

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ: ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ.....	5
РАЗДЕЛ 2 БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ.....	7
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ УСЛУГИ И ПРОДУКТЫ.....	13
РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ.....	19
РАЗДЕЛ 5. ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ОПЕРАТОРОВ ФИНАНСОВЫХ И ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПЛАТФОРМ.....	22
РАЗДЕЛ 6. УСЛУГИ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ИНСТИТУТОВ ФОНДОВОГО РЫНКА.....	25
Список использованной литературы.....	31

Предисловие

Данный сборник предназначен для всех тех, кто стремится глубже разобраться в мире финансовых продуктов и услуг — будь то студенты экономических специальностей, специалисты финансового сектора или же частные лица, желающие повысить свою финансовую грамотность.

Сборник включает разнообразные задания, охватывающие широкий спектр финансовой тематики: банковские услуги, инвестиции, страхование, налогообложение и многое другое. Практические упражнения помогут закрепить теоретический материал, развить аналитическое мышление и выработать практические навыки принятия решений в области финансов.

Тестовые задания позволят проверить уровень усвоенных знаний, выявить пробелы и скорректировать дальнейшее обучение. Каждая тема сопровождается примерами реальных ситуаций, приближенными к повседневной жизни, что позволит лучше ориентироваться в современных реалиях рынка финансовых услуг.

ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ: ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Тестовые задания

- 1. Из нижеперечисленных назовите затратные банковские продукты:**
 - а) покупка акций;
 - б) привлечение депозитных вкладов;
 - в) кредитование малого бизнеса;
 - г) покупка облигаций.
- 2. Розничный рынок включает следующие группы клиентов:**
 - а) корпоративные;
 - б) юридические лица;
 - в) физические лица;
 - г) малый и средний бизнес.
- 3. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам депозитного типа:**
 - а) негосударственные пенсионные фонды;
 - б) страховые компании;
 - в) коммерческие банки;
 - г) паевые инвестиционные фонды.
- 4. Что не является банковской операцией?**
 - а) выдача банковской гарантии;
 - б) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - в) купля-продажа иностранной валюты;
 - г) осуществление операций с драгоценными камнями.
- 5. К какому типу финансового посредничества относятся компании по страхованию жизни?**
 - а) к депозитному;
 - б) к инвестиционному;
 - в) к контрактно-сберегательному;
 - г) ни к одному из перечисленных выше.
- 6. Вексель относят к:**
 - а) долевым ценным бумагам;
 - б) долговым ценным бумагам;
 - в) производным ценным бумагам;
 - г) инструментам рынка капиталов.
- 7. Коммерческий банк может оказывать следующие услуги на рынке ценных бумаг:**
 - а) брокерская деятельность;
 - б) деятельность по управлению ценными бумагами;
 - в) депозитарная деятельность;
 - г) все вышеуказанные.

8. Какое главное отличие инвестиционного продукта от банковского?

- а) различаются по срокам инвестирования;
- б) предназначен для квалифицированных инвесторов;
- в) отсутствует указание ожидаемой доходности;
- г) ничем не различаются.

9. К какому виду профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ближе понятие «инвестиционный продукт»?

- а) брокерская деятельность;
- б) депозитарная деятельность;
- в) деятельность по доверительному управлению;
- г) дилерская деятельность.

10. В каком документе закреплены характеристики инвестиционного продукта доверительного управления?

- а) в рекламном буклете;
- б) в ключевом информационном документе;
- в) в инвестиционной декларации;
- г) в договоре на брокерское обслуживание.

БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Практикоориентированные задания

Задание 1. В соответствии с кредитным договором было определено следующее: банк обязуется открыть кредитную линию с лимитом кредитования в размере 500 млн р. Цель кредитования — покупка автотранспорта для предприятия. Заемщик обязуется возвратить банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере, в сроки и на условиях, указанных в договоре. Заемщик обязуется погасить кредит не позднее 10 января 2027 г. За пользование кредитом заемщик ежемесячно выплачивает банку проценты, начисляемые из расчета 15 % годовых. Заемщик вносит платежи 15 числа каждого месяца. Дата заключения договора 10 января 2024 г. Вопрос Каковы размеры ежемесячных платежей клиента (представьте график снижения лимита задолженности), если: — дата предоставления заявления на получение денежных средств из общего лимита кредитования 14 января 2024 г.; сумма первого транша 200 млн р.; — дата предоставления заявления на получение денежных средств из общего лимита кредитования 20 июля 2024 г.; сумма второго транша 200 млн р. — дата предоставления заявления на получение денежных средств из общего лимита кредитования 14 января 2025 г.; сумма третьего транша 100 млн р. Сумма основного долга погашается пропорционально равными долями в течение всего периода в соответствии с объемами сформировавшейся ссудной задолженности. При расчете сумм ежемесячного платежа используется аннуитетный метод.

Задание 2. В соответствии с кредитным договором было определено следующее: банк обязуется открыть кредитную линию с лимитом кредитования в размере 500 млн р. Цель кредитования — покупка автотранспорта для предприятия. Заемщик обязуется возвратить банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере, в сроки и на условиях, указанных в договоре. Заемщик обязуется погасить кредит не позднее 10 января 2027 г. За пользование кредитом заемщик ежемесячно выплачивает банку проценты, начисляемые из расчета 15 % годовых. Заемщик вносит платежи 15 числа каждого месяца. Дата заключения договора 10 января 2024 г. Вопрос Каковы размеры ежемесячных платежей клиента (представьте график снижения лимита задолженности), если: — дата предоставления первого транша 14 января 2024 г.; сумма 200 млн р. — дата предоставления второго транша 14 марта 2024 г.; сумма 100 млн р.; — дата предоставления третьего транша 14 июня 2024 г.; сумма 200 млн р. Сумма основного долга погашается пропорционально равными

долями в течение всего периода в соответствии с объемами сформировавшейся ссудной задолженности.

При расчете сумм ежемесячного платежа используется дифференцированный метод.

Кроме того, в договоре присутствовал п. Х: При поступлении заемщику денежных средств по контракту, указанному в п. N договора, денежные средства в размере 25 % должны быть направлены для частичного погашения кредита в срок не позднее 5 рабочих дней.

10 октября 2024 г. на расчетный счет клиента была зачислена сумма средств по контракту, указанному в п. N кредитного договора в размере 1 млрд р.

Задание 3. В соответствии с кредитным договором было определено следующее: банк обязуется предоставить кредит с лимитом кредитования в размере 300 млн р. Цель кредитования — пополнение оборотных средств. Заемщик обязуется возратить банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере, в сроки и на условиях, указанных в договоре. Заемщик обязуется погасить кредит не позднее 10 января 2026 г. За пользование кредитом заемщик ежемесячно выплачивает банку проценты, начисляемые из расчета 17 % годовых. Заемщик вносит платежи 15 числа каждого месяца. При расчете сумм ежемесячного платежа используется дифференцированный метод. Дата заключения договора 1 февраля 2024 г. Дата предоставления заявления на получение денежных средств из общего лимита кредитования 14 февраля 2024 г.; сумма первого транша 150 млн р. Вопросы 1. Каковы размеры ежемесячных платежей клиента (представьте график снижения лимита задолженности)? 2. Какие последствия возможны для клиента, если он не будет увеличивать размер кредитной задолженности и сформируется невостребованный лимит?

Задание 4. В соответствии с кредитным договором было определено следующее: банк обязуется предоставить кредит с лимитом кредитования в размере 400 млн р. Цель кредитования — пополнение оборотных средств. Заемщик обязуется возратить банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере, в сроки и на условиях, указанных в договоре. Заемщик обязуется погасить кредит не позднее 10 января 2026 г. За пользование кредитом заемщик ежемесячно выплачивает банку проценты, начисляемые из расчета 17 % годовых. Заемщик вносит платежи 15 числа каждого месяца. Дата заключения договора 1 февраля 2024 г. Вопрос Какие последствия возможны для клиента, если в срок до 1 августа не будет оформлено заявление на получение денежных средств из общего лимита кредитования?

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

e-Univers.ru