


**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой

Агибалов А.В. 
«03» июня 2021 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине **Б.1.В.ДВ.03.01 Организация финансов в коммерческом банке**
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины					
		1	2	3	4	5	6
ПК-1	в области расчетно-экономической и проектно-экономической: способностью подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	+	+	+	+	+	+
ПК-6	способность осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов; применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности						+
ПК-33	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности		+	+	+	+	+

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины

Виды оценок	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет)	не зачтено	зачтено

2.2 Текущий контроль

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ПК-1	<p>знать: законодательные, нормативные правовые и организационные основы банковской деятельности в Российской Федерации; типовые методики оценки деятельности коммерческого банка;</p> <p>уметь: подготавливать исходные данные, производить расчет и оценку экономических показателей, характеризующие деятельность коммерческого банка, анализировать влияние финансового рынка на деятельность коммерческого банка;</p> <p>иметь навыки: владения практическими методами подготовки исходных данных для оценки достаточности собственного капитала банка, уровня доходов, расходов и прибыли коммерческого банка, уровня его ликвидности, платежеспособности, устойчивости и надежности.</p>	1-6	<p>Сформированные и систематические знания организационно-правовых и экономических основ банковской деятельности в Российской Федерации; технологии банковского дела, порядка организации и проведения банковских операций (деPOSITных, кредитных, расчетных, валютных, с ценными бумагами и других).</p> <p>Сформированные и систематические знания о порядке формирования операционных (процентных и непроцентных) доходов коммерческого банка, возникающих в результате осуществления депозитных, кредитных, расчетных валютных, с ценными бумагами, факторинговых, лизинговых и прочих банковских операций; о понятии банковского процента и банковской комиссии, методах их расчета, о порядке расчета размера наращенных процентов.</p> <p>Сформированные и систематиче-</p>	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа	Устный опрос Тестирование Дебаты, дискуссии Case-study Контроль выполнения практических заданий	Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1. Практические задания из п.3.4	Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1. Практические задания из п.3.4	Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1. Практические задания из п.3.4

			ские знания о базовых методах финансовых расчетов для анализа и оценки экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций, о порядке расчета и оценки показателей, характеризующих уровень достаточности собственного капитала и рациональность формирования его ресурсной базы, качество активов банка, уровень его доходов и расходов, прибыли, ликвидности (в том числе по нормативным показателям, ограничивающим рискованность активных операций), платежеспособности и надежности, о возможности использования полученных результатов при принятии управленческих решений по развитию коммерческого банка.					
ПК-6	знать: состав и содержание основных форм бухгалтерской и финансовой отчетности, общие принципы ее формирования и предоставления.	6	Сформированные и систематические знания о составе и содержании основных форм бухгалтерской и финансовой отчетности, общих принципах ее формирования и предоставления, о значении отчетности в оценке эффективности, устойчивости и надежности коммерческого банка, о вопросах соответствия финансовой отчетности российских коммерческих	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа	Устный опрос Тестирование Дебаты, дискуссии Контроль выполнения практических	Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1. Практические задания из п.3.4	Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1. Практические задания из п.3.4	Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1. Практические задания из п.3.4

			банков требованиям международных стандартов, проблем и направлений совершенствования.		заданий			
ПК-33	<p>знать: основные источники внешней и внутренней информации о деятельности коммерческого банка как участника финансового рынка;</p> <p>уметь: должным образом интерпретировать банковскую информацию; использовать полученные знания при решении задач банковской практики для предупреждения и нейтрализации угроз экономической безопасности;</p> <p>иметь навыки: владения практическими методами анализа и оценки бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка.</p>	2-6	<p>Сформированные и систематические знания о коммерческом банке как участнике финансового рынка, об источниках внешней и внутренней информации, а также системе соответствующих показателей, характеризующих его деятельность.</p> <p>Сформированные и систематические знания о ресурсах коммерческого банка, их классификации, назначении и функциях составных элементов, вопросах их оптимального сочетания, а также политике в области формирования ресурсов для обеспечения устойчивости кредитной организации, критериях оценки качества ресурсной базы.</p> <p>Сформированные и систематические знания об экономическом содержании активов коммерческого банка, их видах, структуре и составных элементах, оценке качества активов банка по признакам ликвидности, объема рискованных активов, удельного веса критических и неполноценных активов, объема активов, приносящих доход.</p>	<p>Лекции</p> <p>Практические занятия</p> <p>Самостоятельная работа</p>	<p>Устный опрос</p> <p>Тестирование</p> <p>Дебаты, дискуссии</p> <p>Case-study</p> <p>Контроль выполнения практических заданий</p>	<p>Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1.</p> <p>Практические задания из п.3.4</p>	<p>Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1.</p> <p>Практические задания из п.3.4</p>	<p>Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.1.</p> <p>Практические задания из п.3.4</p>

			<p>Сформированные и систематические знания о доходах и расходах коммерческого банка, их классификации, об экономическом содержании процентной маржи, порядке расчета и оценки факторов, ее определяющих, об экономическом содержании банковской прибыли, модели ее формирования, порядке расчета и характеристике видов прибыли коммерческого банка, оценке ее уровня через факторный анализ и систему финансовых коэффициентов. Сформированные и систематические знания основных форм текущей и годовой бухгалтерской и финансовой отчетности, методах ее анализа и оценки для принятия управленческих решений по предупреждению и нейтрализации угроз экономической безопасности.</p>					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
				Пороговый уровень (зачетно)	Повышенный уровень	Высокий уровень
ПК-1	<p>знать: законодательные, нормативные правовые и организационные основы банковской деятельности в Российской Федерации; типовые методики оценки деятельности коммерческого банка;</p> <p>уметь: подготавливать исходные данные, производить расчет и оценку экономических показателей, характеризующие деятельность коммерческого банка, анализировать влияние финансового рынка на деятельность коммерческого банка;</p> <p>иметь навыки: владения практически-ми методами подготовки исходных данных для оценки достаточности собственного капитала банка, уровня доходов, расходов и прибыли коммерческого банка, уровня его ликвидности, платежеспособности, устойчивости и надежности.</p>	<p>Лекции</p> <p>Практические занятия</p> <p>Самостоятельная работа</p>	Зачет	<p>Вопросы из раздела 3.2.</p> <p>Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.2.</p>		
ПК-6	<p>знать: состав и содержание основных форм бухгалтерской и финансовой отчетности, общие принципы ее формирования и предоставления.</p>	<p>Лекции</p> <p>Практические занятия</p> <p>Самостоятельная работа</p>	Зачет	<p>Вопросы из раздела 3.2.</p> <p>Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.2.</p>		
ПК-33	<p>знать: основные источники внешней и</p>	Лекции	Зачет	Вопросы из		

	<p>внутренней информации о деятельности коммерческого банка как участника финансового рынка;</p> <p>уметь: должным образом интерпретировать банковскую информацию; использовать полученные знания при решении задач банковской практики для предупреждения и нейтрализации угроз экономической безопасности;</p> <p>иметь навыки: владения практическими методами анализа и оценки бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка.</p>	<p>Практические занятия</p> <p>Самостоятельная работа</p>		<p>раздела 3.2.</p> <p>Тесты из задания 3.3., в т.ч. 3.3.2.</p>		
--	---	---	--	---	--	--

2.4 Критерии оценки на зачете

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
«Зачтено»	Обучающийся показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знакомство с рекомендованной справочной
«Не зачтено»	При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.5 Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.6 Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

2.7. Критерии оценки выполнения практических заданий в ходе текущего контроля

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он полностью правильно выполнил задания в рабочей тетради; расчеты выполнены правильно, без ошибок; имеются подробные, полные правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; оформление записей в тетради аккуратное; в процессе аудиторной работы расчеты производились самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; уверенно продемонстрирован правильный алгоритм расчетов, подробная интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания в рабочей тетради; расчеты выполнены с небольшими погрешностями; имеются правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; оформление записей в тетради аккуратное; в процессе аудиторной работы расчеты проводились преимущественно самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован в целом правильный алгоритм расчетов, интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если он не полностью выполнил задания в рабочей тетради; отдельные расчеты выполнены не верно; допускаются не верные выводы, интерпретации отдельных показателей; оформление записей в тетради не аккуратное; в процессе аудиторной работы расчеты проводились в основном при помощи преподавателя; превышен временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован не уверенный ответ по алгоритму расчетов, имеются ошибки в расчетах, интерпретации результатов не верны при защите самостоятельно выполненного задания.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, не выполнившему задания в рабочей тетради

2.8 Критерии оценки Case-study (ситуационного анализа)

Оценка	Критерии
«отлично»	Решение полностью и адекватно требованиям соответствует сформулированному в кейсе заданию; продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; использованы дополнительные источники информации; выполнены все необходимые расчеты; подготовленные в ходе решения кейса ответы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию, выводы логически верны, аргументировано обоснованы; сделаны собственные выводы, которые от-

	личают решение от других решений.
«хорошо»	Решение соответствует сформулированному в кейсе заданию; продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; выполнены все необходимые расчеты; подготовленные в ходе решения кейса ответы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; выводы логически верны, аргументировано обоснованы.
«удовлетворительно»	Решение в целом соответствует сформулированному в кейсе заданию, может быть не полным, продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; необходимые расчеты выполнены не полностью; подготовленные в ходе решения кейса ответы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; выводы в целом верны, аргументация не вполне верная.
«неудовлетворительно»	Допущены ошибки в определении понятий заданий кейса, искажен их смысл, не решен кейс.

