов населению
- в) выдача гарантий и поручительств за Клиентов банка
- г) учет ценных бумаг сторонних эмитентов

4. К группам активных банковских операций относятся: расчетно-кассовые, кредитные, прочие активные операции и...

- а) инвестиционные операции
- б) трастовые операции
- в) брокерские операции
- г) депозитарные операции

5. Какие операции банка являются для банка первостепенными:

- а) пассивные
- б) расчетные
- в) кредитные
- г) валютные

6. Что такое активные банковские операции – это:

- а) операции по размещению банковских ресурсов с целью получения прибыли.
- б) деятельность по выпуску банком собственных ценных бумаг.
- в) операции по формированию уставного капитала и привлечению средств.
- г) все ответы верны.

7. Средства банка на корреспондентских счетах других кредитных учреждений относятся:

- а) К высоколиквидным активам.
- б) К ликвидным активам.
- в) К активам долгосрочной ликвидности.
- г) К неликвидным и низколиквидным активам.

8. Что такое ликвидные активы банка?

- а) Это активы, которые можно легко превратить в денежные средства, не понеся при этом значительных затрат.
- б) Это опасность понести потери при наступлении определённых событий.
- в) Это не возврат заёмщиком суммы основного долга и процентам по кредиту.
- г) Это способность своевременно отвечать по своим обязательствам.

9. Какая из активных банковских операций является наиболее доходной:

- а) кредитная
- б) инвестиционная
- в) расчетно-кассовая
- г) формирование основных фондов банка

10. Наиболее ликвидными активами банка являются:

- а) кассовые активы, средства в фонде обязательных резервов и на корсчете в ЦБ
- б) капитал и резервы банка

в) вложения банка в основные средства

г) обязательства банка перед вкладчиками и кредиторами

11. Выберите операции банка, не относящиеся к активным:

- а) депозитные
- б) расчетно-кассовые
- в) инвестиционные
- г) гарантийные

12. На ликвидность баланса банка влияет:

- а) структура активов, структура пассивов, соблюдение соответствия сроков привлечения денежных средств, срокам их размещения
- б) экономическая ситуация, состояние международных финансовых рынков
- в) экономическая безопасность банков
- г) денежно-кредитная политика Центрального Банка и правительства

### **Кейс-стадии.**

Банком выдан кредит лизинговой компании под обеспечение залога в виде транспортного средства. Данное транспортное средство передано в лизинг Компании А, которая несет ответственность за сохранность предмета залога. Компания А, согласно условиям договора, заключила договор страхования транспортного средства, в котором указано, что банк в течение срока действия договора при наступлении страхового случая является выгодоприобретателем по указанному договору.

В течение срока действия договора наступил страховой случай - транспортное средство было украдено. Страховая компания согласна выполнить свои обязательства и перечислить страховое возмещение на счет банка.

Банк направит поступившее страховое возмещение в погашение задолженности заемщика и процентов по кредитному договору.

Подлежит ли обложению налогом на прибыль у банка сумма полученного страхового возмещения?

## **Тема 5. Валютные операции коммерческого банка.**

### **План.**

1. Понятие валюты и валютный курс.
2. Правовые основы организации валютных операций.
3. Порядок проведения валютных операций, их особенности.
4. Текущие и срочные операции.
5. Формы международных расчетов.
6. Хеджирование и его роль при формировании валютных отношений.
7. Конвертация национальной валюты, пути её осуществления.
8. Менеджмент валютных операций и пути его совершенствования.
9. Формирование валютного рынка Республики Узбекистан.
10. Валютные дилинговые операции, пути их развития в Республике Узбекистан.

### **Задачи.**

#### **Задача 1.**

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

#### **Задача 2.**

Английская компания в начале сентября должна оплатить USD 5 млн. Текущий курс GBR/USD составляет 1,80. Рассчитать для условий Чикагской товарной биржи, сколько фьючерсных контрактов следует приобрести компании и ее прибыли (убытки), если обменный курс составит: 1) 1,75; 2) 1,85.

#### **Задача 3.**

Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. долл., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 долл. за фунт стерлингов. Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа

по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировки цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 долл. за 1 фунт стерлингов?

### **Тесты.**

1. Что из перечисленного является иностранной валютой?
  - А. Казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства.
  - Б. Средства в банковских вкладах в международных денежных единицах.
  - С. Средства на банковских счетах в международных расчетных единицах.
  - Д. Все перечисленное.
2. Какие из перечисленных лиц не являются резидентами РУЗ в рамках валютного законодательства?
  - А. Граждане Узбекистана, проживающие за ее пределами более срока, установленного Правительством РУЗ.
  - Б. Лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РУЗ.
  - С. Постоянные представительства межправительственных организаций на территории РУЗ.
  - Д. Филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РУЗ, которые находятся за пределами территории Узбекистана.
3. Каким образом в РУЗ производится купля-продажа иностранной валюты?
  - А. Через уполномоченные банки.
  - Б. Через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки.
  - С. Через коммерческие банки и валютные обменные пункты.
  - Д. Через уполномоченные банки и дилерские центры.
4. Подлежат ли декларированию таможенному органу при единовременном вывозе из РУЗ внутренние и внешние ценные бумаги (ЦБ) в документарной форме, вывозимые физическим лицом?
  - А. Нет, декларированию не подлежат.
  - Б. Да, подлежат декларированию.
  - С. Подлежат декларированию, если эти ЦБ ранее не ввозились на территорию РУЗ и (или) их суммарная стоимость превышает в эквиваленте 10000 долларов США.
  - Д. Подлежат декларированию, если эти ЦБ предназначены для квалифицированных инвесторов и (или) не имеют номинальной стоимости.
5. Какие организации в РУЗ из числа перечисленных являются органами и агентами валютного контроля?
  - А. Центральный Банк РУЗ.

- В. Министерство финансов РУЗ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (ФСФБН).
- С. Уполномоченные банки
- Д. Все варианты правильные.
6. Какие документы могут запрашивать агенты валютного контроля (ВК) у резидентов в целях осуществления ВК?
- А. Документ о гос. регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
- Б. Документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество.
- С. Уведомление налогового органа об открытии счета или вклада в банке за пределами РУЗ.
- Д. Все перечисленное.
7. Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции (ВО) в РУЗ?
- А. Представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством.
- Б. Составлять отчетность по проводимым ВО.
- С. Обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения ВО.
- Д. Выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.
8. Форма расчета по взысканию платежа только по финансовым документам называется ...
- А. Простое инкассо.
- Б. Документарное инкассо.
- С. Аккредитив.
- Д. Банковский перевод.
9. Какие из нижеперечисленных лиц являются резидентами РУЗ в рамках валютного законодательства?
- Е. Консульские учреждения иностранных государств, аккредитованные в РУЗ.
- Ф. Физические лица иностранного государства.
- Г. Постоянные представительства межправительственных организаций на территории РУЗ.
- Н. Филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РУЗ, которые находятся за пределами территории Узбекистана.
10. Как называется операция сочетающая куплю (продажу) валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей (покупкой) той же валюты по курсу форвард?
- А. Cash.
- Б. Swap.
- С. Tomorrow.

## D. Option.

### **Кейс- стадии.**

Банк осуществляет операции по выдаче гарантий. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается в процентах годовых исходя из срока действия гарантии и гарантируемой суммы. Каков порядок учета в целях исчисления налога на прибыль доходов в виде данных вознаграждений, если срок действия гарантии приходится более чем на один отчетный период; если срок действия гарантии прекращается до истечения отчетного периода?

## **Тема 6. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.**

### **План.**

1. Понятие ценных бумаг, их виды. Рынок ценных бумаг, его участники.
2. Операции Центрального банка РУз с ценными бумагами.
3. Операции РЕПО. Андеррайтинговые операции.
4. Порядок предоставления коммерческим банкам ломбардных кредитов Центральным банком РУз.
5. Трастовые операции.
6. Балансовые и небалансовые операции с ценными бумагами.
7. Степень партнерства банковской системы с деятельностью фондовой биржи и депозитариев.

### **Задачи.**

#### **Задача по векселям 1.**

При учете векселя номиналом 150 тыс. сум. за 60 дней до погашения банк выплатил его владельцу 100 тыс. сум. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

#### **Задача по векселям 2.**

Вексель на сумму 30 тыс. сум. с уплатой 16 ноября был учтен банком 22 сентября при учетной ставке 10 % с использованием германской практики расчета. Оцените полученную при учете сумму, а также дисконт банка.

#### **Задача по векселям 3.**

Банком 10 апреля был учтен вексель со сроком погашения 9 июля. Вычислите номинальную стоимость векселя, если учетная ставка дисконтирования составляла 10 % годовых, а векселедержатель получил 20 тыс. сум. При вычислении используйте французскую практику расчетов.

### **Задача по векселям 4.**

При учете векселя номиналом 20 тыс. сум. за 100 дней до погашения банк выплатил его владельцу 12.1 тыс. сум. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

### **Задача по векселям 6.**

Вексель номиналом 500 р. был учтен банком за 20 дней до наступления обязательства по нему (временная база – 360 дней). Какую сумму получил предъявитель векселя, если дисконтирование осуществлялось по сложным процентам 12 раз за год. Номинальная учетная ставка равнялась 7 %.

## **Тесты**

1. Модель "восходящий треугольник":

- a) как правило, подтверждает восходящую тенденцию;
- b) как правило, предупреждает о переломе восходящей тенденции;
- c) как правило, подтверждает нисходящую тенденцию.

2. Что означает понятие - "рынок учитывает все":

a) в рыночном курсе ценной бумаги нашли свое отражение все факторы, которые по каким-либо причинам могли или могут повлиять на ее стоимость ценной бумаги;

- b) информация о сделках равнодоступна всем участникам рынка;
- c) все участники рынка обязаны раскрывать информацию о своих сделках.

3. На протяжении торговой сессии в РТС все котировки являются:

- a) индикативными;
- b) твердыми.

4. Фондовая биржа может совмещать свою деятельность с деятельностью:

- a) в качестве дилера;
- b) по определению взаимных обязательств;
- c) по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

5. Имеют ли право служащие фондовой биржи быть учредителями организации профессиональных участников рынка ценных бумаг право:

- a) да;
- b) нет.

6. На биржах существование различных категорий членства с неравными правами:

- a) запрещено;
- b) разрешено;
- c) разрешено, если этого оговорено правилами биржи

7. Котировки на бирже могут выставлять:

- a) информационные члены;
- b) торговые члены;
- c) маркет-мейеры.

8. На протяжении торговой сессии в РТС торговые члены должны непрерывно поддерживать:

- а) три двусторонние котировки;
- б) одну одностороннюю котировку;
- в) три односторонние котировки.

9. На протяжении торговой сессии в РТС маркет-мейкеры должны непрерывно поддерживать:

- а) пять двусторонних котировок;
- б) три двусторонние котировки;
- в) две односторонние котировки.

10. Функциями фондовой биржи являются:

- а) проведение арбитражных операций с ценными бумагами;
- б) определение цен на финансовые инструменты;
- в) обеспечение условий для обращение ценных бумаг;
- д) поддержание профессионального уровня финансовых посредников;
- е) купля-продажа ценных бумаг от имени фондовой биржи, в которой контрагентами выступают биржевые брокеры.

11. Как динамика значений объема связана с направлением изменения цены:

- а) при восходящей тенденции значения объема увеличиваются по мере роста значений цены;
- б) при нисходящей тенденции значения объема уменьшаются по мере уменьшения значений цены;
- в) динамика значений объема не зависит от направления тенденции?

12. Рыночные поручения на покупку-продажу ценных бумаг выполняются по ценам:

- а) предельным, указанным в поручении, или лучшим;
- б) лучшим, сложившимся на рынке к моменту поступления товара;
- в) лучшим, когда биржевая котировка достигнет стоп-цены, указанной в поручении.

13. Лимитированное поручение на покупку ценной бумаги на фондовой бирже исполняется по цене:

- а) лучшей, но не выше лимитированной;
- б) лучшей, но не ниже лимитированной;
- в) указанной в поручении.

14. Лимитированное поручение на продажу ценной бумаги на фондовой бирже исполняется по цене:

- а) лучшей, но не выше лимитированной;
- б) лучшей, но не ниже лимитированной;
- в) указанной в поручении.

15. Стоп-приказ на продажу ценной бумаги по цене  $X$  — это:

- а) приказ покупать, как только цена опустится до уровня  $X$ ;
- б) приказ продавать, как только цена поднимется до уровня  $X$ ;
- в) приказ продавать, как только цена опустится до уровня  $X$ ;
- г) приказ покупать, как только цена поднимется до уровня  $X$ ;

16. Стоп-лимитный приказ на покупку ценной бумаги по цене  $X$  — это:

- а) А) Приказ начать продавать, как только цена поднимется до уровня  $X$ , но не выше цены  $Y$ , где  $Y > X$ ;

- b) Б) Приказ начать покупать, как только цена опустится до уровня  $X$ , но не ниже цены  $Y$ , где  $Y < X$ ;
- c) В) Приказ начать покупать, как только цена поднимется до уровня  $X$ , но не выше цены  $Y$ , где  $Y > X$ .

