

**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. 

«15» июня 2020г.

**Фонд оценочных средств**  
по дисциплине **Б1.В.10 Банковское дело**  
для направления 38.03.01 Экономика академического бакалавриата  
профиль «Финансы и кредит»

---

**1. Перечень компетенций с указанием этапов их**

## формирования в процессе освоения образовательной программы

| Индекс | Формулировка   | Разделы дисциплины |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |
|--------|--|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|
|        |  | 1                  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| ПК-24  | способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям   |                    | + |   |   |   |   |   | + |   | +  |    |
| ПК-25  | способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы |                    |   | + |   |   | + | + |   |   |    |    |
| ПК-26  | способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами   | +                  |   |   |   |   |   |   |   | + |    | +  |
| ПК-27  | способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.   | +                  |   |   | + | + |   |   |   |   |    |    |

## 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 4-х балльной шкале (зачет с оценкой) | Неудовлетворительно | Удовлетворительно | Хорошо | Отлично |

## 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-24 | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономическую и правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях;</li> <li>- классификацию банковских операций и специфику их проведения.</li> <li>- систему расчетно-кассового обслуживания клиентов;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач изменяющейся банковской практики;</li> <li>- выполнять операции и сделки, вытекающие из статуса банка как денежно-кредитного института.</li> </ul> <p><b>Иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики.</li> </ul> | 2, 8, 10          | <p><b>Раздел 2. Пассивные операции и ресурсы коммерческого банка.</b></p> <p>Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные операции коммерческих банков. Сравнительная характеристика инструментов привлечения банками ресурсов. Виды ценных бумаг,</p> | <p><i>Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа</i></p> | <p><i>Устный опрос, практические задания, тестирование.</i></p> | <p><i>Тесты из-раздела 3.2</i><br/><i>Практически е задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i></p> | <p><i>Тесты из-раздела 3.2</i><br/><i>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i></p> | <p><i>Тесты из-раздела 3.2</i><br/><i>Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i></p> |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>эмитируемых банками для привлечения денежных средств. Оценка качества ресурсной базы банка.</p> <p><b>Раздел 8. Расчетные операции коммерческих банков.</b></p> <p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка.</p> <p>Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Состав, структура, формы и способы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

|  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>и эффективность их использования.</p> <p>Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей.</p> <p>Платежи наличными. Операции с наличностью.</p> <p>Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке.</p> <p>Платежная система и ее структура в современной России.</p> <p>Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента.</p> <p>Отношения со счетом и без счета.</p> <p>Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро».</p> <p>Понятие даты</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|

|  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>валютирования.</p> <p><b>Раздел 10. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.</b></p> <p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Регулирование открытой валютной позиции банка. Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии.</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|

|       |  |         |  |  |  |   |   |   |
|-------|--|---------|--|--|--|---|---|---|
|       |  |         | Межбанковский валютный рынок. Валютные риски: их оценки и способы регулирования.   |  |  |   |   |   |
| ПК-25 | <p><b>Знать:</b></p> <p>– основы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка, субъекты, объекты и методы кредитования;</p> <p>– подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>– оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать</p> | 3, 6, 7 | <p><b>Раздел 3 Активные операции коммерческого банка.</b></p> <p>Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Тенденции изменения структуры и качества активов. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Классификация активов</p> | <i>Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа</i> | <i>Устный опрос, практические задания, тестирование.</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4.</i> |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | <p>целевые резервы;<br/> - применять методы кредитования.<br/> - реализации кредитной политики<br/> коммерческого банка (осуществление, оформление и сопровождение кредита) на всех этапах кредитного процесса, в том числе и на межбанковском рынке;<br/> - расчета и корректировки целевых резервов, формируемых банками</p> |  | <p>коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.<br/> Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.<br/> <b>Раздел 6</b><br/> <b>Организация кредитования банками юридических и физических лиц.</b><br/> Тенденции развития кредитования в современных условиях. Правовая основа взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.<br/> Требования к форме и содержанию кредитного договора банка с клиентом.<br/> Кредитование по овердрафту.<br/> Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка.<br/> Преимущества</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|