2.9 Критерии оценки дебатов, дискуссий

Оценка	Критерии
«отлично»	Обучающийся полностью усвоил учебный материал; проявляет навыки анализа, обобщения, критического осмысления, публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации; материал излагается грамотно, в определенной логической последовательности, точно используется терминология; показывается умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; высказывать свою точку зрения; демонстрируется усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков. Могут быть допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов.
«хорошо»	Ответ обучающегося удовлетворяет в основном, базовым требованиям, но при этом имеет один из недостатков: в усвоении учебного материала допущены небольшие пробелы, не искажившие содержание ответа; допущены один – два недочета в формировании навыков публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.
«удовлетворительно»	Обучающимся неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, обучающийся не способен применить теорию в новой ситуации.
«неудовлетворительно»	Обучающимся не раскрыто основное содержание учебного материала; очевидно не знание или не понимание большей или наиболее важной части учебного материала; допущены

	ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов; не сформированы компетенции, умения и навыки публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.
--	---

2.10 Критерии оценки рефератов

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствуют грамотно выстроенные, резюмирующие реферат выводы.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание сущности исследуемой проблемы.

2.11 Допуск к сдаче зачета

1. Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. На тестировании достигнут пороговый уровень освоения компетенции.
3. Выполнены все практические задания.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1 Вопросы к экзамену:

«Не предусмотрены»

3.2 Вопросы к зачету:

1. Возникновение и основные этапы развития банков. Понятие и роль банка как специфического предприятия.
2. Банковская система: понятие, типы, элементы. Структура современной банковской системы РФ.

-
3. Понятие, виды и функции коммерческого банка.
 4. Организационно-экономические принципы и основы деятельности коммерческих банков.
 5. Ресурсы коммерческого банка: понятие, структура и общая характеристика.
 6. Понятие, функции и структура собственного капитала банка. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала банка.
 7. Расчет величины собственного капитала банка и оценка его достаточности.
 8. Привлеченные средства коммерческого банка: структура и характеристика.
 9. Понятие, состав и структура активов коммерческого банка.
 10. Понятие качества активов коммерческого банка.
 11. Показатели качества активов коммерческого банка.
 12. Доходы коммерческого банка: понятие и классификация.
 13. Состав расходов коммерческого банка, их виды.
 14. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
 15. Процентная маржа: понятие, способ расчета, оценка уровня достаточности.
 16. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
 17. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.
 18. Банковская отчетность, ее виды и значение.
 19. Годовая бухгалтерская отчетность. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.
 20. Финансовая отчетность банков в соответствии с международными стандартами, направления ее совершенствования.

3.3 Тестовые задания:

3.3.1. Тесты для текущего контроля знаний:

Тестовые задания по теме 1:

«Экономическая сущность и организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка»

1. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции (более 1):
 - а) осуществлять торговые операции;
 - б) привлекать во вклады денежные средства юридических и физических лиц;
 - в) размещать средства от своего имени и за свой счет;
 - г) осуществлять биржевые спекуляции;
 - д) осуществлять ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
2. Как специфическое предприятие, банк по сравнению с промышленным и торговым предприятием имеет отличительные особенности, которые сводятся к тому, что (более 1):
 - а) основным продуктом банка в сфере услуг является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита;
 - б) банк в основном работает в основном на собственных финансовых ресурсах;
 - в) банк в основном работает в основном на привлеченных финансовых ресурсах;
 - г) наличные деньги, выпущенные банком обслуживают как сферу производства, так и распределения, обмена и потребления;
 - д) наличные деньги, выпущенные банком обслуживают исключительно сферу обращения;
 - е) банк имеет особый характер эмитирования.
3. Сущность банковской деятельности отражает:
 - а) посредничество в кредите;

-
- б) создание кредитных средств обращения;
 - в) аккумуляция свободных денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент;
 - г) все вышеперечисленное верно.

4. Банковская система любой страны – это совокупность _____, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

5. Современная банковская система России представлена:

- а) одним уровнем;
- б) двумя уровнями;
- в) тремя уровнями.

6. Банковская система России в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности в РФ» включает в себя:

- а) Банк России;
- б) кредитные организации;
- в) представительства иностранных банков;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верно «а», «б».

7. Основными целями деятельности ЦБ России являются (более 1):

- а) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты;
- б) получение прибыли;
- в) эмиссия денежных знаков;
- г) развитие и укрепление банковской системы страны;
- д) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы страны.

8. Основопологающей частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:

- а) надзор;
- б) регулирование;
- в) проверки;
- г) анализ;
- д) верно все;
- е) верно «а», «б»;
- ж) иное.

9. Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:

- а) их специализация на денежных операциях;
- б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
- в) возможность осуществлять платежные операции для других лиц.

10. Что представляет собой небанковская кредитная организация?

- а) это разновидность кредитной организации, которая не вправе заниматься привлечением и размещением средств физических и юридических лиц;
- б) это разновидность кредитной организации, которая имеет право заниматься исключительно привлечением и размещением средств физических лиц и юридических лиц;

в) это разновидность кредитной организации, которая не имеет банковской лицензии, но основная деятельность которой связана с оказанием финансовых услуг и осуществлением операций, во многом аналогичных банковским;

г) это разновидность кредитной организации, которая не вправе выполнять банковские операции.

11. Подберите определение, наиболее точно характеризующее коммерческий банк:

а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;

б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции;

в) кредитная организация, наделенная исключительным правом привлекать свободные денежные ресурсы с последующим их размещением от своего имени, а также выступать посредником в проведении расчетов и платежей.

12. Основной целью деятельности коммерческого банка является _____.

13. К основным функциям коммерческого банка относится (более 1):

а) посредничество в кредите;

б) посредничество в платежах;

в) создание кредитных средств обращения;

г) торговая деятельность;

д) биржевая деятельность.

14. В составе основных принципов деятельности коммерческого банка выделяют (более 1):

а) прибыльность хозяйствования;

б) максимальная работа всех ресурсов;

в) стихийное регулирование деятельности;

г) децентрализация системы расчетов;

д) спекулятивный подход в организации деятельности;

е) дифференцированный подход при кредитовании;

ж) взаимная заинтересованность с партнерами.

15. Обособленными структурными подразделениями коммерческих банков являются:

а) дополнительные офисы;

б) обменные пункты;

в) представительства;

г) расчетно-кассовые центры.

16. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

а) эмиссионные, депозитные и коммерческие;

б) универсальные и специализированные;

в) региональные, межрегиональные, национальные и международные;

д) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

17. Коммерческий банк в России по действующему законодательству может иметь организационно-правовую форму:

а) публичного акционерного общества;

б) непубличного акционерного общества;

- в) общества с ограниченной ответственностью;
- г) ОДО;
- д) ТОО;
- е) все вышеперечисленное верно;
- ж) верно «а», «б», «в»;
- з) верно «а», «б», «в», «г».

18. Лицензия на привлечение во вклады средства физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку:

- а) при государственной регистрации;
- б) по истечении 1 года с даты государственной регистрации;
- в) по истечении 2-х лет с даты государственной регистрации;
- г) по истечении 3-х лет с даты государственной регистрации.

19. Типовая схема управления коммерческим банком (публичным АО) включает:

- 1) общее собрание акционеров → 2) ? → 3) ? → 4) ?.

