**Задания по учебной дисциплине «Банковское дело»**

**Модуль 2**

**Задание 1.**

На основании изучения ст. 845-860 ГК РФ и Инструкции Банка России № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (в последней действующей редакции), *оцените достоверность* приведенных высказываний, указав документ и № статьи/пункта из него (основание):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Высказывание* | *Верно/**неверно* | *Основание* |
|
|
| 1.Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями об их реквизитах: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется). | *Верно* | п.1.8 Инструкции Банка России № 153-И |
|
|
|
|
|
| 2. Расчетные счета открываются юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. | *Верно* | п.2.2, п.2.3 Инструкции Банка России № 153-И |
|
|
|
|
| 3. Текущие счета открываются некоммерческим организациям. | *Верно* | п.2.3 Инструкции Банка России № 153-И |
|
| 4. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару. | *Верно* | ГК РФ ст. 860.1. Договор номинального счета |
|
|
| 5. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором. | *Верно* | ГК РФ ст. 849. Сроки операций по счету |
|
|
|
| 6. Бенефициар по договору номинального счета не вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, даже если договор был заключён с участием бенефициара. | *Неверно* | ГК РФ ст. 860,4. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, бенефициару по договору номинального счета |
|
|
|
| 7. Для заполнения полей карточки с образцами подписей и оттиска печати возможно применение факсимильной подписи. | *Неверно* | п.7.2. Инструкции Банка России № 153-И  |
|
| 8. Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. | *Верно*  | Инструкции Банка России № 153-И |
|
| 9. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения организационно-правовой формы клиента - юридического лица клиентом представляется новая карточка с образцами подписей и оттиска печати. | *Верно* | п.7.11 Инструкции Банка России № 153-И |
|
|
|
|
| 10. Внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменение номера лицевого счета является закрытием счета | *Верно*  | п.1.3 Инструкции Банка России № 153-И |
|
|
| 11.Банковские счета физическим лицам банки могут открывать без личного присутствия владельца счёта, через его представителя. | *Неверно*  | Глава 1 Инструкции Банка России № 153-И |
|
|
| 12. По окончании срока действия договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками | *Верно*  | Глава 8 Инструкции Банка России № 153-И |
|
|
|
| 13. Одно юридическое дело не может формироваться по нескольким счетам клиента | *Верно* | Глава 10 Инструкции Банка России № 153-И |
| 14. Банк клиенту может открыть только один счёт. | *Неверно* | Глава 1 Инструкции Банка России № 153-И |
| 15. Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (или вступления в силу) договора счета соответствующего вида | *Верно* | Глава 1 Инструкции Банка России № 153-И |
| 16. Утратившие силу карточки с образцами подписей и оттиска печати хранятся в юридическом деле клиента | *Неверно* | Глава 7 Инструкции Банка России № 153-И |
| 17. Банк обязан отказать клиенту в заключении договора банковского счета, если не представлены документы, необходимые для его идентификации | *Верно* | Глава 1 Инструкции Банка России № 153-И |
| 18. Представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки с образцами подписей и оттиска печати подлежат хранению в месте, определяемом ЦБ РФ | *Верно* | Глава 7 Инструкции Банка России № 153-И |
| 19. Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента, при отсутствии в течение одного года денежных средств на счете клиента и операций по этому счету | *Неверно* | ГК РФ ст. 859. Расторжение договора банковского счета |
| 20. При отсутствии операций по банковскому счету в течение года банк вправе расторгнуть договор банковского счёта | *Верно* | ГК РФ ст. 859. Расторжение договора банковского счета |
| 21. Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов | *Неверно* | Глава 8 Инструкции Банка России № 153-И |
| 22. Банк принимает карточку с образцами подписей и оттиска печати, в которой подлинность подписей обязательно засвидетельствована двумя нотариусами | *Верно* | Глава 7 Инструкции Банка России № 153-И |
| 23. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй | *Верно* | ГК РФ ст. 857. Банковская тайна |
| 24. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков | *Верно* | ГК РФ ст. 857. Банковская тайна |
| 25. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время | *Верно* | ГК РФ ст. 859. Расторжение договора банковского счета |
| 26. Основанием закрытия счета является прекращение договора счета соответствующего вида в порядке | *Верно* | Глава 1 Инструкции Банка России № 153-И |
| 27. При наличии на счете достаточной суммы денежных средств применяется календарная очередность списания средств | *Верно* | ГК РФ ст. 855. Очередность списания денежных средств |