17. Стоп-приказ на покупку ценной бумаги по цене  $X$  — это:

- a) приказ покупать, как только цена поднимется до уровня  $X$ ;
- b) приказ покупать, как только цена опустится до уровня  $X$ ;
- c) приказ продавать, как только цена опустится до уровня  $X$ ;

18. Стоп-лимитный приказ на продажу ценной бумаги по цене  $X$  — это:

- a) приказ начать продавать, как только цена поднимется до уровня  $X$ , но не выше цены  $Y$ , где  $Y > X$ ;
- b) приказ начать продавать, как только цена опустится до уровня  $X$ , но не ниже цены  $Y$ , где  $Y < X$ ;
- c) приказ начать покупать, как только цена поднимется до уровня  $X$ , но не выше цены  $Y$ , где  $Y > X$ .

19. Уровень сопротивления определяет:

- a) что цены не снижаются ниже его значения;
- b) что цены не поднимаются выше его значения.

20. Действия фирм или лиц по созданию нехватки товара на рынке путем скупки биржевых контрактов и реального товара с определенным сроком поставки имеют название

- a) контанго;
- b) корнер
- c) демпинг

21. Рыночная ситуация «контанго» характеризуется тем, что:

- a) соотношение цен, при котором цены сделок на срок ниже цен на кассовом рынке;
- b) на бирже преобладают срочные операции;
- c) на бирже преобладают кассовые операции;
- d) соотношение цен, при котором цены сделок на срок превышают цены на кассовом рынке;

22. Укажите правильное определение для рыночной ситуации «бэквордэйшн»

- a) на бирже преобладают срочные операции;
- b) соотношение цен, при котором цены сделок на срок ниже цен на кассовом рынке;
- c) соотношение цен, при котором цены сделок на срок превышают цены на кассовом рынке;
- d) на бирже преобладают срочные операции

23. Член биржи, биржевой спекулянт, торгующий для себя:

- a) скалпер;
- b) спредер;
- c) маклер;
- d) трейдер;

24. Сделка с товаром, совершаемая на бирже и предусматривающая немедленную оплату и поставку товара, - это

- a) репорт;
- b) сделка с опционом;
- c) кассовая сделка;
- d) срочная сделка;

25. Расчетные палаты на биржах создаются для:

- a) гарантии выполнения обязательств сторон по фьючерсному контракту;
- b) расчетов по сделкам купли-продажи;
- c) координации деятельности брокерских контор;
- d) оформления контрактов между покупателем и продавцом.

26. Продажа ценных бумаг по курсу дня с условием их обратной покупки через определенный срок в будущем это -:

- a) депорт
- b) репорт
- c) демпинг

27. Базисным активом, лежащим в основе финансового фьючерсного контракта, могут быть:

- a) облигации;
- b) своп;
- c) драгоценные металлы;
- d) акции;
- e) фондовый индекс.

28. Первоначальная маржа взимается со сторон фьючерсного контракта для того, чтобы:

- a) обеспечить необходимый размер комиссионных брокера;
- b) кредитовать участников торговли при совершении сделок «без покрытия»;
- c) гарантировать исполнение сделки;
- d) компенсировать издержки биржи на совершение операции.

29. Фьючерсные контракты стандартизированы по следующим параметрам:

- a) количество базисного актива;
- b) срок поставки;
- c) цена базисного актива;
- d) наименование биржи, на которой продается контракт.

30. При покупке опциона на продажу:

- a) держатель опциона играет на повышение, надписатель — на понижение;
- b) держатель опциона играет на понижение, надписатель — на повышение;
- c) держатель и надписатель играют на повышение;
- d) держатель и надписатель играют на понижение.

31. Фьючерсный контракт ликвидируется

- a) в одностороннем порядке покупателем;
- b) в одностороннем порядке продавцом;
- c) путем заключения офсетной сделки (контракта);
- d) расчетной палатой.

32. при совершении сделок конфиденциальной является информация:

- а) о лицах, участвующих в сделке;
- б) опережающая сумму сделки;
- с) полученная из неофициальных источников;
- д) использование которой способно нанести ущерб интересам эмитента или инвестора.

33. К какой группе моделей графического способа технического анализа принадлежит модель «двойная вершина»:

- а) модели перелома тенденции;
- б) модели подтверждения тенденции.

34. К органам, регулирующим фондовый рынок в Узбекистане не относятся:

- а) министерство Финансов;
- б) центральный Банк;
- с) министерство по налогам и сборам;
- д) федеральная комиссия по ценным бумагам;

35. Саморегулирование на рынке ценных бумаг это - :

- а) передача государством части своих функций по регулированию рынка профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- б) создание системы экспертных советов ФСФР;
- с) система управления портфельными рисками.

36. Государственное регулирование деятельности на рынке ценных бумаг в РФ осуществляется путем:

- а) лицензирования деятельности профессиональных участников фондового рынка;
- б) участия в саморегулируемых организациях;
- с) непосредственного управления деятельностью профессиональных участников фондового рынка.

37. Укажите неверное утверждение в отношении прав саморегулируемых организаций (СРО):

- а) СРО имеет право получать информацию по результатам проводимых ФСФР Узбекистана проверок деятельности своих членов;
- б) СРО имеет полномочия по применению дисциплинарных мер к руководителям и специалистам организаций - членов СРО, включая лишение указанных лиц квалификационных аттестатов ФСФР Узбекистана;
- с) СРО имеет право разрабатывать правила и стандарты осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обязательные для соблюдения членами СРО;
- д) СРО имеет право контролировать соблюдение членами СРО принятых правил и стандартов осуществления профессиональной деятельности.

38. В техническом анализе используются:

- а) финансовый анализ эмитента;
- б) осцилляторы;
- с) макроэкономический анализ;
- д) скользящие средние;
- е) трендовые модели.

39. Подтверждением фигуры «голова и плечи» является:

- a) уменьшение объема торговли при повышении цены;
- b) рост объема торговли при снижении цены;
- c) уменьшение объема торговли при снижении цены;
- d) рост объема торговли при повышении цены.

40. Если линия скользящей средней находится ниже ценового графика, то тренд является:

- a) восходящим;
- b) боковым;
- c) нисходящим.

### **Кейс-стадии.**

1. Какие особенности определения налогооблагаемой базы при продаже ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?

2. В чем заключаются особенности определения налога на прибыль при продаже ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?

3. Какие особенности исчисления налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

4. Каков порядок формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль по операциям РЕПО?

5. Порядок исчисления налога на прибыль по операциям займа цennыми бумагами.

6. Как исчисляется налог на доходы физических лиц по операциям РЕПО?

7. Как исчисляется налог на доходы физических лиц по операциям займа цennыми бумагами?

### **Тема 7. Основы организации кредитования.**

#### **План.**

1. Основы организации кредитования в коммерческих банках.
2. Кредитный механизм и его элементы.
3. Принципы и методы кредитования.
4. Объекты, субъекты кредитования, виды ссудных счетов.
5. Кредитная политика коммерческих банков, её свойства и критерии.
6. Кредитный мониторинг.
7. Контроль над выполнением кредитной политики коммерческого банка.
8. Пути совершенствования кредитования хозяйствующих субъектов.

#### **Задачи.**

**Задача 1.**

Величина потребительского кредита составляет 50000 д.е.. Процентная ставка равна 15% годовых.

Срок погашения 5 месяцев.

Составить план погашения кредита.

**Задача 2.**

Величина потребительского кредита составляет 100000 д.е.. Процентная ставка равна 24% годовых.

Срок погашения 10 месяцев.

Составить план погашения кредита.

**Задача 3.**

Величина потребительского кредита составляет 500000 д.е.. Процентная ставка равна 10% годовых.

Срок погашения 12 месяцев.

Составить план погашения кредита.

**Тесты.**

В каком году был принят Закон «О микрофинансировании»?	2006 г.	1996 г.	2008 г.	2009 г.
На какой срок выдаются кредиты под залог будущего урожая?	до 18 месяцев	на год	на 2 года	до пяти лет
Какова процентная ставка по микрокредитам на формирование стартового капитала?	1/6 часть стаки рефинансирования Центрального Банка	2/3 часть стаки рефинансирования Центрального Банка	1/4 часть стаки рефинансирования Центрального Банка	50 % стаки рефинансирования Центрального Банка
Определите оборотные производственные фонды	Сырьё, материалы, горюче	Готовая продукция на складах;	Денежные средства в кассе;	Денежные средства на счетах;
Сколько составляет льготная процентная ставка выдаваемая, резидентам Республики Узбекистан Микрокредитбанком для развития малого бизнеса	В размере 50% ставки рефинансирования Центрального банка	В размере 4% ставки рефинансирования Центрального банка	В размере 60% ставки рефинансирования Центрального банка	В размере 30% ставки рефинансирования Центрального банка
В каком размере выдается кредит субъектам семейного предпринимательства	В размере 150 мин заработных плат	В размере 250 мин заработных плат	В размере 300 мин заработных плат	В размере 100 мин заработных плат

Сколько составляет процентная ставка льготного кредита, выдаваемая внебюджетными кредитными организациями для развития и расширения дехканского и фермерского хозяйства	1/3 части ставки рефинансирования Центрального банка	1/4 части ставки рефинансирования Центрального банка	2/3 части ставки рефинансирования Центрального банка	1/6 части ставки рефинансирования Центрального банка
Укажите нормативный уровень коэффициента текущей ликвидности для предприятий:	1,25	1,0	2,0	2,75
Способность клиента возвратить банку ссуду с уплатой вознаграждения в соответствии с условиями кредитного договора является ...	кредитоспособность	доходность	производительность	ликвидность
Как называются средства, используемые предприятием для осуществления своей постоянной деятельности?	оборотные средства	наличные деньги в кассе	производственные запасы	незавершенное производство
Как называются следующие средства: сырьё, основные и вспомогательные материалы, топливо, горючее, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия?	производственные запасы	оборотные средства	незавершенное производство	невещественные элементы оборотных фондов
Как рассчитывается коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) предприятий?	текущие активы / текущие пассивы	ликвидные активы / текущие пассивы	выручка от реализации / средний размер активов в периоде	средние остатки задолженности в периоде / однодневная выручка от реализации

## **Тема 8. Оборотные средства и методы определения кредитоспособности заёмщика**

### **План.**

1. Понятие оборотных средств и их структура.
2. Источники формирования оборотных средств и роль кредита при этом.
3. Понятие кредитоспособности.
4. Основные показатели кредитоспособности заёмщика.
5. Дополнительные показатели кредитоспособности заёмщика.
6. Задачи кредитования на основе показателей кредитоспособности.
7. Бизнес план и эффективность кредита.
8. Порядок оформления кредита коммерческого банка на пополнение оборотных средств.
9. Кредитование и пути повышения его эффективности.

### **Задачи.**

#### **1. Задача**

Клиент банка положил 5 тысяч под 9 процентов на 2 года. Найдите полученную сумму процентов при простой и сложной процентной ставке.

#### **2. Задача**

52500 руб. в кредит под 20% годовых на 1 год как рассчитать сумму дохода?

#### **3. Задача**

64 процента от 20000 тысяч рублей

Расчеты к задаче:

$0,64 \cdot 20000 = 12800$  рублей.

#### **4. Задача**

900 000 вложены в банк под 12% годовых, это сколько процентов в год?

#### **5. Задача**

Дали карту на 15000 тысяч под 19 процентов, если купить продуктов на 20000 рублей и вовремя не заплатить, сколько процентов (в рублях) придется уплатить через 1 месяц просрочки (не считая льготного периода).

#### **6. Задача**

Определить сумму накопленных % на 1 августа, если клиент положил в банк 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 2 июня ставка увеличилась на 2% срок вклада до 31 сентября.

#### **7. Задача**

определить сумму вклада в банке (на базе простого и сложного процента) через 3 года при условии, что первоначальное значение вклада составляет 5000 рублей при процентной ставке 10%.

#### **8. Задача**

Оценить кредитоспособность заемщика на основе предоставленного баланса

## Тема 9. Обеспечение кредита, его формы.

### План.

1. Понятие обеспечения кредита, его значение.
2. Роль залога и других видов обеспечения при возврате кредита.
3. Товарищеские отношения банка с клиентами и их укрепление.
4. Проблемы, связанные с обеспечением кредита в условиях модернизации экономики

### Задачи.

**Задача № 1.** В обеспечение денежного требования принципала коммерческий банк выдал банковскую гарантию, в которой были оговорены условия и порядок уплаты денежной суммы бенефициару, а также срок действия гарантии. Поскольку принципалом не было выполнено обязательство по оплате товара, бенефициар до окончания установленного в гарантии срока, на который она была выдана, предъявил к гаранту требование об ее уплате с предоставлением всех необходимых документов. Гарант не заявил каких-либо возражений по поводу предъявления требования, однако деньги на счет бенефициара не перечислил.

Бенефициар обратился в арбитражный суд с иском к коммерческому банку. Возражая против иска, ответчик обратил внимание суда на то обстоятельство, что иск в суд предъявлен истцом после истечения срока, на который гарантия была выдана и, следовательно, после прекращения гарантии. Приняв во внимание доводы ответчика, арбитражный суд в удовлетворении иска отказал. Бенефициар обратился с жалобой в вышестоящую инстанцию. По его мнению, он имел право потребовать от гаранта принудительного взыскания денежной суммы, предусмотренной гарантией, в пределах общего срока исковой давности. Истец также изменил размер требуемой суммы, включив в нее проценты, начисленные в соответствии со ст. 395 ГК.

Чья аргументация представляется вам более правильной?

Каково будет решение апелляционной инстанции? Вправе ли был истец увеличить размер спорной суммы за счет включения в нее процентов в соответствии со ст. 395 ГК?