20. К основным функциям кредитного комитета банка относятся (более 1):

- а) разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения;
- б) составление планов доходов и расходов и прибыли банка;
- в) подготовка заключений по предоставлению ссуд;
- г) рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием и ведением трастовых операций.

Тестовые задания по теме 2:

«Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база»

1. Совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых для осуществления активных операций – это _____.

2. Ресурсы коммерческого банка включают:

- а) только собственный капитал;
- б) только привлеченные на возвратной основе средства юридических и физических лиц;
- в) собственный капитал, привлеченные и заемные средства;
- г) только уставный капитал.

3. В структуре ресурсов коммерческого банка наибольший удельный вес занимают:

- а) собственные средства;
- б) заемные средства;
- в) привлеченные средства.

4. Основными функциями собственного капитала банка являются (более 1):

- а) распределительная;
- б) регулирующая;
- в) защитная;
- г) контрольная;
- д) оперативная.

5. Возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего

банку функционировать, не смотря на угрозу появления убытков составляет суть _____ функции собственного капитала банка.

6. Оперативная функция собственного капитала банка означает, что он является:

- а) главным средством защиты интересов вкладчиков;
- б) защитой самого банка от банкротства;
- в) источником формирования материальной базы банка;
- г) регулятором всей банковской системы.

7. Элементом собственного капитала банка не является:

- а) резерв под обесценение вложений в ценные бумаги;
- б) прибыль прошлых лет и текущего года;
- в) остаток средств клиентов на расчетных и текущих счетах;
- г) эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.

8. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- а) имеют специальную лицензию Банка России;
- б) проработали на рынке не менее 3-х лет;
- в) имеют разрешение от Правительства РФ;
- г) имеют более пяти филиалов.

9. В состав источников основного капитала банка (капитала первого уровня) включаются (более 1):

- а) прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- б) уставный капитал;
- в) субординированный кредит;
- г) эмиссионный доход;
- д) резервный фонд;
- е) прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;
- ж) прибыль текущего года и прошлых лет в части, подтвержденной аудиторским заключением.

10. Рассчитайте сумму основного и дополнительного капитала банка на основе следующих данных:

Показатели	Сумма (тыс. руб.)
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	306597
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	89583
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15360
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	2268453
Нематериальные активы по остаточной стоимости	27
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	578525
Субординированный кредит, предоставленный на срок не менее 5 лет	445162
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	100159

11. Первоначально источниками формирования капитала кредитной организации — ПАО являются:

- а) привлеченные денежные средства;
- б) эмиссия акций;
- в) прибыль;
- г) выпуск векселей.

12. Фонды банка формируются за счет:

- а) привлеченных средств;
- б) средств ЦБ РФ;
- в) прибыли;
- г) уставного капитала;
- д) верно все;
- е) иное.

13. Источником собственного капитала банка не является:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный фонд;
- г) межбанковский кредит.

14. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации:

- а) зависит от вида кредитной организации;
- б) не зависит от вида кредитной организации;
- в) определяется департаментом Банка России;
- г) иное.

15. Укажите минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой КО – резидента, претендующей на получение лицензии на осуществление банковских операций:

- а) 90 млн. руб.;
- б) 180 млн. руб.;
- в) 300 млн. руб.

16. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка:

- а) добавленный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) фонды специального назначения.

17. _____ создается коммерческим банком в размере не менее 5% от величины уставного капитала:

- а) эмиссионный доход;
- б) добавочный капитал;
- в) фонд накопления;
- г) резервный фонд.

18. Совокупность всех источников основного и дополнительного капитала, числящегося на балансе банка – это _____.

19. Фактически имеющаяся у банка величина собственных средств, которая может быть использована в качестве кредитных ресурсов, представляет собой _____.

20. Определите характер соответствия уровня достаточности капитала банка в 14% нормативу Н1, установленному Банком России на момент выполнения задания:

- а) соответствует;
- б) ниже нормативного;
- в) выше нормативного.

21. Депозит – это:

- а) денежные средства физических лиц;
- б) денежные средства юридических лиц;
- в) сберегательные сертификаты, векселя и облигации;
- г) вклады физических и юридических лиц.

22. Характерными особенностями срочного депозита являются (более 1):

- а) он имеет четко определенный срок;
- б) срок четко не определен;
- в) отсутствие уплаты процентов по счету;
- г) уплата фиксированного процента;
- д) наличие ограничений по досрочному изъятию вкладов.

23. Основным преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является:

- а) выплата высоких процентов по счету;
- б) высокая ликвидность остатка денежных средств на счете.

24. К какому виду источников привлеченных средств относятся сберегательные и депозитные сертификаты КО?

- а) депозитные;
- б) недепозитные.

25. Характерными особенностями сберегательного вклада с книжкой являются (более 1):

- а) определение четко фиксированного срока хранения денежных средств;
- б) отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств;
- в) не менее чем за три рабочих дня требуется предупреждение об изъятии средств;
- г) не менее чем за один рабочий день требуется предупреждение об изъятии средств;
- д) не требуется предупреждение об изъятии средств;
- е) обязательное предъявление сберкнижки при внесении и снятии денег.

26. Сберегательный сертификат не может быть:

- а) на предъявителя;
- б) срочным;
- в) бессрочным;
- г) именованным.

27. Сберегательные сертификаты предназначены для реализации:

- а) только физическим лицам;
- б) только юридическим лицам;

в) без ограничений: и физическим и юридическим лицам.

28. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

- а) как в российской, так и в иностранной валюте;
- б) только в российской валюте.

29. Средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств – это _____.

30. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б) заемные средства рынка МБК;
- в) вклады физических лиц;
- г) выпуск векселей банка.

31. К характеристикам межбанковских кредитов не относится:

- а) значительный объем;
- б) длительный срок;
- в) высокая ставка.

32. Согласно действующему законодательству коммерческие банки имеют право выпуска:

- а) простых векселей;
- б) переводных векселей;
- в) простых и переводных векселей.

33. К основным преимуществам использования банковских векселей относится (более 1):

- а) имеют различную срочность;
- б) недостаточно высокая ликвидность компенсируется высокой процентной ставкой;
- в) имеют одновременно и достаточно высокую ликвидность и высокую процентную ставку;
- г) могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги, в качестве залога при получении ссуд физическими и юридическими лицами;
- д) отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу;
- е) существуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу.

Тестовые задания по теме 3: «Активы коммерческого банка»

1. ... коммерческого банка – это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка.

- а) капитал;
- б) доходы;
- в) активы;
- г) пассивы.

2. К активам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) денежные средства и счета в Банке России;
- б) доходы будущих периодов;

-
- в) вложения в ценные бумаги с целью последующей продажи;
 - г) дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года;
 - д) инвестиции в дочерние и зависимые общества;
 - е) материальные запасы.

3. К активам коммерческого банка не относятся (более 1):

- а) инвестиции в дочерние и зависимые общества;
- б) средства, привлеченные на расчетные и текущие счета юридических лиц;
- в) средства в кредитных организациях;
- г) основные средства и нематериальные активы;
- д) неиспользованная прибыль за отчетный период;
- е) средства кредитных организаций в ЦБ РФ

4. Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам:

- а) кассовым;
- б) оборотным;
- в) инвестиционным;
- г) капитализированным.

5. На долю кассовых активов приходится ... от суммы привлеченных ресурсов.

- а) около 70%;
- б) около 20%;
- в) около 10%;
- г) около 30%.

6. Кассовые активы:

- а) обеспечивают ликвидность банка;
- б) приносят банку доход;
- в) предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка;
- г) предназначены для получения доходов в будущем.

7. К кассовым активам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) ссудные и приравненные к ним средства;
- б) средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ;
- в) корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках;
- г) факторинговые операции;
- д) средства в кассе банка;
- е) драгоценные металлы.

8. Инвестиционные активы банков предназначены для:

- а) диверсификации рисков, обеспечение повышенных доходов в будущем;
- б) выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов;
- в) обеспечения хозяйственной деятельности;
- г) выполнения требований по безналичным перечислениям.

9. Капитализированные активы банков предназначены для:

- а) выполнения требований по безналичным перечислениям;
- б) диверсификации рисков;
- в) выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов;
- г) обеспечения хозяйственной деятельности.

10. Активы в бухгалтерском балансе коммерческого банка отражаются по принципу:

- а) увеличения ликвидности;
- б) снижения ликвидности;
- в) безотносительно к фактору ликвидности.

11. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

- а) ликвидным активам со средней степенью ликвидности;
- б) малоликвидным активам;
- в) высоколиквидным активам;
- г) активам долгосрочной ликвидности.

12. К малоликвидным активам относятся:

- а) кредиты со сроком погашения до 30 дней;
- б) легкореализуемые ценные бумаги;
- в) кредиты со сроком погашения более 30 дней и размещенные депозиты на срок более 30 дней;
- г) долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.

13. По международным требованиям доля высоколиквидных активов в общей сумме активов коммерческого банка должна примерно составлять:

- а) 5-7%;
- б) 12-15%;
- в) 20-25%;
- г) устойчиво более 25%.

14. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:

- а) две группы;
- б) три группы;
- в) четыре группы;
- г) пять групп.

15. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска 0-2% относят (более 1):

- а) вложения в облигации ЦБ РФ;
- б) драгоценные металлы в хранилищах банка;
- в) вложения в долговые обязательства;
- г) кредитные требования к страховым компаниям.

16. К безрисковым активам относятся:

- а) вложения в долговые обязательства хозяйствующих субъектов;
- б) вложения в долговые обязательства субъектов РФ;
- в) обязательные резервы в Банке России;
- г) кредитные требования к Министерству финансов РФ.

17. По субъектам активы делятся на:

- а) кассовые, оборотные, инвестиционные и капитализированные;
- б) безрисковые и рисковые;
- в) высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности;
- г) находящиеся в собственности самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.

18. Актив считается ..., если банк не может превратить его в денежные средства полностью по текущей балансовой стоимости по истечении срока его погашения.

- а) полноценным;
- б) неполноценным;
- в) рисковым;
- г) необеспеченным.

19. К неполноценным активам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) просроченная ссудная задолженность;
- б) денежные средства в кассе;
- в) средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ;
- г) векселя и иные долговые обязательства, не оплаченные в срок;
- д) нереализуемая недвижимость;
- е) дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней.

20. Активы, для которых только существует вероятность потери балансовой стоимости в будущем, называются ... активами.

21. Об эффективной работе коммерческого банка согласно российской практике свидетельствует значение показателя уровня доходных активов:

- а) 35-40%;
- б) 55-65%;
- в) 75-85%;
- г) устойчиво свыше 85%.

22. Уровень просроченной задолженности по кредитам в общей сумме размещенных активов коммерческого банка не должен превышать:

- а) 1%;
- б) 2%;
- в) 5%;
- г) 10%.

23. Оптимальным уровнем резервов (на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг, на потери по расчетам с дебиторами и проч.) в сумме размещенных активов коммерческого банка в российской практике считается:

- а) 2-3%;
- б) 5-7%;
- в) 10-12%.

24. Максимально допустимый уровень дебиторской задолженности в активах банка, не приносящих доходы, должен составлять:

- а) 10%;
- б) 20%;
- в) 40%;
- г) 60%.

**Тестовые задания по теме 4:
«Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»**

1. Сумма поступлений от производственной (банковской) и непроизводственной (небанковской) деятельности – это _____.

2. Прибыль (убыток) – это конечный ... результат деятельности коммерческого банка.

- а) финансовый;
- б) оперативный;
- в) маркетинговый.

3. Доходы коммерческого банка по форме получения делятся на:

- а) операционные и неоперационные;
- б) стабильные и нестабильные;
- в) одноэлементные и комплексные;
- г) процентные и непроцентные.

4. Основным источником прибыли банка являются:

- а) операционные доходы;
- б) неоперационные доходы;
- в) кассовые доходы;

5. К процентным доходам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) доходы от операций с иностранной валютой (в виде комиссии за покупку/продажу иностранной валюты, доходы по валютному арбитражу и прочие);
- б) проценты, полученные по депозитам и иным размещенным средствам (т.е. по депозитам, которые банк размещает в других банках, в том числе в ЦБ РФ);
- в) проценты, полученные от операций с ценными бумагами;
- г) комиссионные вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;
- д) проценты, полученные по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте.

6. К прочим (неоперационным) доходам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) доходы, получаемые за информационные, обучающие, консультационные услуги банка;
- б) доходы, полученные от долевого участия в деятельности юридических лиц (полученные банком дивиденды на принадлежащие ему акции или паи)
- в) доходы недвижимого, случайного (нерегулярного), разового характера;
- г) доход от реализации имущества банка (если рыночная цена реализуемого имущества больше его балансовой оценки);
- д) проценты, полученные от операций с ценными бумагами.

7. Стабильным считается доход от:

- а) операций с ценными бумагами;
- б) операций с иностранной валютой;
- в) предоставления кредитов;
- г) участия в деятельности других организаций.

8. Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:

- а) процентные и непроцентные;
- б) прямые и косвенные;
- в) текущие и единовременные;
- г) операционные и функциональные.

9. К процентным расходам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) вознаграждения, уплаченные за оказанные услуги контрагентам банка;
- б) выплаты по депозитным счетам, прежде всего, по срочным депозитам и сберегательным вкладам;

в) проценты по краткосрочным кредитам и операциям РЕПО, полученным банком на денежном рынке;

г) расходы от операций с иностранной валютой.

10. Наибольшую часть расходов коммерческого банка составляют затраты по:

а) обеспечению функционирования банка;

б) привлеченным ресурсам;

в) операциям с иностранной валютой;

г) расчетно-кассовым операциям.

11. Разница между процентным доходом и расходом коммерческого банка, между процентами полученными и уплаченными – это _____.

12. Минимально необходимый для банка уровень процентной маржи показывает:

а) коэффициент фактической процентной маржи;

б) коэффициент достаточной процентной маржи;

в) коэффициент нормативной процентной маржи.

13. Финансовые результаты, полученные банком от банковских операций, называются:

а) операционной прибылью (убытком);

б) неоперационной прибылью (убытком).

14. Основными составляющими операционной прибыли выступают (более 1):

а) процентная прибыль;

б) непроцентная маржа;

в) комиссионная прибыль;

г) прочая операционная прибыль.

15. Прибыль, направляемая на формирование фондов коммерческого банка является:

а) валовой;

б) чистой;

в) капитализируемой;

г) распределяемой

16. Показатель рентабельности собственного капитала банка рассчитывается как отношение _____ к среднему размеру собственного капитала банка в периоде.

Тестовые задания по теме 5:

«Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка: понятие, значение методы оценки»

1. Возможность исполнения актива в качестве средства платежа или быстрого и с минимальными потерями превращения финансовых активов в денежные средства – это _____.

2. К внутренним факторам, влияющим на ликвидность коммерческого банка, относятся (более 1):

а) достаточность собственного капитала банка;

б) состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг;

-
- в) качество управления деятельностью банка;
 - г) сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам;
 - д) доходность активов банка.

3. Что обеспечивается с помощью ликвидности банка?

- а) разность активов и пассивов, либо наоборот;
- б) соотношение долговых обязательств банка к его требованиям;
- в) соотношение средств по активам к долговым обязательствам по пассивам.

4. Что происходит с ликвидностью банков при увеличении нормы обязательных резервов?

- а) остается без изменения;
- б) уменьшается;
- в) увеличивается.

5. В чем сущность различия понятий и содержания нормативов ликвидности коммерческого банка (мгновенной, текущей и общей с драгоценными металлами):

- а) в уровнях ликвидности самих активов банка и сроков долговых обязательств;
- б) в величине собственных средств (капитала) банка.

6. Как зависит ликвидность банка от доходности и степени риска по активным операциям:

- а) ликвидность ниже, если уровень доходности выше, степень риска выше;
- б) ликвидность выше, если уровень доходности выше, а степень риска ниже;
- в) ликвидность выше, если уровень доходности выше и степень риска выше.

7. Что такое рисковые вложения по активам банка (степень риска) и в каких единицах он измеряется?

- а) абсолютные потери по выданным банком кредитам и другим видам активов;
- б) фактически не полученная величина денежных средств по процентам от активных операций;
- в) вероятность потерь средств банка, вложенных в активы, измеряемые в процентах.

8. При каком уровне ликвидности банк малоодоходен, но достаточно устойчив и надежен:

- а) высоком;
- б) низком;
- в) не имеет значения.

9. К каким последствиям деятельности банка может привести снижение предельного уровня нормативов ликвидности Н2, Н3, Н5, Н14?

- а) повышению риска активных операций;
- б) потерям доходности банка;
- в) потерям платежеспособности и банкротству.