|  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>овердрафта.<br/>Сравнительная характеристика использования овердрафта в российской и зарубежной практике.<br/>Кредитование юридических лиц укрупненному объекту в форме кредитной линии.<br/>Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, обеспечение и контроль в процессе кредитования.<br/>Отличие от организации кредитования по овердрафту и от зарубежной практики.<br/>Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация.<br/>Организация выдачи и погашения целевых кредитов.<br/>Особенности кредитов на выплату заработной платы, оплаты платежей в бюджет, завершение зачета взаимных требований, на</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|

|  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>накопление товарно-материальных ценностей.</p> <p>Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора.</p> <p>Процедура выдачи и погашения.</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.</p> <p>Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.</p> <p>Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p> <p><b>Раздел 7 Кредитный риск, его оценка и регулирование.</b></p> <p>Понятие кредитного риска и его виды.</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитными риском.</p> <p>Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.</p> <p>Оценка делового риска. Особенности оценки</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|

|       |   |          |  |   |   |   |   |   |
|-------|---|----------|--|---|---|---|---|---|
|       |   |          | <p>кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.</p> <p>Способы минимизации кредитного риска посредством использования различных форм обеспечения возвратности кредита. Содержание залогового механизма и оценка его эффективности. Гарантии и поручительства. Регулирование кредитного риска: диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, совершенствование системы управления кредитным риском.</p> |   |   |   |   |   |
| ПК-26 | <p><b>Знать:</b></p> <p>– экономическую и правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях;</p> | 1, 9, 11 | <p><b>Раздел 1</b></p> <p><b>Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.</b></p> <p>Экономическое</p>   | <p><i>Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа</i></p> | <p><i>Устный опрос, практические задания, тестирование.</i></p> | <p><i>Тесты из-раздела 3.2</i></p> <p><i>Практические задания по текущему контролю из</i></p> | <p><i>Тесты из-раздела 3.2</i></p> <p><i>Практические задания по текущему контролю из</i></p> | <p><i>Тесты из-раздела 3.2</i></p> <p><i>Практические задания по текущему</i></p> |

|  |   |  |  |  |  |              |              |                          |
|--|---|--|--|--|--|--------------|--------------|--------------------------|
|  | <p>– классификацию банковских операций и специфику их проведения.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>– осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;</p> <p>– выполнять операции по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценным бумагам</p> <p><b>Иметь навыки:</b></p> <p>- использования методик проведения активных, пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;</p> <p>– -анализа активных, пассивных и посреднических операций с ценными бумагами в коммерческих банках.</p> |  | <p>и содержание особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы, стандарты качества.</p> <p>Соотношение понятий: продукт, услуга, операция, сделка.</p> <p>Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях (риски, конкуренция, интересы). Оценка конкурентной среды и конкурентоспособности банка.</p> <p>Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.</p> <p>Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.</p> <p>Организационные основы банковской деятельности.</p> <p><b>Раздел 9 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.</b></p> <p>Экономическая сущность и</p> |  |  | раздела 3.4. | раздела 3.4. | контролю из раздела 3.4. |
|--|---|--|--|--|--|--------------|--------------|--------------------------|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами. Операции банков - дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

|  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
|  |  |  | ими.<br><b>Раздел 11 Прочие операции коммерческих банков.</b><br>Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций.<br>Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика.<br>Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций.<br>Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования.<br>Лизинговые операции и их характеристика.<br>Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга.<br>Порядок оформления лизинговых соглашений.<br>Характеристика и содержание |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|