**Задание 2.**

Изучите по учебникам дисциплины различные методики оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица и сравните их основные положения, достоинства и недостатки. Результаты представьте в табличной форме.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название методики | Основные | Достоинства | Недостатки |
| положения |  |  |
| Рейтинговые модели | Рейтинговая оценка представляет собой общую сумму баллов. Для каждого показателя в сумме баллов рейтинговой оценки баллы рассчитываются так - значение показателя умножается на его вес, или коэффициент значимости. Обычно при оценке кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов используются группы показателей, такие как:- коэффициенты рентабельности;- коэффициенты ликвидности;- коэффициенты финансовой устойчивости;- коэффициенты оборачиваемости;- коэффициенты качества обслуживания долга | позволяет прогнозировать своевременность совершения будущих платежей, ликвидность и реальность оборотных активов, оценить общее финансовое состояние фирмы и ее устойчивость, а также возможность определить границы снижения объема прибыли, в которых осуществляется погашение части фиксированных платежей.Наибольшим достоинством рейтинговой модели является ее простота: достаточно рассчитать финансовые коэффициенты и взвесить их, чтобы определить класс заемщика | в расчете рейтинга могут принимать участие только те значения, которые отвечают установленным нормативам |
| Кредитный скоринг | Для каждого показателя определяется несколько интервалов значений, каждому интервалу приписывается определенное количество баллов или определяется класс. Если полученный заемщиком рейтинг ниже значения, заранее установленного сотрудниками банка, то такому заемщику будет отказано в кредите, а если соответствует нормативам, то кредитная заявка будет удовлетворена. | простота возможность расчета оптимальных значений по частным показателям, способность ранжирования организаций по результатам, комплексный подход к оценке кредитоспособности (так как используются показатели, отражающие различные стороны деятельности организации). | - необходимость тщательного отбора финансовых показателей (требуется использовать показатели, описывающие разные стороны работы заемщика, с тем, чтобы более полно охарактеризовать его положение);- важность обоснования пороговых значений показателей (в нашей стране довольно сложно осуществить подобный подход, так как недостаточно сведений о фактическом состоянии и уровнях данных показателей в экономике России, а также мала степень участия банков в формировании такой базы данных);- необходимость обоснования коэффициентов значимости для каждой группы показателей в соответствии с отраслью деятельности конкретного заемщика;- определение величины отклонений в пограничных областях, относящих заемщиков к разным классам;- при рейтинговой оценке учитываются уровни показателей только относительно оптимальных значений, соответствующих определенным установленным нормативам, но не принимается во внимание степень их выполнения или невыполнения;- финансовые коэффициенты отражают положение дел в прошлом на основе данных об остатках;- рассчитываемые коэффициенты показывают лишь отдельные стороны деятельности;- в системе рассчитываемых коэффициентов не учитываются многие факторы - репутация заемщика, перспективы и особенности рыночной конъюнктуры, оценки выпускаемой и реализуемой продукции, перспективы капиталовложений и т.д |
| Прогнозные модели | При множественном дискриминатном анализе рассчитывается дискриминатная функция (Z), которая учитывает определенные показатели (коэффициенты регрессии) и параметры, определяющие финансовое положение предприятия - заемщика (включая финансовые коэффициенты). В результате статистического анализа данных по выборке предприятий, которые либо стали банкротами, либо поддерживали высокий уровень экономической деятельности, определяются коэффициенты регрессии для дискриминатной функции (Z). Z-оценка является своего рода индикатором для выявления возможности банкротства предприятия. | Данная оценка показывает, что предприятие станет банкротом при дальнейшем ухудшении его деятельности, и, как следствие, ухудшении его финансового положения, если Z-оценка предприятия приближена к оценке средней фирмы-банкрота. | требует наличия репрезентативной выборки предприятий, относящихся к различным отраслям, имеющим разные объемы деятельности, с достаточным количеством наблюдений по каждой отрасли. Поэтому применение данной модели для оценки банкротства предприятия сопряжено с трудностями: наличие выборки с достаточным числом предприятий - банкротов в рамках отрасли для расчета коэффициентов регрессии. |
| Модели множественного дискриминатного анализа (МДА) |
| Модель Альтмана | Двухфаторная | Простота расчета, возможность применения при проведении внешнего анализа на основе бухгалтерского баланса | Неадекватность получаемых прогнозов для предприятий региона - 100%. Не рассматривается влияние показателей, характеризующих эффективность использования ресурсов, деловую и рыночную активность и пр. Нет учета отраслевой и региональной специфики функционирования субъектов экономики |