10. Имеется ли финансовая зависимость между ликвидностью и платежеспособностью банка, исходя из понимания «первичности» и «вторичности» резервов?

- а) платежеспособность – первична, ликвидность – вторична;
- б) зависимости между ликвидностью и платежеспособностью нет;
- в) ликвидность – первична, платежеспособность – вторична.

11. К каким последствиям деятельности банка может привести повышение предельного уровня нормативов ликвидности Н2, Н3, Н5?

- а) потерям доходности банка;
- б) потерям платежеспособности;
- в) потерям дееспособности и банкротству.

12. Как определяется норматив мгновенной ликвидности?

- а) отношением ликвидных активов к пассивам;
- б) отношением ликвидных активов к общей сумме активов (за минусом обязательных резервов);
- в) отношением высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.

13. Нормативное значение норматива мгновенной ликвидности Н2 коммерческого банка составляет:

- а) минимум 15 %;
- б) максимум 15 %;
- в) минимум 50 %;
- г) максимум 50 %.

14. Как определяется норматив текущей ликвидности?

- а) отношением ликвидных активов к обязательствам до востребования;
- б) отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения 30 дней;
- в) отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения год.

15. Как определяется норматив общей ликвидности?

- а) отношением ликвидных активов к обязательствам до востребования;
- б) отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения 30 дней;
- в) отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения год.

16. По международным требованиям доля высоколиквидных активов в общей сумме активов коммерческого банка должна примерно составлять:

- а) 5-7%; б) 12-15%; в) 20-25%; г) устойчиво более 25%.

Тестовые задания по теме 6: «Банковская отчетность»

1. Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении обо всех хозяйственных операциях и ее документальном учете:

- а) бухгалтерский учет;
- б) баланс;
- в) финансовая отчетность.

2. Выделите принципы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке из нижеперечисленных (более 1):

- а) непрерывность деятельности;
- б) постоянство правил бухгалтерского учета;
- в) отражение операций на следующий день после поступления документов;
- г) осторожность;
- д) отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- е) раздельное отражение активов и пассивов;
- ж) отражение операций в день поступления документов;
- з) преемственность входящего баланса и его открытость.

-
3. Учетная политика банка включает:
- а) порядок документального оформления операций;
 - б) организацию и правила ведения бухгалтерского учета;
 - в) условия организации аналитического учета;
 - г) объем и структуру выходной бухгалтерской информации.

4. Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источникам их образования и размещения этих средств на определенную дату:

- а) баланс банка;
- б) финансовый план;
- в) план счетов бухгалтерского учета.

5. Итоговая сумма остатков средств на активных или пассивных счетах:

- а) баланс банка;
- б) валюта баланса;
- в) консолидированный баланс.

6. Бухгалтерский баланс составляется:

- а) в течение операционного дня;
- б) ежедневно (не позднее начала следующего дня);
- в) ежемесячно;
- г) ежеквартально

7. Требования банка отражаются:

- а) по активу баланса;
- б) по пассиву баланса.

8. Консолидированный бухгалтерский баланс банка – это...

а) отчетность двух и более организаций, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях;

б) сводная бухгалтерская отчетность о деятельности и финансовых результатах материнского и дочерних обществ, включающая взаимный оборот ассоциированных внутри корпорации компаний;

в) финансовая отчетность головной кредитной организации и кредитных организаций – участников группы, а также бухгалтерская отчетность некредитных организаций – участников группы;

г) сводная бухгалтерская отчетность, интегрированный совокупный баланс ассоциированной корпорации, состоящей из нескольких компаний, отчет о финансовых результатах деятельности головной компании и дочерних компаний, филиалов.

9. Отчетность участника банковской/консолидированной группы включается в состав консолидированного балансового отчета и отчета о финансовых результатах с использованием метода:

- а) полной консолидации;
- б) частичной консолидации;
- в) пропорциональной консолидации;
- г) рыночной стоимости.

10. Результатом движения (оборота) по счету является:

- а) сальдо;
- б) депозит;
- в) баланс.

11. Счета, предназначенные для учета реального движения денежных средств кредитной организации:

- а) балансовые;
- б) внебалансовые;
- в) доверительного управления.

12. К высоколиквидным активам банка относятся:

- а) выданные кредиты со сроком погашения более года;
- б) выданные кредиты со сроком погашения более 90 дней;
- в) наличность и приравненные к ней средства.

13. Способность банка в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам:

- а) ликвидность;
- б) платежеспособность;
- в) надежность.

14. Нормативный документ Банка России, устанавливающий обязательные нормы банка и порядок их расчета:

- а) Инструкция N 110-И от 16.01. 2004 г.;
- б) Инструкция №139-И от 03.12.2012 г.;
- в) Положение №215 от 10.02.2003 г..

15. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов банка считается:

- а) расходом;
- б) доходом;
- в) убытком;
- г) прибылью;
- д) финансовым результатом.

16. Какие методы анализа банковского баланса Вы знаете?

- а) метод сравнения;
- б) метод табулирования;
- в) метод наглядного изображения;
- г) метод коэффициентов;
- д) метод группировки.

3.3.2. Тесты для итогового контроля знаний:

1. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции (более 1):

- а) осуществлять торговые операции;
- б) привлекать во вклады денежные средства юридических и физических лиц;
- в) размещать средства от своего имени и за свой счет;
- г) осуществлять биржевые спекуляции;
- д) осуществлять ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Как специфическое предприятие, банк по сравнению с промышленным и торговым предприятием имеет отличительные особенности, которые сводятся к тому, что (более 1):

-
- а) основным продуктом банка в сфере услуг является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита;
 - б) банк в основном работает в основном на собственных финансовых ресурсах;
 - в) банк в основном работает в основном на привлеченных финансовых ресурсах;
 - г) наличные деньги, выпущенные банком обслуживают как сферу производства, так и распределения, обмена и потребления;
 - д) наличные деньги, выпущенные банком обслуживают исключительно сферу обращения;
 - е) банк имеет особый характер эмитирования.

3. Сущность банковской деятельности отражает:

- а) посредничество в кредите;
- б) посредничество в платежах;
- в) создание кредитных средств обращения;
- г) аккумуляция свободных денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

4. Банковская система любой страны – это совокупность _____, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

5. Банковская система России в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности в РФ» включает в себя:

- а) Банк России;
- б) кредитные организации;
- в) представительства иностранных банков;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верно «а», «б».

6. Основными целями деятельности ЦБ России являются (более 1):

- а) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты;
- б) получение прибыли;
- в) эмиссия денежных знаков;
- г) развитие и укрепление банковской системы страны;
- д) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы страны.

7. Что представляет собой небанковская кредитная организация?

- а) это разновидность кредитной организации, которая не вправе заниматься привлечением и размещением средств физических и юридических лиц;
- б) это разновидность кредитной организации, которая не имеет банковской лицензии, но основная деятельность которой связана с оказанием финансовых услуг и осуществлением операций, во многом аналогичных банковским;
- в) это разновидность кредитной организации, которая не вправе выполнять банковские операции;
- г) это разновидность кредитной организации, которая имеет право заниматься исключительно привлечением и размещением средств физических лиц и юридических лиц.

8. Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:

- а) их специализация на денежных операциях;
- б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
- в) возможность осуществлять платежные операции для других лиц.

9. Подберите определение, наиболее точно характеризующее коммерческий банк:
а) кредитная организация, выполняющая все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;

б) кредитная организация, ведущая счета своих клиентов, «торгующая» деньгами, осуществляющая расчеты в экономике и предоставляющая другие платные услуги своим клиентам;

в) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.

10. К основным функциям коммерческого банка относится (более 1):

а) посредничество в кредите;

б) создание кредитных средств обращения;

в) торговая деятельность;

г) биржевая деятельность;

д) посредничество в платежах.

11. В составе основных принципов деятельности коммерческого банка выделяют (более 1):

а) прибыльность хозяйствования;

б) максимальная работа всех ресурсов;

в) стихийное регулирование деятельности;

г) децентрализация системы расчетов;

д) спекулятивный подход в организации деятельности;

е) дифференцированный подход при кредитовании;

ж) взаимная заинтересованность с партнерами.

12. Обособленными структурными подразделениями коммерческих банков являются:

а) дополнительные офисы;

б) обменные пункты;

в) представительства;

г) расчетно-кассовые центры.