|       |  |         |  |   |  |   |  |   |
|-------|--|---------|--|---|--|---|--|---|
|       |  |         | <p>документов, используемых при заключении контрактов. Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Риски трастовых операций.</p> |   |  |   |  |   |
| ПК-27 | <b>Знать:</b><br>– сущность и значение экономических | 1, 4, 5 | <b>Раздел 1<br/>Деятельность<br/>коммерческого<br/>банка в рыночной</b>  | <i>Лекция,<br/>лабораторная<br/>работа,<br/>самостоятельная</i> | <i>Устный опрос,<br/>практические<br/>задания,<br/>тестирование.</i> | <i>Тесты из-<br/>раздела 3.2<br/>Практически<br/>е задания по</i> | <i>Тесты из-<br/>раздела 3.2<br/>Практические<br/>задания по</i> | <i>Тесты из-<br/>раздела 3.2<br/>Практические</i> |

|  |   |  |   |                      |  |   |   |   |
|--|---|--|---|----------------------|--|---|---|---|
|  | <p>нормативов банковской деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– базовые механизмы управления банковской деятельностью;</li> <li>– порядок расчета и регулирования резервных требований, составление и представление отчетности, а также обеспечение контроля за выполнением резервных требований Банка России.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оценивать реальное финансовое состояние коммерческого банка; должным образом интерпретировать банковскую информацию;</li> <li>– разбираться в проблемах внутрибанковского управления; четко излагать свою точку зрения</li> <li>готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.</li> <li>- рассчитывать и давать</li> </ul> |  | <p><b>экономике.</b><br/> Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы, стандарты качества.<br/> Соотношение понятий: продукт, услуга, операция, сделка.<br/> Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях (риски, конкуренция, интересы). Оценка конкурентной среды и конкурентоспособности банка.<br/> Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.<br/> Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.<br/> Организационные основы банковской деятельности.<br/> <b>Раздел 4 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.</b></p> | <p><i>работа</i></p> |  | <p><i>текущему контролю из раздела 3.4.</i></p> | <p><i>текущему контролю из раздела 3.4.</i></p> | <p><i>задания по контролю из раздела 3.4.</i></p> |
|--|---|--|---|----------------------|--|---|---|---|



|  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
|  | <p>оценку соблюдению экономических нормативов деятельности кредитных организаций;</p> <p><b>Иметь навыки:</b></p> <p>– аналитической работы ведения, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта, современных технологий и методов экономико-математического моделирования, навыками подготовки отчетности по выполнению резервных требований Банка России .</p> |  | <p>Источники доходов коммерческого банка. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности российских банков. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные и другие расходы. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов,</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли.</p> <p><b>Раздел 5</b></p> <p><b>Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.</b></p> <p>Понятие ликвидности и риска ликвидности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности: внешние, внутренние, их соотношение на разных этапах развития банковской системы России и у разных банков.</p> <p>Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка.</p> <p>Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике.</p> <p>Характеристика и развитие системы показателей,</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

|  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
|  |  |  | используемых в России для оценки ликвидности банков. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки. Методы регулирования риска ликвидности. |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|

### 2.3 Промежуточная аттестация

| Код   | Планируемые результаты   | Технология формирования                                    | Форма оценочного средства (контроля) | №Задания  |  |  |
|-------|--|--|--------------------------------------|---|--|--|
|       |  |  |                                      | Пороговый уровень (удовл.)  | Повышенный уровень (хорошо)  | Высокий уровень (отлично)  |
| ПК-24 | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>экономическую и правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях;</li> <li>классификацию банковских операций и специфику их проведения.</li> <li>систему расчетно-кассового обслуживания клиентов;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> | <p>Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа</p> | <p>Экзамен, курсовая работа</p>      | <p>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</p> | <p>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по</p> | <p>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по</p> |