| Модель Альтмана | пятифакторная, построена на основе финансового положения предприятий и дает возможность построить в достаточной мере достоверный прогноз банкротства на два-три года вперед. | Переменные в модели отражают различные аспекты деятельности предприятия, возможно динамическое прогнозирование изменений финансовой устойчивости | Модель применима только в отношении акционерных обществ, чьи акции обращаются на рынке ценных бумаг. Даже если определить курсовую стоимость акции как отношение суммы дивиденда к среднему уровню ссудного процента, то оценка будет иметь большую погрешность |
| Модель Таффлера | линейную регрессионную модель с четырьмя финансовыми коэффициентами для оценки финансового здоровья фирмT (Z-score) = 0.53\*X1 + 0.13\*X2 + 0.18\*X3 + 0.16\*X4 Где:X1 = Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательстваX2 = Оборотные активы / (Краткосрочные обязательства + [Долгосрочные обязательства](http://1-fin.ru/?id=281&t=514))X3 = [Долгосрочные обязательства](http://1-fin.ru/?id=281&t=514) / Общая сумма активовX4 = Общая сумма активов / Выручка от продаж | Простота расчета, возможность применения при проведении внешнего диагностического анализа | Большинство (87,5%) обследованных должников были признаны финансово устойчивыми. Получаемые прогнозы неадекватны, поскольку достичь критического (отрицательного) уровня Z-счета практически невозможно |
| Модель Зайцевой | одна из первых отечественных моделей прогнозирования банкротства, появившихся в 90-х годах 20 века. Модель О.П. Зайцевой имеет вид:К = 0,25Х1 + 0,1Х2 + 0,2Х3 + 0,25Х4+ 0,1Х5 + 0,1Х6 где:Х1 — Куп – коэффициент убыточности предприятия, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу;Х2 — Кз – коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности;Х3 — Кс – показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов, этот коэффициент является обратной величиной показателя абсолютной ликвидности;Х4 — Кур – убыточность реализации продукции, характеризующийся отношением чистого убытка к объёму реализации этой продукции;Х5 — Кфл – коэффициент финансового левериджа (финансового риска) — отношение заемного капитала (долгосрочные и краткосрочные обязательства) к собственным источникам финансирования;Х6 — Кзаг – коэффициент загрузки активов как величина, обратная коэффициенту оборачиваемости активов – отношение общей величины активов предприятия (валюты баланса) к выручке | Модель использует в качестве переменных 6 финансовых показателей, для которых определены нормативные значения | Методика недостаточно хорошо описана, не дана техника расчета коэффициентов. Невысокая адекватность прогнозов - у 21,9% несостоятельных организаций вероятность банкротства признана низкой. Существует необходимость привлечения данных коэффициенте загрузки за предыдущие периоды, что ограничивает возможности использования модели при проведении внешнего анализа |
| Модель Фулмера | H = 5,528\*Х1 + 0,212\*Х2 + 0,073\*Х3 + 1,270\*Х4 – 0,120\*Х5 + 2,335\*Х6 + 0,575\*Х7 + 1,083\*Х8 + 0,894\*Х9 – 6,075 где,Х1 - Нераспределенная прибыль прошлых лет / Баланс;Х2 - Выручка от реализации / Баланс;Х3 - Прибыль до уплаты налогов / Собственный капитал;Х4 - Денежный поток / Долгосрочные и краткосрочные обязательства;Х5 - Долгосрочные обязательства / Баланс;Х6 - Краткосрочные обязательства / Совокупные активы;Х7 - log (материальные активы);Х8 - Оборотный капитал / Долгосрочные и краткосрочные обязательства;Х9 - log (прибыль до налогообложения + проценты к уплате/выплаченные проценты) | Модель использует в качестве переменных 9 финансовых коэффициентов. Возможно динамическое прогнозирование финансового состояния | Модель дает неадекватный прогноз. Среди обследованных предприятий-должников 56,2% были признаны финансово состоятельными, только 18,75% получили оценку «фактический банкрот». Критическое значение H-счета занижено, существуют определенные технические сложности в произведении расчетов |
| [Модель Спрингейта](http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/1/prognoznaja_model_platezhesposobnosti_springejta/13-1-0-39) | на основании модели Альтмана и пошагового дискриминантного анализа была разработана модель прогнозирования вероятности банкротства предприятия.Z = 1,03X1 + 3,07X2 + 0,66X3 + 0,4X4 где,Х1 = Оборотный капитал / Баланс;Х2 = EBIT / Баланс;Х3 = EBT / Краткосрочные обязательства;Х4 = Выручка (нетто) от реализации / Баланс | Модель показывает достаточный уровень надежности прогноза | Нет отраслевой и региональной дифференциации Z-счета. Между переменными наблюдается достаточно высокая корреляция |
| Модель Чессера | прогноз на невыполнение заемщиком условий кредитного договора. | подходит для оценки надежности кредитов. Однако, используя математические методы при управлении ссудами банка, необходимо иметь в виду, что предоставление коммерческих кредитов не есть чисто механический акт. | модель не учитывает роль межличностных отношений, а в практике кредитного анализа и кредитования этот фактор необходимо учитывать. |
| Системы показателей | Данная система включает следующие коэффициенты:- коэффициент Бивера (КБивера);- рентабельность активов; соотношение заемного и собственного капитала или финансовый леверидж;- коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами;- коэффициент покрытия краткосрочных заемных средств оборотными активами |  | Недостаток моделей множественного дискриминатного анализа тоже сопряжен с некоторыми сложностями с применением в связи наличием выборки по предприятиям - банкротам. |