13. Ресурсы коммерческого банка включают:

а) только собственный капитал;

б) собственный капитал, привлеченные и заемные средства;

в) только привлеченные на возвратной основе средства юридических и физических лиц;

г) только уставный капитал.

14. Основными функциями собственного капитала банка являются (более 1):

а) распределительная;

б) регулирующая;

в) защитная;

г) контрольная;

д) оперативная.

15. Элементом собственного капитала банка не является:

а) резерв под обесценение вложений в ценные бумаги;

б) прибыль прошлых лет и текущего года;

в) эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке;

г) остаток средств клиентов на расчетных и текущих счетах.

16. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- а) имеют специальную лицензию Банка России;
- б) проработали на рынке не менее 3-х лет;
- в) имеют разрешение от Правительства РФ;
- г) имеют более пяти филиалов.

17. В состав источников основного капитала банка (капитала первого уровня) включаются (более 1):

- а) прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- б) субординированный кредит;
- в) уставный капитал;
- г) резервный фонд;
- д) прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;
- е) прибыль текущего года и прошлых лет в части, подтвержденной аудиторским заключением;
- ж) эмиссионный доход;

18. Совокупность всех источников основного и дополнительного капитала, числящегося на балансе банка – это _____.

19. Фактически имеющаяся у банка величина собственных средств, которая может быть использована в качестве кредитных ресурсов, представляет собой _____.

20. Укажите минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой КО – резидента, претендующей на получение лицензии на осуществление банковских операций:

- а) 90 млн. руб.;
- б) 180 млн. руб.;
- в) 300млн. руб.

21. Определите характер соответствия уровня достаточности капитала банка в 14% нормативу Н1, установленному Банком России на момент выполнения задания:

- а) соответствует;
- б) ниже нормативного;
- в) выше нормативного.

22. Депозит – это:

- а) денежные средства физических лиц;
- б) денежные средства юридических лиц;
- в) сберегательные сертификаты, векселя и облигации;
- г) вклады физических и юридических лиц.

23. Характерными особенностями срочного депозита являются (более 1):

- а) он имеет четко определенный срок;
- б) срок четко не определен;
- в) отсутствие уплаты процентов по счету;
- г) уплата фиксированного процента;
- д) наличие ограничений по досрочному изъятию вкладов.

24. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б) заемные средства рынка МБК;
- в) вклады физических лиц;
- г) выпуск векселей банка.

25. К активам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) денежные средства и счета в Банке России;
- б) доходы будущих периодов;
- в) вложения в ценные бумаги с целью последующей продажи;
- г) дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года;
- д) инвестиции в дочерние и зависимые общества;
- е) материальные запасы.

26. Инвестиционные активы банков предназначены для:

- а) диверсификации рисков, обеспечение повышенных доходов в будущем;
- б) выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов;
- в) обеспечения хозяйственной деятельности;
- г) выполнения требований по безналичным перечислениям.

27. Капитализированные активы банков предназначены для:

- а) выполнения требований по безналичным перечислениям;
- б) диверсификации рисков;
- в) выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов;
- г) обеспечения хозяйственной деятельности.

28. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

- а) ликвидным активам со средней степенью ликвидности;
- б) малоликвидным активам;
- в) высоколиквидным активам;
- г) активам долгосрочной ликвидности.

29. К малоликвидным активам относятся:

- а) кредиты со сроком погашения до 30 дней;
- б) легко реализуемые ценные бумаги;
- в) кредиты со сроком погашения более 30 дней и размещенные депозиты на срок более 30 дней;
- г) долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.

30. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска 0-2% относят (более 1):

- а) вложения в облигации ЦБ РФ;
- б) драгоценные металлы в хранилищах банка;
- в) вложения в долговые обязательства;
- г) кредитные требования к страховым компаниям.

31. Актив считается _____, если банк не может превратить его в денежные средства полностью по текущей балансовой стоимости по истечении срока его погашения.

- а) полноценным;
- б) неполноценным;
- в) рисковым;
- г) необеспеченным.

32. Сумма поступлений от производственной (банковской) и непроизводственной (небанковской) деятельности – это _____.

33. Основным источником прибыли банка являются:

- а) операционные доходы;
- б) неоперационные доходы;
- в) кассовые доходы;

34. К процентным доходам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) доходы от операций с иностранной валютой (в виде комиссии за покупку/продажу иностранной валюты, доходы по валютному арбитражу и прочие);
- б) проценты, полученные по депозитам и иным размещенным средствам (т.е. по депозитам, которые банк размещает в других банках, в том числе в ЦБ РФ);
- в) проценты, полученные от операций с ценными бумагами;
- г) комиссионные вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;
- д) проценты, полученные по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте.

35. К прочим (неоперационным) доходам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) доходы, получаемые за информационные, обучающие, консультационные услуги банка;
- б) доходы, полученные от долевого участия в деятельности юридических лиц (полученные банком дивиденды на принадлежащие ему акции или паи)
- в) доходы непредвиденного, случайного (нерегулярного), разового характера;
- г) доход от реализации имущества банка (если рыночная цена реализуемого имущества больше его балансовой оценки);
- д) проценты, полученные от операций с ценными бумагами.

36. Стабильным считается доход от:

- а) операций с ценными бумагами;
- б) операций с иностранной валютой;
- в) предоставления кредитов;
- г) участия в деятельности других организаций.

37. К процентным расходам коммерческого банка относятся (более 1):

- а) вознаграждения, уплаченные за оказанные услуги контрагентам банка;
- б) выплаты по депозитным счетам, прежде всего, по срочным депозитам и сберегательным вкладам;
- в) проценты по краткосрочным кредитам и операциям РЕПО, полученным банком на денежном рынке;
- г) расходы от операций с иностранной валютой.

38. Разница между процентным доходом и расходом коммерческого банка, между процентами полученными и уплаченными – это _____.

39. Минимально необходимый для банка уровень процентной маржи показывает:

- а) коэффициент фактической процентной маржи;
- б) коэффициент достаточной процентной маржи;
- в) коэффициент нормативной процентной маржи.

40. Финансовые результаты, полученные банком от банковских операций, называются:

- а) операционной прибылью (убытком);

б) неоперационной прибылью (убытком).

41. Основными составляющими операционной прибыли выступают (более 1):

- а) процентная прибыль;
- б) непроцентная маржа;
- в) комиссионная прибыль;
- г) прочая операционная прибыль.

42. Показатель рентабельности собственного капитала банка рассчитывается как отношение _____ к среднему размеру собственного капитала банка в периоде.

43. Возможность исполнения актива в качестве средства платежа или быстрого и с минимальными потерями превращения финансовых активов в денежные средства – это _____.

44. К внутренним факторам, влияющим на ликвидность коммерческого банка, относятся (более 1):

- а) достаточность собственного капитала банка;
- б) состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- в) качество управления деятельностью банка;
- г) сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам;
- д) доходность активов банка.

45. По международным требованиям доля высоколиквидных активов в общей сумме активов коммерческого банка должна примерно составлять:

- а) 5-7%; б) 12-15%; в) 20-25%; г) устойчиво более 25%.

46. Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении обо всех хозяйственных операциях и ее документальном учете:

- а) бухгалтерский учет;
- б) баланс;
- в) финансовая отчетность.

47. Консолидированный бухгалтерский баланс банка – это...

а) отчетность двух и более организаций, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях;

б) сводная бухгалтерская отчетность о деятельности и финансовых результатах материнского и дочерних обществ, включающая взаимный оборот ассоциированных внутри корпорации компаний;

в) финансовая отчетность головной кредитной организации и кредитных организаций – участников группы, а также бухгалтерская отчетность некредитных организаций – участников группы;

г) сводная бухгалтерская отчетность, интегрированный совокупный баланс ассоциированной корпорации, состоящей из нескольких компаний, отчет о финансовых результатах деятельности головной компании и дочерних компаний, филиалов.

48. Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источникам их образования и размещения этих средств на определенную дату:

- а) баланс банка;
- б) финансовый план;
- в) план счетов бухгалтерского учета.

49. Счета, предназначенные для учета реального движения денежных средств кредитной организации:

- а) балансовые;
- б) внебалансовые;
- в) доверительного управления.

50. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов банка считается:

- а) расходом;
- б) доходом;
- в) убытком;
- г) прибылью;
- д) финансовым результатом.