**Задача № 2.** Коммерческий банк предоставил кредит акционерному обществу под залог товаров, которые находились на складе АО. В соответствии с договором товары должны были быть переданы на склад банка в течение 3-х дней с момента подписания договора, однако этого сделано не было в связи с отсутствием свободных площадей на складе банка. Через пять дней после заключения договора залога на склад залезли воры, которые похитили товаров

на сумму 100 млн. руб. Кроме того, преступники повредили часть товаров. Ущерб составил 20 млн. руб. Считая, что ответственность за случившееся несет банк, поскольку вовремя не перевез заложенные товары на свой склад, АО предъявило иск в арбитражный суд к банку о возмещении ущерба. Во время рассмотрения дела в суде выяснилось, что сигнализация на складе в ночь, когда были украдены товары, не работала. Кроме того, переданные в залог товары не были застрахованы.

Как следует решить спор?

**Задача № 3.** В договоре залога квартиры, заключенного коммерческим банком с гражданином Кисилевым в полном соответствии с законодательством о залоге, было закреплено положение: «Залогодержатель имеет право фактическими действиями и по документам проверять сохранность и качественное состояние заложенной квартиры». Банку стало известно, что после получения кредита Кисилев и его жена ведут разгульный образ жизни, в результате чего имело место возгорание мебели в заложенной квартире. Представитель банка неоднократно являлся для осмотра заложенной квартиры, но Кисилев во всех случаях не разрешал представителю банка войти в квартиру, не открывал дверь и высказывал угрозы в адрес банка.

Какие действия может предпринять банк?

**Задача № 4.** Коммерческий банк и ОАО «СТЭП» заключили договор поручительства, обеспечивающий возврат кредита, выданного банком заемщику – ООО «Золотая корона». Со стороны поручителя договор был заключен коммерческим директором ОАО «СТЭП». Между тем в уставе этой организации установлено разграничение полномочий Совета директоров, генерального директора и коммерческого директора. В частности, принятие решений, касающихся заключения договоров поручительства, отнесено к компетенции Совета директоров. Поскольку Совет директоров решения о поручительстве перед коммерческим банком за возврат кредита, полученного ООО «Золотая корона», не принимал и впоследствии эту сделку не одобрял, ОАО «СТЭП» обратилось в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора поручительства, как совершенного коммерческим директором с превышением полномочий.

Каково соотношение между основным и обеспечивающим обязательством? Влечет ли недействительность обеспечивающего обязательства к недействительности основного обязательства? Подлежит ли удовлетворению иск?

**Задача № 5.** 20 января 1995 года между коммерческим банком и ОАО «Прочность» был заключен кредитный договор на сумму 1,5 млрд. рублей. Согласно договору кредит подлежал возврату 20 июня 1995 года. В тот же день между коммерческим банком и ЗАО «Импульс» был заключен договор

поручительства в обеспечение исполнения обязательства по вышеуказанному кредитному договору.

Срок поручительства в договоре установлен не был. Кредит не был возвращен заемщиком. В связи с этим 26 июня 1996 г. Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к ЗАО «Импульс» о взыскании 3 млрд. рублей, составляющих сумму кредита, полученного ОАО «Прочность», проценты за пользование кредитом, пени за просрочку его возврата и судебные издержки по взысканию долга.

Каковы основания прекращения поручительства? Каков объем ответственности поручителя перед кредитором? Подлежит ли иск удовлетворению?

**Задача № 6.** 10 декабря 1996 года коммерческий банк «Экономическая перспектива» предоставил кредит ОАО «Энергомонтаж» на сумму 2 млрд. руб. сроком на 3 месяца. Возврат кредита обеспечивался банковской гарантией коммерческого банка «Сотрудничество». Согласно гарантийному письму от 10 декабря 1996 года, банковская гарантия предоставлялась на 2 млрд. рублей, сроком на 4 месяца. 9 апреля 1997 года банк «Экономическая перспектива» предъявил банку «Сотрудничество» требование об уплате по банковской гарантии суммы 2 млрд. 200 млн. руб., в том числе кредиторской задолженности 2 млрд. руб. и 200 млн. руб. процентов за пользование чужими денежными средствами. Банк «Сотрудничество» в ответе уведомил о готовности удовлетворить требование лишь в размере 2 млрд. руб., составляющих сумму невозвращенного кредита.

Какие юридические факты являются основаниями возникновения отношений по банковской гарантии? Каковы пределы обязательства гаранта? Правомерен ли отказ гаранта от оплаты полной суммы заявленного требования? Допустима ли ответственность гаранта за ненадлежащее выполнение гарантом требования об уплате гарантированной суммы?

### **Тесты.**

1. Залог, предлагаемый в качестве обеспечения возвратности кредита должен быть
  - А. Безналоговым.
  - Б. Приемлемым и достаточным.
  - С. Некотируемым на потребительском рынке.
  - Д. Обеспечен движимым и недвижимым имуществом.
2. Предметом залога не может быть
  - А. Имущество изъятое из оборота.
  - Б. Земельные участки.
  - С. Маломерные речные суда.
  - Д. Ценные бумаги.

3. Предметом залога не может быть
  - А. Квартира.
  - Б. Алименты.
  - С. Товарно-транспортные накладные.
  - Д. Патенты.
4. Залог, при котором предмет залога передается на хранение специализированной организации называется
  - А. Твердый залог.
  - Б. Залог прав.
  - С. Банковская гарантия.
  - Д. Задаток.
5. Объектом заклада не может быть
  - А. Товарно-транспортные накладные.
  - Б. Ценные бумаги.
  - С. Патенты.
  - Д. Недвижимое имущество.
6. Объектом заклада не может быть
  - А. Товары в обороте.
  - Б. Облигации.
  - С. Автотрские права на промышленные образцы.
  - Д. Твердый залог.
7. Обычно кредит выдается на сумму
  - А. Равную стоимости залогового обеспечения.
  - Б. Превышающую стоимость залога.
  - С. На 20-40 % меньше стоимости залога.
  - Д. Меньшую или равную стоимости залога.
8. С момента ... возникает право залога.
  - А. Заключения договора о залоге.
  - Б. Передачи имущества, которое подлежит передаче залогодержателю.
  - С. Государственной регистрации залога.
  - Д. Все варианты правильные.
9. На какой вид залога требуется государственная регистрация?
  - А. Ценные бумаги.
  - Б. Квартира.
  - С. Патенты.
  - Д. Имущество, изъятое из оборота.

10. На какой вид обеспечения нет необходимости заключать договор в письменной форме?

- А. Залог.
- В. Банковская гарантия.
- С. Поручительство.
- Д. Договор заключается в обязательном порядке.

11. Согласно Гражданскому кодексу РФ поручитель – это ...

- А. Друг, который помогает в трудную минуту.
- В. Родственник.
- С. Третье лицо, которое обязывается перед кредитором отвечать за исполнение обязательства заемщика частично или полностью.
- Д. Все варианты правильные.

12. При неисполнении заемщиком кредитного договора поручитель:

- А. Отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник.
- Б. Отвечает перед кредитором только за уплату процентов.
- С. Отвечает перед кредитором только за выплату основной суммы долга.
- Д. Не отвечает перед кредитором согласно договору поручительства.

13. Какой вид обеспечения является самостоятельным, независимым от договора обязательством и сохраняет силу в случае недействительности основного обязательства, во исполнение которого оно было выдано?

- А. Залог.
- Б. Заклад.
- С. Поручительство.
- Д. Банковская гарантия.

### **Кейсы.**

Задача № 7. Коммерческий банк представил кредит акционерному обществу под залог товаров, которые находились на складе АО. В соответствии с договором товары должны были быть переданы на склад банка в течение 3-х дней с момента подписания договора, однако этого сделано не было в связи с отсутствием свободных площадей на складе банка. Через пять дней после заключения договора залога на склад залезли воры, которые похитили товары на сумму 100млн руб. Кроме того, преступники повредили часть товаров. Ущерб составил 20 млн. руб. Считая, что ответственность за случившееся несет банк, поскольку вовремя не перевез заложенные товары на свой склад, АО предъявило иск в арбитражный суд к банку о возмещении ущерба. Во время рассмотрения дела в суде выяснилось, что сигнализация на складе в ночь, когда были украдены товары, не работала. Кроме того, переданные в залог товары не были застрахованы.

Как следует решить спор?

Задача № 8. Банк-кредитор обратился в арбитражный суд с иском к поручителю о взыскании соответствующей суммы, поскольку выставленное банком к счету должника платежное требование, оплачиваемое без акцепта, не было погашено в связи с отсутствием денежных средств на счете.

Из материалов дела следовало, что согласно кредитному договору банку предоставлялось право при наступлении возврата суммы списать ее с ведущегося в банке счета заемщика в бесспорном порядке. Исполнение обязательства должником обеспечивалось договором поручительства, которым для поручителя предусматривалась субсидиарная ответственность. При рассмотрении спора представитель ответчика (поручителя) заявил, что он не должен нести ответственность перед кредитором, поскольку последний не утратил возможности бесспорного взыскания средств с основного должника, который должен отвечать в первую очередь. При этом он сослался на ст. 399 ГК. В суде подтвердилось, что средств на банковском счете должника нет. Решите этот спор. В каких случаях возможна субсидиарная ответственность поручителя?

## Тема 10. Процесс и этапы кредитования.

### План.

1. Общее понятие об этапах кредитования.
2. Формирование пакета кредитных документов и его анализ.
3. Понятие и анализ кредитоспособности клиента.
4. Порядок предоставления и погашения кредита с ссудного счета.
5. Кредитный мониторинг.
6. Кредитный договор, его сущность и значение.
7. Контроль над выполнением кредитного договора и предпринимаемые меры.
8. Организация кредитного процесса и управление кредитными рисками.
9. Совершенствование кредитования отраслей экономики.
10. Классификация кредита и создание резервов по ним.
11. Порядок списания безнадежных кредитов за баланс.
12. Практика списания кредитов со счетов.
13. Проблемы, связанные с классификацией кредитов в условиях модернизации экономики.

### Задачи.

**Задача 1.** Объем производства вырос на 5%, денежная масса – на 25%, скорость оборота денег снизилась на 4%. Определить:

- а) изменение среднего уровня цен,
- б) изменение покупательной способности рубля.

**Задача 2.** Определить кросс-курс евро в фунтах стерлингов, если 1 фунт = 1,7664 дол. США, 1 евро = 1,2318 дол. США.

**Задача 3.** Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

**Задача 4.** Инвестиционный портфель содержит 1 500 простых акций номиналом 100 руб., 600 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 700 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 60 тыс. руб., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс. руб.

**Задача 5.** Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дискона) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

**Задача 6.** Определить минимальный срок инвестирования, если комиссия за вступление в ОФБУ составила 2%, комиссия за выход из ОФБУ равняется 2,5%, сумма вознаграждения управляющего исчисляется в 1,5%, а доходность фонда за год составила 24%.

**Задача 7.** При создании банка была выпущена 1 500 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были проданы по курсу 1300 руб. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 60 000 руб. и 80 000 руб. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

**Задача 8.** Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита — 100 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки:

- а) 4 месяца,
- б) 5 месяцев,
- в) год.

**Задача 9.** Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму процентов за пользование кредитом.

**Задача 10.** Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга,

б) сумму полученных банком процентов.

**Задача 11.** Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 руб. сроком на 3 месяцев. Через 3 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

**Задача 12.** Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

**Задача 13.** Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Требуется:

- рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

### Тесты.

1. Какую форму собственности имеет ЦБ:

- а) государственную
- б) ООО
- 3) ОАО
- г) ЗАО

2. Операции ЦБ на открытом рынке это:

- а) операции с иностранной валютой
- б) операции с пластиковыми картами
- б) операции с государственными ценными бумагами
- г) операции с векселями

3. Кредитная система современного Узбекистана состоит из:

- а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
- б) Государственного банка, Госстраха
- в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний

4. К собственным ресурсам банков относятся:

- а) срочные вклады населения
- б) уставный капитал
- в) межбанковские кредиты

5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае; банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:

- а) дилерская
- б) клиринговая
- в) брокерская

6. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа:

- а) инкассовая форма
- б) чековая форма
- в) расчеты платежными поручениями
- г) аккредитивная форма

7. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- а) выпуск облигаций
- б) кредитование предприятий
- в) привлечение вкладов населения

8. Какая из банковских операций является наиболее рискованной:

- а) межбанковское кредитование
- б) долгосрочный кредит
- в) покупка государственных ценных бумаг

9. Эмиссия банком акций является:

- а) активной операций
- б) пассивной операцией
- в) активно-пассивной операцией
- г) не является банковской операцией

10. Принципами кредитования не являются:

- а) обеспеченность
- б) возвратность
- в) дифференцированность
- г) объективность

11. Кредитный меморандум – это:

- а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
- б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
- в) список заемщиков банка

12. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита:

- а) кредитный договор
- б) договор залога
- в) договор банковского поручительства

13. Кредит под залог недвижимости:

- а) факторинг
- б) лизинг
- в) овердрафт
- г) ипотека

14. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке:

- а) аллонж
- б) акцепт
- в) аваль
- г) авизо

15. К депозитным ресурсам банка относят:

- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
- б) межбанковский кредит
- в) срочный вклад физического лица
- г) открытие депозита в другом коммерческом банке

16. Виды банковского надзора:

- а) централизованный и децентрализованный
- б) прямой и защитное регулирование
- в) прямой и косвенный
- г) государственный и частный

17. Пассивный счет, открытый в банке А банком Б для обслуживания его клиентов называется:

- а) счет лоро
- б) счет ностро
- в) депозитный счет

18. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных

операций на определенную дату – это:

- а) операционный отчет банка
- б) финансовый план
- в) баланс банка

19. Основные виды стратегии маркетинга:

- а) индивидуальный, дифференцированный и массовый маркетинг
- б) концентрированный и дифференцированный маркетинг
- в) концентрированный, дифференцированный и массовый маркетинг

20. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму:

- а) 576 р.
- б) 632 р.
- в) 468 р.