|       |   |  |                                 |   |   |   |
|-------|---|--|---------------------------------|---|---|---|
|       | <ul style="list-style-type: none"> <li>– использовать полученные знания при решении конкретных задач изменяющейся банковской практики;</li> <li>– выполнять операции и сделки, вытекающие из статуса банка как денежно-кредитного института.</li> </ul> <p><b>Иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики.</li> </ul>  |  |                                 |   | <i>промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>   | <i>промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>   |
| ПК-25 | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка, субъекты, объекты и методы кредитования;</li> <li>– подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы;</li> <li>– применять методы кредитования.</li> </ul> <p><b>Иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реализации кредитной политики коммерческого банка (осуществление, оформление и сопровождение кредита) на всех этапах кредитного процесса, в том числе и на межбанковском рынке;</li> <li>- расчета и корректировки целевых резервов, формируемых банками.</li> </ul> | <i>Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа</i> | <i>Экзамен, курсовая работа</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i> |
| ПК-26 | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– экономическую и правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях;</li> </ul>  | <i>Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа</i> | <i>Экзамен, курсовая работа</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.</i>  | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1</i>  | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1</i>  |

|       |   |  |                                 |   |   |   |
|-------|---|--|---------------------------------|---|---|---|
|       | <p>– классификацию банковских операций и специфику их проведения.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>– осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;</p> <p>– выполнять операции по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценным бумагам.</p> <p><b>Иметь навыки:</b></p> <p>- использования методик проведения активных, пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;</p> <p>- анализа активных, пассивных и посреднических операций с ценными бумагами в коммерческих банках.</p>   | <i>ая работа</i>   |                                 | <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>   | <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>   | <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>   |
| ПК-27 | <p><b>Знать:</b></p> <p>– сущность и значение экономических нормативов банковской деятельности;</p> <p>– базовые механизмы управления банковской деятельностью;</p> <p>– порядок расчета и регулирования резервных требований, составление и представление отчетности, а также обеспечение контроля за выполнением резервных требований Банка России.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>– оценивать реальное финансовое состояние коммерческого банка; должным образом интерпретировать банковскую информацию;</p> <p>– разбираться в проблемах внутрибанковского управления; четко излагать свою точку зрения</p> <p>готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка</p> | <i>Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа</i> | <i>Экзамен, курсовая работа</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i> | <i>Тесты из-раздела 3.2<br/>Вопросы из раздела 3.1<br/>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.<br/>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i> |

|  |   |  |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|--|
|  | <p>России.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- рассчитывать и давать оценку соблюдению экономических нормативов деятельности кредитных организаций;</li></ul> <p><b>Иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– аналитической работы ведения, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта, современных технологий и методов экономико-математического моделирования, навыками подготовки отчетности по выполнению резервных требований Банка России .</li></ul> |  |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|--|

## 2.4 Критерии оценки на экзамене

| Оценка экзаменатора, уровень           | Критерии (дописать критерии в соответствии с компетенциями)  |
|--|--|
| «отлично», высокий уровень             | Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи повышенной сложности, свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы  |
| «хорошо», повышенный уровень           | Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты. |
| «удовлетворительно», пороговый уровень | 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                                   |
| «неудовлетворительно»,                 | 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 практических заданий

| Оценка                | Критерии  |
|-----------------------|---|
| «отлично»             | Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом   |
| «хорошо»              | Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ |
| «удовлетворительно»   | Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде  |
| «неудовлетворительно» | Задача не решена или решена неправильно   |

## 2.8. Критерии оценки курсовой работы.

При оценке курсовой работы учитываются качество выполненной работы, ее научный уровень, оформление, язык и стиль изложения, выступление студента на защите, ответы на вопросы по теме. Защита и оценка курсовой работы – это подведение итогов самостоятельной работы студента.