ПК-1

Тип заданий: закрытый

Установите иерархию законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность (от верхнего уровня к нижнему):

- 1. Инструкции Банка России
- 2. Федеральные законы
- 3. Указы Президента
- 4. Конституция РФ

Тип заданий: закрытый

Финансовая стабильность коммерческого банка – это:

- 1. Период обеспечения стабильности банковского бизнеса и его развития
- 2. Диапазон состояний, предполагающий поддержание сбалансированности финансовых параметров, сохранение запаса финансовой прочности
- 3. Поддержание стабильной деятельности банка и осуществление банковских операций в любых условиях
- 4. Состояние равновесия активов и пассивов банка по суммам и срокам

Тип заданий: закрытый

Установите последовательность перечисления показателей, входящих в состав аббревиатуры, послужившей названием метода рейтинговой системы оценки банковских учреждений CAMEL.

- 1. Управление
- 2. Доходность
- 3. Активы
- 4. Ликвидность
- 5. Капитал

Тип заданий: закрытый

Установите соответствие видов банковской деятельности (правый столбец) ее показателям (левый столбец). Каждый ответ правого столбца может быть использован один раз.

Показатели банковской деятельности	Виды банковской деятельности
А. Активы банка	1. Получение процентов за выданные кредиты
Б. Пассивы банка	2. Уплата процентов за привлеченные вклады
В. Расходы банка	3. Выдача кредитов
Г. Доходы банка	4. Привлечение вкладов

Тип заданий: открытый

Минимальный размер уставного капитала для банков с базовой лицензией на момент создания должен составлять не менее _____ млн рублей.

Запишите ответ числом без указания единиц измерения.

Тип заданий: открытый

Минимальный размер уставного капитала для банков с универсальной лицензией на момент создания должен составлять не менее _____ млрд рублей.

Запишите ответ числом без указания единиц измерения.

Тип заданий: открытый

Показатель общей краткосрочной _____ определяется как процентное отношение ликвидных активов к обязательствам банка.

Тип заданий: открытый

Чистый процентный доход определяется как разница между _____ доходами и расходами банка.

ПК-6

Тип заданий: закрытый

Финансовый результат деятельности кредитной организации отражается в бухгалтерском учете:

1. По окончании месяца
2. По окончании квартала
3. По окончании года
4. В течение года

Тип заданий: закрытый

Сальдо – это ...

1. Дебет счета
2. Остаток счета
3. Оборот
4. Кредит счета

Тип заданий: закрытый

План счетов бухгалтерского учета включает в себя:

1. Балансовые счета
2. Балансовые и забалансовые счета
3. Забалансовые счета
4. Наименование счетов и субсчетов, их номера, забалансовые счета

Тип заданий: закрытый

При записи хозяйственных операций на синтетических счетах используются _____ измерители.

1. Натуральные
2. Денежные
3. Трудовые
4. Денежные и трудовые

Тип заданий: закрытый

Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

-
1. 80 и 20%
 2. 70 и 30%
 3. 60 и 40%
 4. 50 и 50%

Тип заданий: закрытый

Равенство актива и пассива баланса обусловлено ...

1. Тем, что в пассиве баланса показывается имущество, а в активе – источники образования этого имущества
2. Правилем двойной записи хозяйственных операций
3. Двойственным отражением имущества организации
4. Обобщением хозяйственных средств в денежном измерителе

Тип заданий: закрытый

Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

1. В этот же день
2. В течение 2-х операционных дней
3. Не позже следующего операционного дня
4. В течение 3-х дней

Тип заданий: открытый

Финансовые результаты деятельности банка учитываются в течение года _____.

Тип заданий: открытый

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет _____.

Тип заданий: открытый

_____ учет обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности.

Тип заданий: открытый

Банки ведут учет доходов и расходов методом _____.

Тип заданий: открытый

_____ – это способ проверки соответствия фактического наличия хозяйственных средств данным учета.

Тип заданий: открытый

Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновения по их _____ стоимости.

Тип заданий: открытый

_____ банка – это соотношение номинированных в иностранной валюте активов (требований) и пассивов (обязательств) с учетом забалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям.

Тип заданий: закрытый

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это:

1. Отражение реальных процессов и фактов хозяйственной деятельности
2. Информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством
3. Единая система данных об активах, капитале, обязательствах и финансовых результатах хозяйственной деятельности организации, формируемых на основе данных бухгалтерского учета по утвержденным формам
4. Совокупность отчетов по утвержденным формам в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством

Тип заданий: закрытый

Для оценки результатов и сравнения деятельности анализируемого коммерческого банка с другими аналогичными ему кредитными организациями по данным финансовой отчетности проводят _____ анализ.

1. Оперативный
2. Тематический
3. Внутренний
4. Внешний

Тип заданий: закрытый

В соответствии с экономическим подходом прибыль коммерческого банка понимается как:

1. Приращение совокупной стоимостной оценки активов коммерческого банка, сопровождающееся увеличением капитала собственников
2. Снижение совокупной стоимостной оценки активов коммерческого банка, сопровождающееся увеличением капитала собственников
3. Прирост капитала собственников, имевший место в отчетном периоде
4. Положительная разница между доходами коммерческого банка и его расходами

Тип заданий: закрытый

Установите соответствие мероприятий, направленных на управление рисками (правый столбец) методам управления рисками (левый столбец). Каждый ответ правого столбца может быть использован один раз.

Методы управления рисками	Мероприятия, направленные на управление рисками
А. Избежание риска	1. Страхование
Б. Передача риска	2. Самострахование
В. Удержание риска	3. Отказ от рискованной операции

Тип заданий: открытый

К какой из пяти категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности относятся безнадежные ссуды, по которым отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Запишите ответ римским числом.

Тип заданий: открытый

К какой из пяти категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности относятся проблемные ссуды с высоким кредитным риском (вероятность финансовых по-

ть вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 100%).

Запишите ответ римским числом.

Тип заданий: открытый

К какой из пяти категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности относятся сомнительные ссуды со значительным кредитным риском (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%).

Запишите ответ римским числом.

Тип заданий: открытый

К какой из пяти категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности относятся нестандартные ссуды с умеренным кредитным риском (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%).

Запишите ответ римским числом.

3.4. Реферат

Перечень тем рефератов

1. Возникновение и основные этапы развития банков.
2. Структура и особенности современной банковской системы РФ.
3. Организационно-экономические принципы и основы деятельности коммерческих банков.
4. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих банковскую деятельность.
5. Направления совершенствования российского банковского законодательства.
6. Ресурсы коммерческого банка: понятие, структура и общая характеристика.
7. Собственный капитал банка: понятие, функции и структура. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала банка.
8. Собственный капитал банка: порядок расчета величины и оценка его достаточности.
9. Методы оценки достаточности капитала, используемые в отечественной и зарубежной банковской практике.
10. Привлеченные средства коммерческого банка: структура и характеристика.
11. Направления развития капитальной базы российских коммерческих банков.
12. Активы коммерческого банка: понятие, состав и структура.
13. Понятие и показатели качества активов банка.
14. Международный опыт оценки качества активов коммерческих банков и особенности российской практики.
15. Экономическое содержание, состав и оценка доходов и расходов коммерческого банка.
16. Понятие, порядок формирования и использования прибыли коммерческого банка.
17. Методы оценки уровня прибыли коммерческого банка.
18. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка для устойчивости банковской системы.
19. Практические аспекты оценки ликвидности российских коммерческих банков.
20. Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских коммерческих банков.

21. Состав и содержание основных форм бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка.

3.5. Практические задания для текущего контроля

1. На основе публикуемых годовых балансовых отчетов произведите расчет и анализ состава, структуры и динамики источников собственных средств коммерческого банка (таблица). Сформулируйте выводы о выявленных характеристиках и тенденциях.

Таблица - Состав, структура и динамика источников собственных средств коммерческого банка _____ за 20__ - 20__ гг.

Наименование показателя	На 01.01.20__г.		На 01.01.20__г.		Изменение за анализируемый период	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, % к итогу	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, % к итогу	в сумме, тыс. руб.	в % к итогу
Средства акционеров (участников)						
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)						
Эмиссионный доход						
Резервный фонд						
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)						
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет						
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период						
Всего источников собственных средств		100		100		x

2. Используя формулу норматива достаточности капитала коммерческого банка, определите целесообразность осуществления в плановом периоде мероприятий по формированию собственного капитала (основного или дополнительного), в случае необходимости определите его величину.