### **Кейсы.**

ОСАО «Ингосстрах» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в первом квартале т.г. страховщиком исчислен к уплате налог на добавленную стоимость в сумме 1260 д.е. Каким образом страховщик должен произвести уплату налога, в какие сроки?

## **Тема 11. Процентная политика коммерческого банка**

### **План.**

1. Понятие процента за кредит.
2. Цена кредита.
3. Виды процентных ставок.
4. Процентная политика коммерческого банка.
5. Маржа, её расчет.

### **Задачи.**

#### **Задача 1**

Если 7000 тыс. сум инвестируются на 4 месяца, при  $6\frac{1}{3}\%$ , необходимо найти простой процент и итоговую сумму?

#### **Задача 2.**

Найти обыкновенный и точный простой процент для 4600 тыс. сум на 120 дней при 7% годовых?

#### **Задача 3.**

Найти обыкновенный простой процент и итоговую сумму для 150000 тыс. сум, при  $5\frac{1}{4}\%$  за 90 дней?

#### **Задача 4.**

Банк начисляет 5 сум обыкновенного простого процента за использование 300 сум в течении 60 дней.

Какова норма простого процента такой сделки?

#### **Задача 5.**

При приобретение товаров покупатель может заплатить или 500 д.е. сразу или 520 д.е. через 4 недели если он займёт деньги чтобы заплатить наличными.

Какая норма простого процента может быть допустима для возмещения займа?

#### **Задача 6.**

Найти первоначальную сумму займа, если ссуда которую выплатил заемщик с процентами составила 4800 д.е. (т.е. с наращенным процентом), процентная ставка 7% годовых, и займ был взят на  $\frac{1}{4}$  года?

**Задача 7.**

Если основная сумма ссуды составляет 7000 тыс. сум, процентная ставка 8% годовых, ссуда взята на  $\frac{1}{6}$  года, каков будет итог?

**Задача 8.**

Какая основная сумма приведёт к итогу 7800 тыс. сум за 5 месяцев, если норма процента составит 8% годовых?

**Задача 9.**

Какая основная сумма приведёт к итогу 13900 тыс. сум через 90 дней при 8% годовых обыкновенного простого процента?

**Задача 10.**

Сколько дней понадобится, чтобы 7000 д.е. заработали 100 д.е.. если они инвестируются при 9% годовых обыкновенного простого процента?

**Задача 11.**

Основная сумма займа составила 28000 тыс. сум при 7% годовых, за 198 дней. Найти точные и обыкновенные простые проценты?

**Задача 12.**

$K_0=96800$  д.е.;  $P = 6\%$ ;  $t = 227$  дней;  $Y - ?$ ;  $Y_1 - ?$

## Тесты.

**1. Валютное управление коммерческого банка включает:**

- А) отдел управления ликвидностью банка;
- Б) аналитический отдел;
- В) фондовый отдел;
- Г) отдел инкассо.

**2. Факторинговому обслуживанию не подлежат:**

- А) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе;
- Б) предприятия, занимающиеся производством стандартной продукции;
- В) предприятия с небольшим количеством дебиторов;
- Г) предприятия, практикующие бартерные сделки.

**3. Основным организатором межбанковских расчетов является:**

- А) брокерская фирма;
- Б) коммерческий банк;
- В) НБУ;
- Г) дилер.

**4. Документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга, - это:**

- А) закладная;
- Б) лизинговое соглашение;
- В) варрант;
- Г) коносамент.

**5. Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией, составляет:**

- А) 5% от годового оборота;
- Б) 7-10% от годового оборота;
- В) 12% от годового оборота;
- Г) 0.5-3% от годового оборота.

**6. Документ, который дает право кредитору распоряжаться закладываемым имуществом в виде машинного оборудования, урожая, скота, - это:**

- А) закладная на движимое имущество;
- Б) сохранная расписка;
- В) складское свидетельство;
- Г) скользящий залог.

**7. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:**

- А) проценты по ценным бумагам;
- Б) доходы от трастовых операций;
- В) предоставление ссуд;
- Г) комиссионные сборы.

**8. Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:**

- А) соглашения о полном обслуживании;
- Б) агентских услуг;
- В) соглашения о полном обслуживании с правом регресса;
- Г) предоплаты.

**9. При выявлении проблемной ссуды банк должен в первую очередь:**

- А) потребовать платежа от заемщика;
- Б) объявить неплательщика банкротом;
- В) разработать план мероприятий для восстановления стабильности предприятия;
- Г) предъявить претензии к гаранту.

**10. На величину процентной ставки влияет:**

- А) издержки по формированию ссудного капитала;
- Б) маржа;
- В) характер отношений между банком и заемщиком;
- Г) все ответы верны.

**Тест банки № 15**

**1. Кредитный комитет:**

- А) рассматривает вопросы, связанные с инвестированием фондов и ведением трастовых операций;
- Б) определяет направления деловой политики банка;
- В) решает вопросы об открытии филиалов.

**2. Факторинговому обслуживанию не подлежат:**

- А) предприятия, не практикующие бартерные сделки;

Б) предприятия, с большим количеством дебиторов, задолженности каждого выражается небольшой суммой;

В) строительные фирмы.

**3. От чего зависит курс:**

А) от предложения;

Б) от спроса;

В) от валюты;

Г) от страны.

**4. В каком году в Украине проводилась «Деноминация»:**

А) 1993 год;

Б) 1999 год;

В) 1995 год;

Г) 1996 год.

**5. Депозит – это:**

А) соотношение между суммой денежных поступлений и суммой осуществления денежных платежей за границу;

Б) операции по средствам, которых коммерческие банки формируют свои ресурсы;

В) операции связанные с привлечением денежных средств во вклады.

**6. Виды акций:**

А) простые;

Б) привилегированные;

В) акционерные;

Г) резервные.

**7. Какие стороны принимают участие в факторинге:**

А) покупатель;

Б) юридическое лицо;

В) поставщик;

Г) физическое лицо.

**8. Виды оперативного лизинга:**

А) хайринг;

Б) траст;

В) рейтинг;

Г) вексель.

**9. Функции международного кредита:**

А) перераспределение ссудного капитала между странами;

Б) денежные накопления государства;

В) ускорение концентрации и централизации капитала;

Г) все ответы верны.

**10. Задачи банковской системы:**

А) обучение персонала;

Б) улучшение качества банковских услуг;

В) опыт инвестиционной деятельности;

Г) все ответы верны.

**11. В зависимости от оплаты акции могут быть:**

- А) денежные и натуральные;
- Б) торговые и залоговые;
- В) гарантийные;
- Г) сохраненные.

**12. Виды международного кредита:**

- А) тратта, депозитный сертификат, облигационные ссуды, консорциальные кредиты;
- Б) облигация, домовые обязательства банков;
- В) товарные облигационные займы, вексель;
- Г) чеки, складские залоговые свидетельства.

**13. В качестве бенефициара учредитель может назначать...:**

- А) первое лицо;
- Б) второе лицо;
- В) себя;
- Г) третье лицо или самого себя.

**14. Банк для комплексации рынка представляет ссуду в пределах...:**

- А) 20% от стоимости залога;
- Б) 30% от стоимости залога;
- В) 40 % от стоимости залога;
- Г) 50% от стоимости залога.

**15. Формы международного кредита по срокам:**

- А) краткосрочные;
- Б) долгосрочные;
- В) среднесрочные;
- Г) краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.

**16. Нерыночные ценные бумаги...:**

- А) имеют вторичное обращение;
- Б) не имеют вторичного обращения, но могут быть возвращены эмитенту досрочно;
- В) свободно продаются и покупаются в рамках биржевого и не биржевого оборота;
- Г) не продаются и не покупаются.

**17. Бенефициар – это:**

- А) получатель доходов назначается учредителем траста;
- Б) осуществляет руководство текущей деятельности в соответствии с уставом;
- В) разрабатывает кредитную политику;
- Г) готовит заключение по представлению наиболее крупных ссуд.

**18. Факторинг...:**

- А) это поручительство третьей стороны погасить долг в случае неспособности должника выполнить обязательства;
- Б) это переуступка факторинговой операции неоплаченных долговых требований возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров в условиях коммерческого кредита;
- В) это документ, удостоверяющий право собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга;

Г) форма залога.

**19. Система централизованных межбанковских расчетов, организуется:**

- А) коммерческим банком;
- Б) частным банком;
- В) эмиссионным банком;
- Г) банком НБУ.

**20. Рынок банковских услуг до 2010 года может увеличиться в:**

- А) 10 раз;
- Б) 5 раз;
- В) 3 раза;
- Г) 2 раза.

### **Кейсы.**

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда «Согласие», размещено в долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

По итогам года получена прибыль от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности в сумме 150 тыс. руб. В соответствии со ст. ст. 295-296 НК РФ рассчитан и уплачен налог на прибыль по указанному виду деятельности.

Фонд приобретает основные средства за счет средств, оставшихся в распоряжении фонда после уплаты налога на прибыль, и использует их для осуществления уставной деятельности.

1) Определить сумму налога на прибыль организаций, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

2) В какой сток НПФ должен уплатить налог на прибыль организаций.

3) Как будет зачислен налог в бюджетную систему РФ?

4) Имеет ли право фонд в соответствии начислить амортизацию на приобретенные основные средства, используемые для осуществления уставной деятельности, с включением суммы начисленной амортизации в состав расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль?

## **Тема 12. Отдельные виды кредита**

### **План.**

1. Основы кредитования с отдельного счета: кредитования путем открытия кредитной линии; кредитования без открытия кредитной линии.

2. Кредитование с контокоррентного счета.
3. Кредитование по овердрафту.
4. Ломбардный кредит и возможности его использования.
5. Кредиты рефинансирования.
6. Порядок выдачи револьверного кредита и его значение.
7. Потребительский кредит и его значение.

8. Ипотечный кредит.
9. Образовательный кредит, его оформление.
10. Порядок предоставления кредита молодым семьям, условия его предоставления

### **Задачи.**

**Задача 1.** Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

**Задача 2.** Инвестиционный портфель содержит 1 500 простых акций номиналом 100 руб., 600 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 700 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 60 тыс. руб., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс. руб.

**Задача 3.** Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяцев до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дискона) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

**Задача 4.** Определить минимальный срок инвестирования, если комиссия за вступление в ОФБУ составила 2%, комиссия за выход из ОФБУ равняется 2,5%, сумма вознаграждения управляющего исчисляется в 1,5%, а доходность фонда за год составила 24%.

**Задача 5.** При создании банка была выпущена 1 500 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были проданы по курсу 1300 руб. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 60 000 руб. и 80 000 руб. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

**Задача 6.** Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита — 100 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки:

- а) 4 месяца,
- б) 5 месяцев,
- в) год.

**Задача 7.** Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга,

б) сумму процентов за пользование кредитом.

### Тесты.

1	Ставка резервных отчислений по сомнительным кредитам составляет...	50%	25%	70%	100%
1	Ставка резервных отчислений по безнадёжным кредитам составляет...	100%	50%	70% %	25%
2	К какому типу расходов относится зарплата административным сотрудникам?	к операционным	к процентным	к беспроцентным	к долевым
1	К вторичным резервам коммерческих банков относятся:	инвестиции на высоколиквидные ценные бумаги	денежные средства на корреспондентских счетах «ностро»	наличные деньги	кредиты
2	Как определяются коэффициенты достаточности капитала I уровня?	капитал I уровня / общие активы-нематериальные активы)	капитал I уровня / (общие активы-нематериальные активы)	PK/OCAP	капитал I / капитал а II
2	Каково минимальное значение левеража?	6%	10%	8%	5%
2	Не менее какого процента от регулятивного капитала должен составлять Капитал 1 уровня?	50%	40%	60%	70%
1	Укажите наиболее ликвидный актив коммерческого банка:	остатки денежных средств на корреспондентском счете в других банках	остатки денежных средств на корреспондентском счете в других банках	инвестиции на высоколиквидные ценные бумаги	кредиты

		счете «Ностро » в централ ьном банке			
2	Использование какого вида пассива отрицательно влияет на ликвидность коммерческого банка?	текущие депозиты	срочные депозиты	сберегательные депозиты	межбанковский кредит
1	Какая часть резервов, предназначенных для покрытия убытков по кредитам в банках Узбекистана списывается на расходы банка?	100%	50%	75%	25%
2	Резервы коммерческих банков, предназначенных для покрытия убытков по кредитам не должны превышать брутто активов свыше:	0,5%	1,25%	2,5%	4,5%
2	Какой формулой определяется чистый кредит?	брутто кредиты - резервные отчисления	брутто кредиты- просроченные кредиты	брутто кредиты- нетто кредиты	нетто кредиты +резервные отчисления
2	Каковы источники формирования уставного фонда банка?	из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами, могут быть использованы	из средств полученных в кредит под залог и других привлеченных средств	из денежных средств оплаченных акционерами	из денежных средств оплаченных акционерами быть использованы бюджетные

		ованы бюджет ные средства			средства
3	Кем являются профессиональные участники рынка ценных бумаг посредники при заключении сделок, сами в них не участвующие?	брокеры	дилеры	джобберы	депозитарии

### **Кейсы.**

Банк заключил с банковским платежным агентом, не являющимся кредитной организацией, договор на осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в пользу поставщиков товаров (работ, услуг). Согласно данному договору банк уплачивает в пользу банковского платежного агента вознаграждение за прием платежей. Подлежит ли налогообложению НДС вознаграждение, уплачиваемое банком платежному агенту?