| Оценка    | Критерии   |
|-----------|--|
| «отлично» | ставится за всестороннюю глубокую разработку темы на основе широкого круга источников информации; если проявлено критическое |



|                       |   |
|-----------------------|---|
|                       | отношение к использованному материалу, самостоятельность суждений и выводов, правильно произведен анализ имеющейся информации и необходимые расчеты, нет существенных недостатков в стиле изложения.  |
| «хорошо»              | ставится при нарушении одного из ранее изложенных требований. Например, в случае ошибок в анализе, расчетах, выводах, но при условии достаточно полной, глубокой и самостоятельной проработки темы, а также соблюдении всех других требований (глубина, широта информации, связи с хозяйственной практикой и т.д.).   |
| «удовлетворительно»   | ставится за работу, текст и цифровые данные которой свидетельствуют о том, что студент ознакомился и проработал основные источники информации, без привлечения которых работа вообще не могла бы быть выполнена, а содержание темы раскрыл в основном правильно.  |
| «неудовлетворительно» | Работа может быть не допущена к защите, если она не отвечает предъявленным требованиям, не раскрывает существо исследуемой проблемы и соответственно оценивается неудовлетворительно. Причиной «не допуска» к защите также может быть небрежность в оформлении работы. В этих случаях курсовая работа возвращается студенту на доработку. После устранения указанных замечаний работа повторно представляется руководителю. Доработка производится на дополнительных листах. Курсовая работа должна быть написана в сроки, устанавливаемые кафедрой. Несвоевременное представление курсовой работы на кафедру приравнивается к неявке на экзамен, поэтому студент, не сдавший без уважительных причин в срок курсовую работу, получает неудовлетворительную оценку, считается имеющим академическую задолженность и не допускается к сдаче экзамена по данной дисциплине. |

## 2.9 Допуск к сдаче экзамена

- 1.Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. Выполнение домашних заданий.
3. Активное участие в работе на занятиях.

#### 4. Защита курсовой работы.

### **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**

1. Возникновение и развитие банков
2. Сущность, функции и роль банков в экономике
3. Банковская система: понятие, признаки, основные элементы
4. Кредитная система страны
5. Общая характеристика Центральных банков
6. Основные задачи, функции и операции Центрального банка Российской Федерации
7. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками
8. Надзор и регулирование банковской деятельности в Российской Федерации
9. Денежно-кредитное регулирование: понятие, цели, инструменты
10. Порядок создания и ликвидации коммерческих банков в Российской Федерации
11. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков в Российской Федерации
12. Типы коммерческих банков и выполняемые ими функции
13. Функции и операции инвестиционных банков
14. Функции и операции ипотечных банков
15. Роль, функции и операции Сберегательного банка Российской Федерации
16. Пассивные операции коммерческих банков и их краткая характеристика
17. Сберегательное дело в Российской Федерации. Виды вкладов для населения и их характеристика
18. Активные операции коммерческих банков и их краткая характеристика
19. Активно-пассивные операции и услуги коммерческих банков
20. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
21. Понятия «денежный оборот» и «денежное обращение» и их взаимосвязь
22. Порядок и формы эмиссии наличных денег
23. Основы организации обращения наличных денег
24. Общие основы организации безналичного денежного оборота
25. Принципы организации безналичных расчетов и способы платежей
26. Порядок открытия счетов в коммерческом банке, их виды и особенности функционирования
27. Порядок проведения расчетов платежными поручениями
28. Инкассовая форма расчетов и порядок ее проведения
29. Аккредитивная форма расчетов и порядок ее проведения
30. Чековая форма расчетов и порядок ее проведения
31. Порядок проведения расчетов векселями
32. Расчеты плановыми платежами и путем зачета взаимных требований
33. Межбанковские корреспондентские отношения
34. Валютные операции коммерческих банков