Исходные данные: Фактические показатели активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей, норматив достаточности капитала – 10,1%. Плановый рост активов на следующий финансовый год определен в размере 25 млрд. рублей, плановая величина прибыли после уплаты налогов составляет 5,1 млрд. рублей.

3. Рассчитайте эмиссионный доход коммерческого банка. Какие при этом возникли и реализовались риски? Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Исходные данные: Банк (публичное акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка снизилась до 7,5 руб.

4. На основе публикуемых годовых балансовых отчетов произведите группировку активов коммерческого банка по назначению (таблица). Сформулируйте выводы о выявленных особенностях сформированной структуры активов банка. Оцените уровень доход-

ных активов банка и его соответствие оптимальным параметрам, сложившимся в российской и в международной практике.

Таблица – Состав и структура активов коммерческого банка _____ за 20__ - 20__ гг. по назначению.

Наименование показателя	На 01.01.20__г.		На 01.01.20__г.		Изменение за анализируемый период	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, % к итогу	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, % к итогу	в сумме, тыс. руб.	в % к итогу
Кассовые активы – всего:						
в т.ч.						
Работающие (доходные) активы – всего:						
в т.ч.:						
Инвестиционные активы – всего:						
в т.ч.						
Капитализированные активы – всего:						
в т.ч.						
Прочие активы						
Всего активов		100		100		х

5. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка рассчитайте:

- 1) показатель мгновенной ликвидности (Н2);
- 2) показатель текущей ликвидности (Н3).

Сравните полученные данные с нормативными значениями показателей и сформулируйте выводы о степени ликвидности коммерческого банка.

Таблица - Выдержка из бухгалтерского баланса коммерческого банка.

Показатели	Сумма (млн. руб.)
Обязательства банка до востребования	812,5
Обязательства сроком до 30 дней	545,3
Высоколиквидные активы	130,0
Ликвидные активы	692,5

6. На основе публикуемых годовых балансовых отчетов и отчетов о финансовых результатах произведите оценку прибыли коммерческого банка в абсолютных и относительных показателях (таблица). Сформулируйте выводы о выявленных характеристиках и тенденциях.

Таблица - Оценка показателей прибыли коммерческого банка _____ за 20__ - 20__ гг.

Наименование показателя	Единица измерения	20__г.	20__г.	Изменение за анализируемый период
Балансовая прибыль (Пбп)				
Начисленные (уплаченные) налоги из прибыли				
Чистая прибыль (Пчп)				
Проценты, полученные по ссудам (Пс)				
Средний остаток предоставленных ссуд в периоде (ОСПс)				
Проценты, уплаченные по депозитам (Пуд)				
Средний остаток депозитных ресурсов в периоде (ОСдр)				
Коэффициент чистого спреда $K_{чс} = (Пс \times 100 : ОСПс) / (Пуд \times 100 : ОСдр)$				
Средний остаток итога актива баланса в периоде (ОСА)				
Прибыль до налогообложения к активам $(Пбп / ОСА) \times 100$				
Прибыль после налогообложения к активам $(Пчп / ОСА) \times 100$				
Средний размер собственного капитала в периоде (СРск)				
Прибыль к собственному капиталу $Пбп / СРск \times 100$				
Средний размер уставного фонда в периоде (СРуф)				
Прибыль к уставному фонду $Пбп / СРуф \times 100$				

3.6. Темы Case-study (ситуационного анализа)

1. Методы оценки достаточности капитала, используемые в отечественной и зарубежной банковской практике

2. Оценка динамики доходов и расходов коммерческого банка. Факторный анализ уровня прибыли

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

**4.1. Положение о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017
Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 - 2016**

4.2. Методические указания по проведению текущего контроля

1.	Сроки проведения текущего контроля	На практических занятиях
2.	Место и время проведения текущего контроля	В учебной аудитории в течение практического занятия
3.	Требования к техническому оснащению аудитории	В соответствии с ОП ВО и рабочей программой
4.	Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля	Ст. преподаватель Дурова Л.В.
5.	Вид и форма заданий	Собеседование
6.	Время для выполнения заданий	В течение практического занятия
7.	Возможность использования дополнительных материалов.	Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами
8.	Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты	Ст. преподаватель Дурова Л.В.
9.	Методы оценки результатов	Экспертный
10.	Предъявление результатов	Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение практического занятия
11.	Апелляция результатов	В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ

4.3. Ключи (ответы) к контрольным заданиям, материалам, необходимым для оценки знаний

4.3.1. Тесты для текущего контроля знаний

Ответы к тестовым заданиям по теме 1

«Экономическая сущность и организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка»

1. б), в), д)
2. а), в), г), е)
3. а), в), г)
4. совокупность банков, других кредитных учреждений и связей между ними
5. б)
6. г)
7. а), г), д)
8. е)
9. а)
10. б)
11. в)
12. получение прибыли

-
13. а), б), д)
 14. а), б), д), ж)
 15. а)
 16. б)
 17. ж)
 18. в)
 19. 1) общее собрание акционеров → 2) Совет директоров (Совет банка) →
3) Председатель Совета директоров → 4) Правление банка
 20. а), в)

**Ответы к тестовым заданиям по теме 2
«Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база»**

1. ресурсы коммерческого банка
2. в)
3. в)
4. б), в), д)
5. защитной
6. в)
7. в)
8. б)
9. б), г), д), ж)
10. 1123846
11. б)
12. в)
13. г)
14. а)
15. в)
16. б)
17. г)
18. валовой собственный капитал банка
19. чистый собственный капитал банка
20. в)
21. г)
22. а), д), г)
23. б)
24. а)
25. б), д), е)
26. в)
27. а)
28. б)
29. заемные средства (межбанковский кредит)
30. б)
31. а)
32. а)
33. в), г), д)

**Ответы к тестовым заданиям по теме 3
«Активы коммерческого банка»**

1. в)
2. а), в), д), е)
3. б), д)

-
4. а)
 5. б)
 6. а)
 7. б), в), д), е)
 8. а)
 9. г)
 10. б)
 11. г)
 12. г)
 13. в)
 14. г)
 15. а), б)
 16. в)
 17. г)
 18. б)
 19. а), г), д), е)
 20. рисковыми
 21. б)
 22. в)
 23. б)
 24. в)

**.Ответы к тестовым заданиям по теме 4
«Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»**

1. доходы коммерческого банка
2. а)
3. г)
4. а)
5. б), в), д)
6. а), в), г)
7. в)
8. г)
9. б), в)
10. б)
11. процентная маржа
12. б)
13. а)
14. а), в), г)

15. чистой прибыли

**Ответы к тестовым заданиям по теме 5
«Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка: понятие, значение
методы оценки»**

1. ликвидность коммерческого банка
2. а), в), г), д)
3. в)
4. б)
5. а)
6. а)
7. а)
8. а)
9. б)
10. в)

-
11. в)
 12. в)
 13. а)
 14. б)
 15. в)
 16. б)

**Ответы к тестовым заданиям по теме 6
«Банковская отчетность»**

1. а)
2. а), б), г), е), з), и)
3. б)
4. а)
5. б)
6. в)
7. а)
8. в)
9. а), в)
10. а)
11. а)
12. в)
13. в)
14. а)
15. б)
16. а), г), д)

4.3.2. Тесты для итогового контроля знаний

Ответы к тестовым заданиям

1. б), в), д)
2. а), в), г), е)
3. а), в), г)
4. совокупность банков, других кредитных учреждений и связей между ними
5. г)
6. а), г), д)
7. б)
8. а)
9. б)
10. а), б), д)
11. а), б), д), ж)
12. а)
13. б)
14. б), в), д)
15. г)
16. б)
17. в), г), е), ж)
18. собственный капитал банка
19. чистый собственный капитал банка
20. в)
21. в)
22. г)
23. а), г), д)

-
- 24. б)
 - 25. а), в), д), е)
 - 26. а)
 - 27. г)
 - 28. г)
 - 29. г)
 - 30. а), б)
 - 31. б)
 - 32. доходы коммерческого банка
 - 33. б), в), д)
 - 34. а), в), г)
 - 35. в)
 - 36. в)
 - 37. б), в)
 - 38. процентная маржа
 - 39. б)
 - 40. а)
 - 41. а), в), г)
 - 42. чистой прибыли
 - 43. ликвидность банка
 - 44. а), в), г), д)
 - 45. б)
 - 46. а)
 - 47. в)
 - 48. а)
 - 49. а)
 - 50. б)

Рецензент: Директор ООО «ПАРТНЕР» Щербатых М.А.