### **Тема 13. Кредитование деятельности малого бизнеса и предпринимательства.**

#### **План.**

1. Понятие малого бизнеса и его роль в экономике республики.
2. Основы организации кредитования малого бизнеса.
3. Порядок кредитования первоначальных капиталовложений и его значение.
4. Микрокредитование субъектов малого бизнеса и предпринимательства.
5. Кредитование малого бизнеса за счет кредитных линий
6. Международных финансовых организаций и внебюджетных фондов.
7. Финансирование проектов малого бизнеса за счет иностранных инвестиций.
8. Кредитование малого бизнеса за счет внутренних и внешних источников.
9. Предпринимательская деятельность, роль кредита в неё.

## **Задачи.**

**Задача 1.** Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 сум. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму полученных банком процентов.

**Задача 2.** Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 сум сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 сум. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

**Задача 3.** Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 сум. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 сум. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

**Задача 4.** Приведены данные баланса банка, тыс. сум.

<b>№ п/п</b>	<b>Показатели</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>Обязательства банка до востребования</b>	<b>1 700 000</b>
<b>2</b>	<b>Обязательства сроком до 30 дней</b>	<b>4 500 000</b>
<b>3</b>	<b>Высоколиквидные активы</b>	<b>150 000</b>
<b>4</b>	<b>Ликвидные активы</b>	<b>2 500 000</b>

Требуется:

а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;

б) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

**Задача 5.**

Между двумя капиталами разница в 300 ден.ед.. Капитал большего размера вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а капитал меньшего размера на рок 3 месяца, при ставке 6%.

Процентный платёж за второй капитал равен двойному проценту платежа за первый капитал.

Найти величины капиталов.

## **Тема 14. Кредитование субъектов сельского хозяйства коммерческими банками.**

### **План.**

1. Место и роль сельского хозяйства в Республики Узбекистан.
2. Порядок кредитования сельского хозяйства коммерческими

банками.

3. Льготное кредитование хлопка волокна и зерна для нужд государства.
4. Значение урожая в счет будущего урожая.
5. Порядок кредитования под правособственности земли.

## Задачи

**Задача 1.** Найти первоначальную сумму займа, если ссуда которую выплатил заёмщик с процентами составила 4800 д.е. (т.е. с наращенным процентом), процентная ставка 7% годовых, и займ был взят на  $\frac{1}{4}$  года?

**Задача 2.** Если основная сумма ссуды составляет 7000 тыс. сум, процентная ставка 8% годовых, ссуда взята на  $\frac{1}{6}$  года, каков будет итог?

**Задача 3.** Какая основная сумма приведёт к итогу 7800 тыс. сум за 5 месяцев, если норма процента составит 8% годовых?

**Задача 4.** Какая основная сумма приведёт к итогу 13900 тыс. сум через 90 дней при 8% годовых обыкновенного простого процента?

Решение.

$K = 13900$  тыс. сум;  $d = 90$ ;  $P = 8\%$ ;  $K_0 = ?$

$K_0 = 13900 / (1 + ((8 * 90) / 36000)) = (13900 * 36000) / 36720 = 13627,4$  тыс. сум

Ответ:  $K_0 = 13627,4$  тыс. сум.

**Задача 5.** Сколько дней понадобится, чтобы 7000 д.е. заработали 100 д.е.. если они инвестируются при 9% годовых обыкновенного простого процента?

Задача Основная сумма займа составила 28000 тыс. сум при 7% годовых, за 198 дней. Найти точные и обыкновенные простые проценты?

**Задача 6.**  $K_0 = 96800$  д.е.;  $P = 6\%$ ;  $t = 227$  дней;  $Y = ?$ ;  $Y_1 = ?$

## Тесты

Каков порядок предоставления Центральным банком Республики Узбекистан ломбардного кредита коммерческим банкам?	под залог государственных ценных бумаг, срок до 3 месяцев, срок погашения пролонгируется, без залога	срок до 6 месяцев, срок погашения пролонгируется, без залога	не пролонгируется	под залог государственных ценных бумаг, срок до 12 месяцев, погашение не пролонги
--	--	--	-------------------	---

				руется
Как называется форма выпуска ценные бумаги в виде записей в учетных регистрах депозитария?	бездокументарными	документарными	в виде бланков	первичные ценные бумаги
При государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитент уплачивает в республиканский бюджет сбор в размере ... процента от номинальной стоимости эмиссионных ценных бумаг данного выпуска.	0,01%	0,1%	1%	10%
Каков для банка норматив максимального общего размера инвестиций в уставной капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов?	50%	10%	25%	30%
Покупатель этой ценной бумаги выигрывает или теряет на изменении цены бумаги, фактически не владея ею?	call-опцион	облигация	товарный фьючерс	акция
Этот курс представляет собой котировку двух иностранных валют, ни одна из которых не является национальной валютой участника сделки, устанавливающего курс:	кросс-курс	курс "спот"	плавающие валютные курсы	фиксированный валютный курс
Какую операцию по закону Glassa-Stigola не имеют право выполнять Банки США	Предоставлять гарантии клиентам	Открывать документарные аккредитивы	Осуществлять операции РЕПО	Осуществлять форвардные операции
Когда был основан МВФ?	1944 год	1947 год	1946 год	1945 год
SWIFT это?	Международное межбанко	Сумма коммерческих и	Мировой валютный рынок	Система обмена информац

	вские финансов ая телекомм уникацио нная система	финансовых услуг		ий
Кем определяется и утверждается внутренняя кредитная политика банка?	Советом банка	Правлением банка	Общим собранием акционеро в	Централь ным банком
Как часто разрабатывается кредитная политика банка в соответствии с законодательством?	ежегодно	ежеквартальн о	ежемесячн о	в два года один раз
В централизованной банковской системе наиболее надежными считались ссуды, имеющие обеспечение в виде...	товарно- материал ьных ценности й	залога ценных бумаг	залога имуществе нных прав	залога депозитов ,, находящи хся в том же банке
В случае принятия Кредитным Комитетом/Советом Банка отрицательного решения о выдаче кредита кем Клиенту направляется письменный мотивированный отказ Кредитного Комитета/Совета Банка?	департам ентом кредитны х продукто в	кредитным работником	советом банка	кредитны м комитето м
В случаях, когда сумма кредита равна или превышает 10% капитала 1 уровня и выдаваемые связанным с банком лицам, а также бланковые кредиты и кредиты не соответствующие кредитной политике банка, кто принимает решение о выдаче кредита?	Совет банка	Правление банка	Акционерн ое собрание	Кредитны й комитет

## **Кейсы.**

У организации-клиента коммерческого банка недостаточно средств на расчетных счетах. Определите очередность платежей банком по платежным документам клиента:

- 1) платежное поручение на оплату электроэнергии;
- 2) платежное поручение на перечисление заработной платы работников организации на их лицевые счета;
- 3) платежное поручение на перечисление алиментов на счет физическому лицу;
- 4) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организаций;
- 5) платежное поручение на перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц.

Позицию необходимо аргументировать, подкрепить ссылками на нормативные документы.

## **Тема 15. Факторинговые операции коммерческого банка.**

### **План.**

1. Понятие валюта и валютный курс.
2. Правовые основы организации валютных операций.
3. Порядок проведения валютных операций, их особенности.
4. Текущие и срочные операции.
5. Формы международных расчетов.
6. Хеджирование и его роль при формировании валютных отношений.
7. Конвертация национальной валюты, пути её осуществления.
8. Менеджмент валютных операций и пути его совершенствования.
9. Формирование валютного рынка Республики Узбекистан.
10. Валютные дилинговые операции, пути их развития в Республике Узбекистан.

### **Задачи.**

#### **Задание № 1**

Банком заключен с поставщиком специальный договор на покупку (переуступку) дебиторской задолженности по расчетам с покупателями (факторинг без права регресса) на 500 тыс. сум со сроком оплаты через 90 дней.

Процент за кредит 4% в месяц и комиссионные услуги банка 3%. Плата за риск – 5%.

Определить:

1. Указать, как будут осуществляться расчеты банка с поставщиком и покупателем.

2. Определить суммы дисконта и оплаты платежного требования поставщика банком.
3. Отразить операции по балансовым и внебалансовым счетам.

### **Задание № 2**

Факторинг без права регресса – 500 тыс. сум

Срок оплаты – 90 дней

% за кредит – 4%

Комиссионные – 3%

Плата за риск – 5%

1) а) по расчетам с поставщиком заключается договор на предоставление банком поставщику факторинговых услуг и покупку дебиторской задолженности.

б) банк оплачивает платежные документы за вычетом дисконта.

Дт – Факторинг

Кт – расчетный счет поставщика

При расчетах с покупателем при наступлении срока оплаты банк предъявляет платежное требование на покупателя.

2)  $4\% * 3 \text{ (месяца)} = 12\% \text{ (за 90 дней)}$

500 тыс. \* 12% = 60 тыс. (% за кредит)

500 тыс. \* 3% = 15 тыс. (комиссионные)

500 тыс. \* 5% = 25 тыс. (плата за риск)

3) 500 тыс. – (60 тыс. + 15 тыс. + 25 тыс.) = 400 тыс. (оплата поставщику)

Дт – Факторинг

Кт – расчетный счет поставщика

После поступления средств через 90 дней 400 тыс. пойдут на погашение ссуды.

Дт – расчетный счет покупателя 60 тыс. Дт – кредитный счет  
Кт – кредитный счет Кт – %-е доходы

40 тыс. { Дт – кредитный счет  
Кт – без %-е доходы

Внебалансовая проводка: Дт – документы по факторингу  
Кт – кредитный счет

### Задание № 3

Ташкентское АО «Мебель» обратилось в филиал УзПСБ с просьбой оказать факторинговые услуги без права регресса, то есть продать банку дебиторскую задолженность со сроком оплаты через 3 месяца по расчетам с покупателями «А» на 1200 тыс. сум и «Б» на 900 тыс. сум, находящихся в г. Фергане. По информации ферганских банков предприятия «А» является финансово устойчивым, а предприятие «Б» имеет просроченные ссуды на 700 тыс. сум и Картотеку №2 – 1500 тыс. сум.

Ставка рефинансирования ЦБ – 2% в месяц. Коэффициент повышения в 1,8 раза. Комиссионные с учетом риска банка 6%.

Определить:

1. Указать по расчетам каким покупателем банк окажет факторинговые услуги.
2. Определить суммы дисконта и оплаты банком платежного требования поставщика.
3. Отразить операции по счетам в банке.

### Задание № 4

1. Банк оказывает факторинговые услуги по расчетам с устойчивыми предприятиями, с п/п «А» банк окажет факторинговые услуги, а п/п «Б» банка не будет оказывать, факторинговые услуги, так как данное предприятие имеет просроченные платежи.

$$2. 2\% * 1,8 = 3,6$$

$$3,6 * 3 = 10,8\% \text{ (за 3 месяца)}$$

$$10,8\% * 1200 = 129,6 \text{ тыс. \% за кредит)}$$

$$1200 * 6\% = 72 \text{ тыс. сум.}$$

$$\text{Сумма дисконта} = 129,6 + 72 = 201,6 \text{ тыс. сум.}$$

$1200 - 201,6 = 998,4$  тыс. сум. – оплата платежного требования поставщика.

Ссуда на пополнение собственных средств выдается в размере недостатка СОС по квартальному балансу, но не более 50% норматива.

Недостаток СОС предприятия должны пополнять за счет прибыли и эмиссии акций. Пополнение СОС требует длительного времени, поэтому предприятия могут получить кредит на пополнение недостатка СОС сроком до 3 лет. Кредит должен погашаться за счет получения дополнительных сверх планов прибыли, за счет проведение организационно – технических и экономических мероприятий.

### Задание № 5

Для выдачи на пополнение оборотных средств по балансам предприятий на 1 октября имеются следующие данные:

№	Показатели	Поставщики	
		А	Б

1	Источники собственных средств	7000	5200
2	Долгосрочные активы	4500	3900
3	Долгосрочные кредиты	800	500
4	Наличие собственных оборотных средств		
5	Норматив	4800	4000
6	Недостаток собственных оборотных средств		

Определить:

1. Наличие собственных оборотных средств
2. Недостаток собственных оборотных средств
3. Сумму возможной выдачи ссуды на пополнение оборотных средств

### Задание № 6

№	Показатели	Поставщики	
		А	Б
1	Источники собственных средств	7000	5200
2	Долгосрочные активы	4500	3900
3	Долгосрочные кредиты	800	500
4	Наличие собственных оборотных средств	3300	1800
5	Норматив	4800	4000
6	Недостаток собственных оборотных средств	1500	2200
7	% недостатка от норматива	31%	55%

Недостаток СОС для предприятия «А» составляет 1500 тыс. сум. И составляет 31% от норматива.

Предприятия «А» получет ссуду на пополнение СОС.

### Задание № 7

Предприятию в декабре выдана ссуда на пополнение оборотных средств по балансу на 1 октября в сумме 1500 тыс. сум.