35. Факторинговые операции коммерческого банка
36. Форфейтинговые операции коммерческого банка
37. Лизинговые операции коммерческого банка
38. Трастовые операции коммерческого банка
39. Финансовые инструменты хеджирования банковских рисков: опционы, фьючерсы, свопы
40. Пластиковые карточки и особенности их применения в российской и зарубежной практике
41. Баланс коммерческого банка и принципы его построения
42. Значение и виды банковской отчетности
43. Текущая и годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка
44. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
45. Оценка уровня доходов, расходов и прибыли коммерческого банка
46. Процентная маржа и ее анализ
47. Процентные ставки и методы начисления процентов
48. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
49. Общие основы организации кредитного процесса в коммерческом банке
50. Виды банковского кредита и их краткая характеристика
51. Принципы банковского кредитования и их содержание
52. Объекты банковского кредитования и их классификация
53. Методы банковского кредитования и их содержание
54. Оценка кредитоспособности ссудозаемщиков и условия кредитования в зависимости от класса кредитоспособности
55. Кредитный договор как основа кредитных взаимоотношений банка с заемщиками
56. Порядок выдачи и погашения кредитов. Виды ссудных счетов
57. Формы обеспечения возвратности кредитов. Контроль за целевым использованием и своевременным возвратом выданных ссуд
58. Особенности долгосрочного кредитования хозяйствующих субъектов
59. Особенности кредитования физических лиц
60. Основы организации кредитования внешнеэкономической деятельности коммерческого банка

## 3.2 Тестовые задания

### **V1: Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.**

I:

S: Национальная банковская система - это совокупность:

- : Международных кредитных институтов.
- +: Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.
- : Эмиссионных банков и лизинговых компаний.
- : Форм и методов организации денежного обращения в стране.

I:

S: Элементом банковской системы не является:

- : Центральный эмиссионный банк.
- : Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.
- : Коммерческий банк.
- +: Казначейство.

I:

S: В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система.

- : Рыночная.
- +: Распределительная.
- : Переходная.
- : Переменная.

I:

S: Для распределительной централизованной банковской системы характерна ... на формирование банков.

- : Олигополия государства.
- : Свобода юридических лиц.
- +: Монополия государства.
- : Свобода физических лиц.

I:

S: Современная банковская система России - это система ... типа.

- +: Рыночного.
- : Переходного.
- : Распределительного.
- : Централизованного.

I:

S: Рыночная банковская система отличается от распределительной:

- : Наличием ограничений форм собственности на банки.
- : Единообразием форм собственности на банки.
- : Возможностью функционирования только государственных банков.
- +: Многообразием форм собственности на банки.

I:

S: К особенностям банковской системы относится ее ..., обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны.

- : Значимость.
- +: Уникальность.
- : Дифференцированность.
- : Простота.

I:

S: По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- : Форме организации.
- : Характеру операций.
- : Числу филиалов.
- +: Функциональному назначению.

I:

S: Банковская система активно развивается в условиях ... экономики.

- : Депрессивного состояния.
- : Кризиса.
- +: Подъема.
- : Гиперинфляционной.

I:

S: В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

+ : Одноуровневая.

- : Двухуровневая.

- : Трехуровневая.

- : Многоуровневая.

I:

S: По ... банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

- : Функциональному назначению.

- : Сфере обслуживания.

- : Форме организации.

- : Размерам капитала.

I:

S: Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система ... типа.

+ : Закрытого.

- : Открытого.

- : Смешанного.

- : Полуоткрытого.

I:

S: Возможность проведения Центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

- : Разбалансированная.

- : Нерегулируемая.

+ : Управляемая.

- : Зависимая.

I:

S: По ... банки делятся на универсальные и специализированные.

- : Сфере обслуживания.

+ : Характеру операций.

- : Масштабам деятельности.

- : Функциональному назначению.

I:

S: ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

- : Специализированные.

- : Инновационные.

+ : Универсальные.

- : Депозитные.

I:

S: Операции по указанию органов исполнительной власти и финансирование государственных программ осуществляют ... банки.

+ : Уполномоченные.

- : Торговые.
- : Консорциальные.
- : Трастовые.

I:

S: ... инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.

- : Денежная.
- : Экономическая.
- : Рыночная.
- + : Банковская.

I:

S: По ... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

- + : Форме собственности.
- : Территориальному признаку.
- : Характеру операций.
- : Масштабам деятельности.

I:

S: Юридический статус банка определяется:

- + : Банковским законодательством.
- : Центральным банком.
- : Президентом страны.
- : Парламентом государства.