По плану организационно – технических мероприятий с января следующего года предусмотрено введение новой технологической линии, что позволит увеличить выпуск продукции, повысит ее качество и снизит себестоимость. Предприятие ежемесячно будет получать дополнительную прибыль в сумме 70 тыс. сум.

Проценты за кредит за I квартал предстоящего года составляют 85 тыс. сум. В связи с погашением ссуды и уменьшением задолженности по нему сумма процентов будет уменьшаться ежеквартально на 5 тыс. сум.

Определить по кварталам предстоящих 3-х лет суммы дополнительной прибыли, процентов за кредит и погашение ссуды, а также конечный срок (квартал) ее погашение.

### **Тесты.**

1. Что понимается под термином "лигатурная масса" драгоценного металла?  
(несколько правильных ответов)

- A. Масса в сплаве, с примесями.
- B. Общая масса металла.
- C. Проданное количество драгоценного металла.
- D. Масса очищенного металла.

2. С какой точностью осуществляется учет серебра при измерении лигатурной массы?

- A. С точностью до 0,001 грамма.
- B. С точностью до 0,01 грамма.
- C. С точностью до 0,1 грамма.
- D. С точностью до 1 грамма.

3. Что из нижеперечисленного относится к дистанционному банковскому обслуживанию?

- A. Мобильный банкинг.
- B. Подарочная предоплаченная банковская карта.
- C. Аутсорсинг в банке.
- D. Открытие отделения, приспособленное для обслуживания лиц с ограниченными возможностями.

4. Кто является собственником пластиковой карты?

- A. Держатель карты.
- B. Банк-эмитент.
- C. И тот, и другой в равных долях.
- D. Платежная система.

5. Как называется процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и доведение их до качества, соответствующего государственным стандартам и техническим условиям?

- A. Рекуперация.
- B. Аффинаж.
- C. Репатриация.
- D. Амальгамация.

6. Укажите важное условие при покупке слитков гражданином.

- A. Присутствие доверительных лиц гражданина, покупающего слитки.

- В. Визуальный контроль гражданина, покупающего слитки, за результатами взвешивания.
- С. Отсутствие гражданина, покупающего слитки.
- Д. Присутствие начальника отдела по операциям с драгоценными металлами.
7. Что из нижеперечисленного является банковской инновацией?  
(несколько правильных ответов)
- А. Перекредитование.
- Б. Использование банками социальных сетей и on-line игр.
- С. Форфейтинг.
- Д. Интернет-банкинг.
8. Какой вид банковских карт выдают банки в рамках "зарплатного проекта"?
- А. Кредитовые.
- Б. Дебетовые.
- С. Кредитно-дебетные.
- Д. Срочные.
9. Что необходимо сделать в первую очередь в случае пропажи банковской карты?
- А. Уничтожить все записи, содержащие PIN-код от нее.
- Б. Обратиться в органы внутренних дел с заявлением о пропаже.
- С. Связаться с банком и заблокировать карту.
- Д. Связаться с платежной системой и заблокировать карту.

### **Кейсы.**

**Факторинговые операции банков классифицируются как:**

- Национальные (внутренние),
- Международные (внешние),
- Открытые -
- Закрытые.

## **Тема 16. Лизинговые операции коммерческого банка**

### **План.**

1. Лизинговые операции, их значение.
2. Виды лизинговых операций.
3. Порядок проведения лизинговых операций, и риски связанные с ними.
4. Задачи развития лизинговых операций в коммерческих банках.

### **Задачи.**

**Задача по лизингу №1.** Стоимость лизинговых основных фондов составляет 100 тыс.р. Срок лизинга – 8 лет. Процентная ставка с учетом комиссионных

составляет 10 % годовых. Выплата платежей по лизингу производится равными суммами два раза в год. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

**Задача по лизингу №2.** Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 500 тыс.р. Срок лизинга – два года. Норма амортизации – 30 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 5 тыс.р. НДС – 18 %. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

**Задача по лизингу №3.** Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования составляет 400 тыс.р. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизации – 15 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 10 тыс.р. Ставка НДС – 18 %. Определите сумму лизинговых платежей за оба года.

## **Тесты.**

### **1) Лизинговая сделка - это:**

- а) совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.
- б) наем одним лицом у другого лица имущества, земли, домов и т.д. во временное пользование на определенный срок и за определенную плату.
- в) когда арендодатель (займодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

### **2) Какие отношения нельзя считать лизинговыми?**

- а) Если лизингодатель берет актив в трастовое (доверительное) управление
- б) Если лизингодатель передает в лизинг арендованные им активы
- в) Если передаваемое в лизинг имущество является собственностью лизингодателя

### **3) Лизинговая сделка предусматривает участие:**

- а) 2х сторон: лизингополучателя и лизинговой компании
- б) 3х сторон: лизингополучателя, лизинговой компании и страховой компании
- в) 4х сторон: лизингополучателя, лизинговой компании, поставщика и страховой компании.

### **4) Предметом лизинга не могут быть:**

- а) имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения
- б) транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество
- в) любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы

**5) Лизингополучатель - это:**

- а) физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продаёт ему в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга.
- б) физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок, на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.
- в) физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество

**6) Когда дополнительные расходы по обслуживанию арендованного имущества берет на себя арендатор - это:**

- а) чистый лизинг
- б) прямой лизинг
- в) косвенный лизинг

**7) Какая форма расчетов по лизингу не используется?**

- А) банковский перевод
- Б) аккредитив
- В) расчеты по открытому счету

**8) Раздельный лизинг-это лизинг:**

- а) лизинг с привлечением заемных средств от инвестора, предполагающий участие нескольких компаний, предоставляющих финансирование
- б) лизинг, когда передача имущества в лизинг происходит через посредника
- в) лизинг, при котором собственник имущества (поставщик) самостоятельно сдает объект в лизинг

**9) Ситуация, при которой в течение срока действия одного лизингового договора происходит частичная амортизация имущества и окупается только часть её - это:**

- а) лизинг с полной окупаемостью
- б) лизинг с неполной окупаемостью
- в) возвратный лизинг

**10) Генеральный лизинг:**

- а) позволяет лизингополучателю дополнить список арендованного оборудования на основе лизинговой линии без заключения новых контрактов.
- б) предполагает заранее согласованное разделение функций по техническому обслуживанию имущества между сторонами договора.
- в) предполагает обязательное техническое обслуживание оборудования, его ремонт, страхование и другие операции, которые лежат на лизингодателе.

**Тема 17. Новые виды банковских услуг.**

**План.**

1. Пластиковые карточки и необходимость их применения.

2. Роль пластиковых карточек в платежной системе.
3. Возможности использования пластиковых карточек в РУз.
4. Сохранные услуги.
5. Форфейтинговые операции коммерческих банков.
6. Опционы, фьючерсы, свопы.
7. Предоставление услуг клиентам на дому и на работе (home-banking).
8. Услуги интернет-банкинга.

### Тесты.

В каком году был принят Закон «О микрофинансировании»?	2006 г.	1996 г.	2008 г.	2009 г.
На какой срок выдаются кредиты под залог будущего урожая?	до 18 месяцев	на год	на 2 года	до пяти лет
Какова процентная ставка по микрокредитам на формирование стартового капитала?	1/6 часть ставки рефинансирования Центрального Банка	2/3 часть ставки рефинансирования Центрального Банка	1/4 часть ставки рефинансирования Центрального Банка	50 % ставки рефинансирования Центрального Банка
Определите оборотные производственные фонды	Сырьё, материалы, горючее	Готовая продукция на складах;	Денежные средства в кассе;	Денежные средства на счетах;
Сколько составляет льготная процентная ставка выдаваемая, резидентам Республики Узбекистан Микрокредитбанком для развития малого бизнеса	В размере 50% ставки рефинансирования Центрального банка	В размере 4% ставки рефинансирования Центрального банка	В размере 60% ставки рефинансирования Центрального банка	В размере 30% ставки рефинансирования Центрального банка
В каком размере выдается кредит субъектам семейного предпринимательства	В размере 150 мин заработных плат	В размере 250 мин заработных плат	В размере 300 мин заработных плат	В размере 100 мин заработных плат

Сколько составляет процентная ставка льготного кредита, выдаваемая внебюджетными кредитными организациями для развития и расширения дехканского и фермерского хозяйства	1/3 части ставки рефинансирования Центрального банка	1/4 части ставки рефинансирования Центрального банка	2/3 части ставки рефинансирования Центрального банка	1/6 части ставки рефинансирования Центрального банка
Укажите нормативный уровень коэффициента текущей ликвидности для предприятий:	1,25	1,0	2,0	2,75
Способность клиента возвратить банку ссуду с уплатой вознаграждения в соответствии с условиями кредитного договора является ...	кредитоспособность	доходность	производительность	ликвидность
Как называются средства, используемые предприятием для осуществления своей постоянной деятельности?	оборотные средства	наличные деньги в кассе	производственные запасы	незавершенное производство
Как называются следующие средства: сырьё, основные и вспомогательные материалы, топливо, горючее, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия?	производственные запасы	оборотные средства	незавершенное производство	невещественные элементы оборотных фондов
Как рассчитывается коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) предприятий?	текущие активы / текущие пассивы	ликвидные активы / текущие пассивы	выручка от реализации / средний размер активов в периоде	средние остатки задолженности в периоде / однодневная выручка от реализации

				и
Как рассчитывается коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности (КБЛ) предприятий ?	ликвидные активы / текущие пассивы	выручка от реализации / средняя остаточная стоимость основных фондов в периоде	текущие активы / текущие пассивы	выручка от реализации / средний размер активов в периоде
Как рассчитывается оборачиваемость основного капитала (фиксированных активов) предприятий?	выручка от реализации / средняя остаточная стоимость основных фондов в периоде	выручка от реализации / средний размер активов в периоде	средние остатки запасов в периоде / однодневная выручка от реализации	текущие активы / текущие пассивы
Как рассчитывается оборачиваемость активов?	выручка от реализации / средний размер активов в периоде	текущие активы / текущие пассивы	выручка от реализации / средняя остаточная стоимость основных фондов в периоде	ликвидные активы / текущие пассивы
Каково должно быть значение коэффициента ликвидности, чтобы предприятие относилось к высокому классу кредитоспособности?	КЛ>1,5	КЛ<1,5	КЛ>2,5	КЛ<2
Каково должно быть значение коэффициента покрытия, чтобы предприятие относилось к высокому классу кредитоспособности?	КП >2	1> КП >0.5	2> КП =1	менее 0,5

Что такое цессия?	Цессия – одна из разновидностей обеспечения кредита, когда должник уступает свои дебиторские обязательства;	цессия – ценная бумага, выпущенная центральным Банком, отражающая обязательства	цессия – одна из разновидностей обеспечения кредита, в котором должник уступает свои кредиторские обязательства ;	цессия – документ, используемый в международной торговой практике, отражающий поручение своему банку о перечислении денежных средств на счета поставщика
Какой из этих коэффициентов характеризует степень обеспеченности заемщика собственным капиталом?	коэффициент финансового левериджа	коэффициент оценки кредитоспособности клиентов	коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности	коэффициент текущей ликвидности
Какой из коэффициентов рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам?	коэффициент ликвидности	коэффициент привлечения	коэффициент покрытия	прибыльность
Эти коэффициенты применяются для общей характеристики использования всего капитала, и рассматриваются как дополнительные к показателям групп коэффициентов:	коэффициент прибыльности и рентабельности	коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	коэффициент оборачиваемости и покрытия	коэффициент ликвидности и автономии
Collateral, Character, Capacity, Cash, conditions, Control... О какой	правило шести «С»,	американская методика - скоринговый	европейская методика	французская методика

методике определения кредитоспособности идет речь?	американская методика	опрос		
Как определяется наличие собственных оборотных средств?	собственный капитал + долгосрочные кредиты и займы – долгосрочные активы	собственный капитал - долгосрочные кредиты и займы – долгосрочные активы	собственный капитал + долгосрочные кредиты и займы + долгосрочные активы	собственный капитал - долгосрочные кредиты и займы + долгосрочные активы
По какой методологии определяют кредитоспособность физического лица американские специалисты?	скоринговый опрос	правило шести «С»	CAMEL	НИКИ
Каково должно быть значение коэффициента автономии, чтобы предприятие относилось к высокому классу кредитоспособности?	КА>60%	30%>КА>15%	60%>КА>=30%	менее 15%
Какой коэффициент показывает во сколько раз доходы предприятия от деятельности (до выплаты процентов по кредиту) превышают сумму ежегодных выплат по процентам и выплат по основной сумме долга?	коэффициент обслуживания долга	коэффициент привлечения	коэффициент наличия долговых обязательств	коэффициент финансового левериджа
Как называется уступка требований заемщиком банку в качестве обеспечения возвратности кредита?	цессия	цедент	аваль	факторинг
Обычно, в каком внутреннем документе коммерческого банка раскрывается методика определения	в кредитной политике	в депозитной политике	в уставе банка	в положении о резервах

кредитоспособности заемщика?				
Укажите наиболее ликвидный объект залога для банковских кредитов:	ценные бумаги правительства	корпоративные ценные бумаги	облигации банков	земля
Залог, когда залогодатель не только непосредственно владеет заложенным имуществом, но и может их расходовать - это...	залог товара в обороте и залог товара в переработке	залог товара в обороте	твёрдый залог	залог имущества клиента
Банк не сообщает третьему лицу об уступке требования, должник платит цеденту, а тот обязан передавать полученную сумму банку – как называется такая цессия?	тихая цессия	общая цессия	открытая цессия	глобальная цессия
Обязательство финансового института, в том числе и банка, страховой компании, о согласии погасить задолженность заёмщика перед Банком в случае его неплатежеспособности является ...	гарантия	поручительство	залог	заклад
Обязательство третьего лица о согласии погасить задолженность заёмщика перед Банком в случае его неплатежеспособности – это ...	поручительство	гарантия	цессия	заклад
При взаимоотношении банка с какими лицами применяется поручительство?	юридическими и физическими лицами	физическими лицами	юридическими лицами	с государством
Каково значение норматива по операциям	25%	5%	20%	50%

с гарантиями, то есть максимальный общий размер гарантии?				
На каком счёте сальдо может быть дебетовым и кредитовым?	контокоррент	овердрафт	консорциальный кредит	ипотечный кредит
Что происходит с расчетным счётом заемщика в банке при открытие контокоррентного счета?	закрывается	переносится в другой банк	открывается	переносится в центральный банк
Посредством чего осуществляется перечисление средств на основной депозитный счет до востребования клиента банком?	мемориальными ордерами	инкассо	аккредитив	платёжное требование
Ставка обязательных резервов, применяемые по отношению депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан, привлеченные со сроком свыше 3 лет?	10,5%	0%	13%	15%
Валютные риски:	Потери при изменении курсов валют	При расторжение валютного поднесения потери	Потери при изменение учетной ставки	Сумма всех потерь
Каков уровень риска флоута?	20%	0%	50%	100%
Каков уровень риска денежных средств, находящихся на корреспондентском счете «Ностро» банка в других банках?	20%	0%	50%	100%
Уровень риска инвестиций банка на корпоративные ценные бумаги:	100%	20%	50%	0%
Уровень риска	0%	20%	50%	100%

инвестиций банков Узбекистана на ценные бумаги Правительства:				
Каково нормативное значение всех кредитов коммерческих банков, предоставленные всем инсайдерам?	1,0	0,25	0,50	0,05
Каков максимальный размер необеспеченных кредитов коммерческого банка, предоставляемый одному инсайдеру, по отношению капитала первого уровня?	5%	25%	50%	100%
Каков максимальный размер обеспеченных кредитов коммерческого банка, предоставляемый одному инсайдеру, по отношению капитала первого уровня?	25%	5%	50%	100%
Каков максимальный размер кредитов коммерческого банка, предоставляемый всем инсайдерам, по отношению капитала первого уровня?	100%	25%	50%	5
Депозитная база банка считается достаточной, когда доля депозитов до востребования в объеме депозитов не превышает сколько процентов?	30%	25%	10%	50%
Кто несет риски, при системе кредитования, используемой исламскими банками?	риски разделяются в соответствии долей участника в уставном капитале	только банк	только заемщик	третье лицо - гарант
К каким активам	к	гудвиллу	к прочим	специаль

относятся программное обеспечение, право на использование, маркетинговые и технические сведения?	нематериальным активам		активам	ным активам
К каким активам по степени риска относятся средства, находящиеся на корреспондентских и резервных счетах в Центральном банке и его территориальных управлениях?	активы, свободные от риска	активы с минимальным риском	активы со средней степенью риска	активы с высокой степенью риска
Каково минимальное значение коэффициента текущей ликвидности коммерческих банков Узбекистана?	30%	25 %	10 %	60%
Что является созданием компенсирующей валютной позиции для каждой рисковой сделки?	хеджирование	взаимный зачет рисков по активу и пассиву	валютный своп	метод «неттинга»
Какова норма экономического норматива при открытой валютной позиции по одной валюте?	10 %	20%	25%	15%
Кем должна разрабатываться политика управления ликвидностью банка?	правлением банка	советом банка	собранием акционеров	управляющим банка
Укажите форму безналичных расчетов, занимающих самый высокий удельный вес в платежной практике Узбекистана:	платежное	платежное требование	поручение	аккредитив
Если банк понес убыток по вине сотрудника, то он какому риску был подвержен?	операционный риск	риски ликвидности	валютный риск	риски трансформации
Укажите элемента капитала третьего уровня по Базельскому стандарту:	субординированные долговые	субординированные долговые обязательства	резерв переоценки	эмиссионный доход

	обязательства, выпущенные на два года	, выпущенные свыше двух лет		
В какой форме кредитования проценты за кредит начисляются после приема оборудования?	лизинг	факторинг	форфейтинг	контокоррент
Как называются кредиты нескольких банков, за счет которых финансируется один проект?	синдицированный кредит	лизинговый кредит	овердрафтный кредит	контокоррентный кредит
Валютная котировка это:	Устанавливать валютные курсы представленные для обмена и их соотношение	Валюта одного государства отраженное цене в валюте другого государства	Цена денег продаваемая за деньги	Валютный паритет между валютными единицами
На какой срок выдаётся револьверный кредит?	На срок до одного года	Зависит от договоренности сторон	На срок до одного года до 2 лет	На срок до 10 лет
Как называется плата за временное пользование ссужаемой стоимостью?	ссудный процент	спред	сеньораж	маржа
В какой форме кредитования применяется покупка товарных документов с правом регресса?	факторинг	лизинг	форфейтинг	контокоррент
Нормативный уровень коэффициента чистого процентного спрэда:	1,25%	0,5%	2,5%	4,5%
Нормативный уровень чистой процентной маржи:	0,5%	1,25%	2,5%	*4,5%

Как называется разница между курсами покупки и продажи иностранной валюты в коммерческих банках?	спрэд	маржа	пипс	пункт
Какой из этих операций приведет к уменьшению размера короткой валютной позиции банка?	принятие депозитов	покупка ценных бумаг	продажа валют	выдача кредитов
Какой из этих операций приведет к уменьшению размера длинной валютной позиции банка?	продажа валют	покупка ценных бумаг	покупка наличных иностранных валют	выдача кредитов
Коммерческий банк предоставил кредит клиенту за счет полученного кредита у Центрального банка. Как называется разница между процентными ставками кредитов этих банков?	спрэд	маржа	пипс	пункт
Как определяется коэффициент Кука?	Регулятив капитал разделит на активы взвешенные риску	Регулятив капитал разделит на обезательство	Объезательство разделит на активы на обезательство.	Объезательство разделит на активы извещенные риску
Определите активы коммерческого банка не принесающие прибыли?	Нематериальные активы, основные средства	Выданные кредиты, свои инвестиции	Ценные бумаги, государственные облигации.	Вексели казначейство.
По уровню рисков активы на какие группы разделяются?	4	3	5	2
Кто определяет лимиты операции открытым рынком Центрального банка?	Управление Центра банка	Председатель Центра банка	Сенат Олий Мажлиса	Министерство финансов
Ниже перечисленных способов какие не входит управлению активов и	Способ диверсиф	Способ научного	Способ конвертации	Способ общих фондов

пассивов?	икации	управления	и фондов	ресурсов
Укажите факторы, влияющие на процентную ставку коммерческих банков.	Политика рефинансирования, норма обязательных резервов, инфляция, проценты по депозитам	Объёмы и сроки ссуд, суммы инвестиций	Ставка по депозитам, инфляция, сами клиенты	Финансовая деятельность клиентов, политика рефинансирования
Укажите виды процентных ставок по порядку расчётов	Простая и сложная процентная ставка	Ставка по активам и пассивам	Номинальная и реальная процентная ставка	Фиксированная и плавающая процентная ставка
Укажите виды процентных ставок по степени изменения	Фиксированная и плавающая процентная ставка	Простая и сложная процентная ставка	Ставка по активам и пассивам	Номинальная и реальная процентная ставка
Какая ставка используется на рынке межбанковских кредитных ресурсов в Узбекистане?	плавающая процентная ставка	Фиксированная процентная ставка	реальная процентная ставка	Номинальная процентная ставка
Что такое реальная процентная ставка?	Процентная ставка с учётом инфляции	Ставка утверждённая Центральным Банком	ставка на рынке межбанковских кредитных ресурсов	Процентная ставка указанная в кредитном договоре

Каковы свойства кредитования по открытым кредитным линиям?	Кредитный пакет оформляется один раз и открываются кредитная линия	Составляется кредитный пакет по различным кредитам	Выдаётся всем организациям	Входят открытые кредитные линии
Какая организация занимается сбором кредитной информации в Республике Узбекистан?	НИКИ	Казначейство	Минфин	Ассоциация банков
Укажите расширенную формулу баланса коммерческого банка?	$A=O+K$	$P=O+K$	$A=P$	$A=P+K$
Активная часть баланса коммерческого банка по какому принципу строится?	падение ликвидности активов	различие активов по срокам	балансовой стоимости активов	остаточный стоимостью активов
По какому принципу строится пассивная часть баланса коммерческого банка?	до востребованности пассивов	различие пассивов по сроку	реальное отражение пассивов в балансе	различие пассивов по стабильности

## Тема 18. Внебалансовые операции коммерческого банка

### План.

1. Сущность внебалансовых операций коммерческого банка.
2. Ведение внебалансовых счетов по процентам по активам и комиссионным услугам.
3. Внебалансовые операции трансакций по производственным инструментам.
4. Внебалансовые операции по гарантиям банка.
5. Внебалансовые операции по залогу ценных бумаг, имущества и требования имущественных прав.
6. Задачи совершенствования внебалансовых операций коммерческих банков.

### Задачи.

**1.** В коммерческий банк обратилась организация для открытия расчетного счета. Организация прошла процедуру государственной регистрации, однако в налоговом органе не встала на учет и свидетельство о постановке на учет не предоставила.

1) Каким документом должен руководствоваться банк при открытии расчетных счетов?

2) Может ли банк открыть расчетный счет данной организации?

**2.** В коммерческий банк обратился индивидуальный предприниматель для открытия расчетного счета. В пакете документов были все, предусмотренные для открытия расчетного счета, но отсутствовало свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, вместо которого прилагалось уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории страны.

3) Имеет ли банк право открыть расчетный счет такому индивидуальному предпринимателю?

4) Предусмотрены ли санкции к банку за открытие счета индивидуальному предпринимателю без предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе?

### **Тесты.**

1. Что понимается под термином "лигатурная масса" драгоценного металла?

(несколько правильных ответов)

Е. Масса в сплаве, с примесями.

Ф. Общая масса металла.

Г. Проданное количество драгоценного металла.

Н. Масса очищенного металла.

2. С какой точностью осуществляется учет серебра при измерении лигатурной массы?

Е. С точностью до 0,001 грамма.

Ф. С точностью до 0,01 грамма.

Г. С точностью до 0,1 грамма.

Н. С точностью до 1 грамма.

3. Что из нижеперечисленного относится к дистанционному банковскому обслуживанию?

Е. Мобильный банкинг.

Ф. Подарочная предоплаченная банковская карта.

Г. Аутсорсинг в банке.

Н. Открытие отделения, приспособленное для обслуживания лиц с ограниченными возможностями.

4. Карты какой платежной системы первыми стали обслуживаться на территории Советского Союза?

- A. Visa.
- B. American Express.
- C. Diners Club.
- D. Beriozka.

5. Кто является собственником пластиковой карты?

- E. Держатель карты.
- F. Банк-эмитент.
- G. И тот, и другой в равных долях.
- H. Платежная система.

6. Как называется процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и доведение их до качества, соответствующего государственным стандартам и техническим условиям?

- E. Рекуперация.
- F. Аффинаж.
- G. Репатриация.
- H. Амальгамация.

7. Укажите важное условие при покупке слитков гражданином.

- E. Присутствие доверительных лиц гражданина, покупающего слитки.
- F. Визуальный контроль гражданина, покупающего слитки, за результатами взвешивания.
- G. Отсутствие гражданина, покупающего слитки.
- H. Присутствие начальника отдела по операциям с драгоценными металлами.

8. Что из нижеперечисленного является банковской инновацией?

(несколько правильных ответов)

- E. Перекредитование.
- F. Использование банками социальных сетей и on-line игр.
- G. Форфейтинг.
- H. Интернет-банкинг.

9. Какой вид банковских карт выдают банки в рамках "зарплатного проекта"?

- E. Кредитовые.
- F. Дебетовые.
- G. Кредитно-дебетные.
- H. Срочные.

10. Что необходимо сделать в первую очередь в случае пропажи банковской карты?

- E. Уничтожить все записи, содержащие PIN-код от нее.
- F. Обратиться в органы внутренних дел с заявлением о пропаже.
- G. Связаться с банком и заблокировать карту.
- H. Связаться с платежной системой и заблокировать карту.

## **Тема 19. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка**

### **План.**

1. Доходы коммерческого банка.
2. Процентные и беспроцентные доходы коммерческого банка.
3. Процентные и беспроцентные расходы коммерческого банка.
4. Операционные расходы коммерческого банка.
5. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
6. Роль спекулятивных операций в увеличении доходов коммерческого банка.
7. Доходы банка, пути их увеличения.
8. Понятие прибыли коммерческого банка.
9. Прибыль коммерческого банка, её распределение.
10. Показатели рентабельности коммерческого банка.
11. Дивидендная политика коммерческого банка.
12. Прибыль банка, пути её увеличения.

### **Задачи.**

#### **Задача №1.**

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.

## **Задача 2.**

Известно, что **стоимость капитала** некоторого банка равна 1,25 млрд. долл., в том числе **размер собственного капитала** банка составляет 284 млн. долл. Указано, что **пассивные банковские операции** равны 7% годовых, но а, в свою очередь, **активные банковские операции** равняются 9% годовых. **Административно-хозяйственные расходы** банка равны 244 тыс. долл. Указано, что **норма обязательных резервов банка** составила 14%. Необходимо рассчитать такой показатель как *норма чистой прибыли* банка при условии, что банк отдал в ссуду весь свои капитал.

## **Тесты.**

1. ... коммерческого банка - это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.
  - A. Капитал.
  - B. Активы.
  - C. Доходы.
  - D. Пассивы.
  
2. ... коммерческого банка - это использование денежных средств на банковскую и небанковскую деятельность.
  - A. Расходы.
  - B. Активы.
  - C. Доходы.
  - D. Пассивы.
  
3. К нестабильным источникам доходов относятся
  - A. Доходы от операций на финансовых рынках.
  - B. Доходы от побочной деятельности.
  - C. Случайные доходы.
  - D. Доходы от оказания различных услуг клиентам.
  
4. ... - доходы от предоставления кредитов клиентам или размещения временно свободных денежных средств в Банке России коммерческих банках.
  - A. Процентные доходы.
  - B. Комиссионные доходы.
  - C. Доходы от побочной деятельности банка.
  - D. Прочие доходы.

5. ... - доходы от предоставления расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц, операций с пластиковыми картами.
- A. Процентные доходы.
  - B. Комиссионные доходы.
  - C. Доходы от побочной деятельности банка.
  - D. Прочие доходы.
6. Что из нижеперечисленного относится к комиссионным доходам?
- A. Доходы от лизинговых операций.
  - B. Доходы по операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году.
  - C. Доходы от брокерских и депозитарных услуг на рынке ценных бумаг.
  - D. Доходы от купли-продажи драгоценных металлов.
7. Что из нижеперечисленного относится к прочим доходам?
- A. Доходы от факторинговых операций.
  - B. Доходы по операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году.
  - C. Доходы от предоставления банковских гарантий.
  - D. Доходы от купли-продажи драгоценных металлов.
8. Какие доходы не относятся к операционным?
- A. Доходы от форфейтинговых операций.
  - B. Процентные доходы от вложения долговых обязательств.
  - C. Доходы от брокерских и депозитарных услуг на рынке ценных бумаг.
  - D. Доходы от операций на финансовых рынках.
9. В соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях доходы банков отражаются на балансовом счете
- A. 70501.
  - B. 701.
  - C. 702.
  - D. 70301.
10. В соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях расходы банков отражаются на балансовом счете
- A. 70501.
  - B. 701.
  - C. 702.
  - D. 70401.

11. После утверждения годового отчета учредителями кредитной организации счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка в корреспонденции со счетом ... «Использование прибыли предшествующих лет»
- A. 70501.
  - B. 70502.
  - C. 70402.
  - D. 70401.
12. Какие расходы относятся к операционным?
- A. Процентные расходы по межбанковским кредитам.
  - B. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
  - C. Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
  - D. Расходы на оплату труда.
13. Как называются расходы, связанные с выполнением банковских операций?
- A. Операционные расходы.
  - B. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
  - C. Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
  - D. Расходы на оплату труда.
14. Как называются расходы, связанные с выполнением банковских операций?
- A. Операционные расходы.
  - B. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
  - C. Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
  - D. Расходы на оплату труда.
15. Наиболее ... для банков являются вклады населения и межбанковские кредиты.
- A. Дешевыми.
  - B. Дорогими.
  - C. Ненужными.
  - D. Бессмысленными.
16. Наиболее ... для банков считаются средства на расчетных и текущих счетах клиентов, а также на счетах до востребования.
- A. Дешевыми.
  - B. Дорогими.
  - C. Бесполезными.
  - D. Безрезультатными.

17. К какой группе относятся расходы по оплате услуг центрального банка, бирж, процессинговых центров, клиринговых палат?

- А. Процентные расходы.
- Б. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
- С. Комиссионные расходы.
- Д. Прочие расходы.

18.... в экономической теории называют косвенными или условно-постоянными издержками.

- А. Процентные расходы.
- Б. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
- С. Комиссионные расходы.
- Д. Прочие расходы.

19. Какие расходы не относятся к расходам по обеспечению функционирования деятельности банка?

- А. Расходы на рекламу.
- Б. Расходы на здания и сооружения.
- С. Транспортные расходы.
- Д. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов.

20. Какие расходы не относятся к расходам по обеспечению функционирования деятельности банка?

- А. Расходы на рекламу.
- Б. Расходы на здания и сооружения.
- С. Транспортные расходы.
- Д. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов.

### **Кейсы.**

Судом удовлетворено исковое требование банка о взыскании с заемщика задолженности по кредиту.

Обязан ли банк осуществлять с даты вступления решения суда в силу начисление процентов в целях исчисления налога на прибыль на сумму невозвращенного долга по ставке рефинансирования ЦБ?

## **Тема 20. Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка.**

### **План.**

1. Понятие платежеспособности и ликвидности коммерческого банка
2. Показатели ликвидности коммерческого банка.
3. Состояние ликвидности коммерческих банков РУз.
4. Методы оценки ликвидности коммерческих банков в зарубежной практике.
5. Политика и стратегия коммерческого банка в управлении ликвидностью и резервами.

### **Задачи.**

#### **Задача 1.**

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредиты банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

#### **Задача 2.**

Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

**Задача 3.** Инвестиционный портфель содержит 1 500 простых акций номиналом 100 руб., 600 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 700 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 60 тыс. руб., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс. руб.

**Задача 4.** Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяцев до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дисконта) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

**Задача 5.** Определить минимальный срок инвестирования, если комиссия за вступление в ОФБУ составила 2%, комиссия за выход из ОФБУ равняется 2,5%, сумма вознаграждения управляющего исчисляется в 1,5%, а доходность фонда за год составила 24%.

**Задача 6.** При создании банка была выпущена 1 500 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были проданы по курсу 1300 руб. Кроме того,

за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 60 000 руб. и 80 000 руб. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

**Задача 7.** Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита — 100 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки:

- а) 4 месяца,
- б) 5 месяцев,
- в) год.

**Задача 8.** Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму процентов за пользование кредитом.

**Задача 9.** Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму полученных банком процентов.

**Задача 10.** Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

**Задача 11.** Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

**Задача 12.** Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Требуется:

- а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- б) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

## Тесты.

1. Какую форму собственности имеет ЦБ:
  - а) государственную

- б) ООО
- 3) ОАО
- г) ЗАО

2. Операции ЦБ на открытом рынке это:

- а) операции с иностранной валютой
- б) операции с пластиковыми картами
- б) операции с государственными ценными бумагами
- г) операции с векселями

3. Кредитная система современного Узбекистана состоит из:

- а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
- б) Государственного банка, Госстраха

в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний

4. К собственным ресурсам банков относятся:

- а) срочные вклады населения
- б) уставный капитал
- в) межбанковские кредиты

5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае; банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:

- а) дилерская
- б) клиринговая
- в) брокерская

6. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа:

- а) инкассовая форма
- б) чековая форма
- в) расчеты платежными поручениями
- г) аккредитивная форма

7. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- а) выпуск облигаций
- б) кредитование предприятий
- в) привлечение вкладов населения

8. Какая из банковских операций является наиболее рискованной:

- а) межбанковское кредитование
- б) долгосрочный кредит
- в) покупка государственных ценных бумаг

9. Эмиссия банком акций является:

- а) активной операций
- б) пассивной операций

- в) активно-пассивной операцией
- г) не является банковской операцией

10. Принципами кредитования не являются:

- а) обеспеченность
- б) возвратность
- в) дифференцированность
- г) объективность

11. Кредитный меморандум – это:

- а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
- б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
- в) список заемщиков банка

12. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита:

- а) кредитный договор
  - б) договор залога
  - в) договор банковского поручительства
13. Кредит под залог недвижимости:
- а) факторинг
  - б) лизинг
  - в) овердрафт
  - г) ипотека

14. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке:

- а) аллонж
- б) акцепт
- в) аваль
- г) авизо

15. К депозитным ресурсам банка относят:

- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
- б) межбанковский кредит
- в) срочный вклад физического лица
- г) открытие депозита в другом коммерческом банке

16. Виды банковского надзора:

- а) централизованный и децентрализованный
- б) прямой и защитное регулирование
- в) прямой и косвенный
- г) государственный и частный

17. Пассивный счет, открытый в банке А банком Б для обслуживания его клиентов называется:

- а) счет лоро
- б) счет ностро
- в) депозитный счет

18. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных

операций на определенную дату – это:

- а) операционный отчет банка
- б) финансовый план
- в) баланс банка

19. Основные виды стратегии маркетинга:

а) индивидуальный, дифференцированный и массовый маркетинг

б) концентрированный и дифференцированный маркетинг

в) концентрированный, дифференцированный и массовый маркетинг

20. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму:

а) 576 р.

б) 632 р.

в) 468 р.

## **Тема 21. Банковские риски и методы управления ими**

### **План.**

1. Понятие банковских рисков, их виды.
2. Кредитный риск, способы его оценки.
3. Задачи управления банковскими рисками.
4. Роль диверсификации активов при оценке банковских рисков.

### **Задачи.**

**Задача 1.** Номинальный курс рубля к доллару США – 24 руб., уровень инфляции в США – 3%, в России – 12%. Требуется:

а) определить реальный курс рубля к доллару,

б) сравнить реальный курс с номинальным,

в) объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

**Задача 2.** Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил: 500 фунтов стерлингов за японские иены по курсу 200 иены за фунт и 500 долларов США за фунты стерлингов по курсу 1,9000 долл. за фунт. Определить величину валютных позиций по фунтам, иенам и долларам к концу рабочего дня.

**Задача 3.** Как изменился реальный курс евро к рублю, если номинальный курс вырос с 34,20 до 34,80 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 2%, в России – на 10%?

**Задача 4.** Как изменились номинальный и реальный курсы рубля к евро, если номинальный курс евро к рублю вырос с 34,70 до 35,10 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 1,9%, в РФ – на 9%?

**Задача 5.** 1 ноября 2006 г. Банк России предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 30 млн. руб. Определить:

- а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,
- б) наращенную сумму долга по кредиту.

**Задача 6.** В первый месяц уровень инфляции составил 14%, во второй – 9%, в третий – 7%. Каков уровень инфляции за квартал?

### Тесты.

1. Что из нижеперечисленного относится к внутреннему риску?
  - А. Политический риск.
  - Б. Процентный риск.
  - С. Валютный риск.
  - Д. Информационный риск.
2. Какой метод управления применим к процентным рискам?
  - А. Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.
  - Б. Стress-тестирование.
  - С. Формирование резервов на возможные потери.
  - Д. Дюрация.
3. К какому виду риска в зависимости от времени относятся риски по проведению расчетов?
  - А. Прошлый риск.
  - Б. Текущий риск.
  - С. Будущий риск.
  - Д. Текущий или будущий риск.
5. Какой метод управления применим к операционным рискам?
  - А. Разграничение доступа к информации.
  - Б. Использование инструментов финансового рынка для страхования риска.
  - С. Концепция "разрыва" (GAP - анализ).
  - Д. Резервирование средств.
6. Какие из нижеперечисленных видов активов относятся к первой группе ликвидности?
  - А. Денежные средства на корреспондентских счетах.
  - Б. Межбанковские кредиты.
  - С. Здания и сооружения.
  - Д. Долгосрочные инвестиции банка.

7. С какой периодичностью коммерческие банки представляют сведения о расчете обязательных экономических нормативов?

- А. Ежедневно.
- Б. Ежемесячно.
- С. Ежеквартально.
- Д. Ежегодно.

8. На каком уровне установлено минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности?

- А. 20 %.
- Б. 10 %.)
- С. 50 %.
- Д. 15 %.

9. Что из нижеперечисленного относится к реальным обязательствам?

- А. Гарантии и поручительства, выданные банком.
- Б. Привлеченные межбанковские ресурсы.
- С. Неиспользованные кредитные линии.
- Д. Выставленные аккредитивы.

10. Как часто коммерческие банки должны соблюдать экономические нормативы?

- А. Ежедневно.
- Б. Ежемесячно.
- С. Ежеквартально.
- Д. Ежегодно.

11. Какой метод управления ликвидностью коммерческого банка характеризуется взаимосвязью ликвидности со скоростью реализации активов?

- А. Теория коммерческих ссуд.
- Б. Теория управляемых пассивов.
- С. Метод конверсии средств.
- Д. Теория перемещения.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Банки, банковская система и другие кредитные организации	6
2. Правовые и экономические основы организации банковской деятельности	8
3. Пассивные операции коммерческого банка, их структура и размещение.	14
4. Активные операции коммерческого банка, их структура и размещение	21
5. Валютные операции коммерческого банка	24
6. Операции коммерческого банка с ценными бумагами	27
7. Основы организации кредитования	33
8. Оборотные средства и методы определения кредитоспособности заёмщика	36
9. Обеспечение кредита, его формы	37
10. Процесс и этапы кредитования	42
11. Процентная политика коммерческого банка	47
12. Отдельные виды кредита	52
13. Кредитование деятельности малого бизнеса и предпринимательства	56
14. Кредитование субъектов сельского хозяйства коммерческими банками	57
15. Факторинговые операции коммерческого банка	61
16. Лизинговые операции коммерческого банка	66
17. Новые виды банковских услуг	68
18. Внебалансовые операции коммерческого банка	81
19. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	84
20. Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	90
21. Банковские риски и методы управления ими	94