I:

S: В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

- : Бюджетная.
- : Финансовая.
- : Посредническая.
- + : Кредитная.

I:

S: ... банка тесно соприкасаются с его структурой.

- : Границы деятельности.
- : Сущность.
- : Роль.
- + : Функции.

I:

S: Коммерческий банк - это:

- : Структурное подразделение Министерства финансов.
- : Хранилище золотовалютных резервов.
- + : Посредник в расчетах и кредитовании.
- : Финансовый агент правительства.

I:

S: При оценке ... банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.

- : Сущности.
- : Принципов деятельности.
- : Функций.
- +: Роли.

I:

S: Банковская система включает совокупность... элементов.

- : Разрозненных.
- : Полностью идентичных.
- +: Взаимосвязанных.
- : Случайных.

I:

S: ... банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.

- : Граница деятельности.
- +: Функция.
- : Организационная структура.
- : Принципы деятельности.

I:

S: Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

- : Консультанта по вкладам.
- : Инвестора в векселя.
- +: Аккумуляции свободных средств.
- : Посредничества в расчетах.

I:

S: Благодаря функции ... банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций.

- : Аккумуляции свободных средств.
- : Формирования собственного капитала.
- : Кредитования юридических лиц.
- +: Посредничества в платежах

I:

S: Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

- +: Концентрацию свободных капиталов и ресурсов.
- : Инкассацию наличных денег.
- : Организацию системы рефинансирования.
- : Выпуск коммерческих векселей.

I:

S: Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

- : Ресурсов.
- : Депозитов.
- +: Активных операций.
- : Резервов.

I:

S: Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях двухуровневой банковской системы осуществляется преимущественно ... методами.

- : Принудительными.
- : Административными.
- +: Косвенными экономическими.
- : Оперативными.

I:

S: Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

L1: Правовая форма организации

L2: Форма собственности

L3: Функциональное назначение

L4: Характер выполняемых операций

L5: Сфера обслуживания

R1: Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью

R2: Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

R3: Эмиссионный, депозитный и коммерческий

R4: Универсальный и специализированный

R5: Региональный, межрегиональный, национальный и международный

I:

S: Структура банковской системы определяется:

- : Председателем центрального банка.
- : Президентом страны.
- : Количеством кредитных институтов.
- +: Конкретными общественно-экономическими условиями.

I:

S: Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов - это:

- +: Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.
- : Коммерческие банки, казначейство, кредитная кооперация, пенсионные фонды, ломбарды.
- : Центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита.
- : Специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании.

I:

S: В двухуровневой банковской системе первый уровень представлен:

- : Клиринговыми банками.
- : Инвестиционными банками.
- : Ссудо-сберегательными учреждениями.
- +: Центральным (эмиссионным) банком и его структурными подразделениями.



I:

S: Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

- + Лицензии Банка России.
- Временно свободных средств.
- Лицензии Министерства финансов РФ.
- Разрешения Государственной Думы РФ.

I:

S: Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- + Предприятий, организаций и населения.
- Только населения и центрального банка.
- Только предприятий и организаций.
- Только предприятий, организаций и центрального банка.

I:

S: Независимо от формы собственности при создании коммерческих банков, они являются ... субъектами.

- Зависимыми от правительства.
- + Самостоятельными.
- Подотчетными Президенту.
- Зависимыми от Правления центрального банка.

I:

S: Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:

- Сущности.
- Роли в экономике.
- Организационно-экономической структуры.
- + Функций.

I:

S: По функциональному назначению банки подразделяются на:

- + Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- Универсальные и специализированные.
- Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

I:

S: Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:

- Устного соглашения.
- Рекомендаций Банка России.
- + Договоров.
- Телефонных переговоров.

I:

S: По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

- Бесфилиальные и многофилиальные.
- + Универсальные и специализированные.
- Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

I:

S: ... операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

-: Тростовые.

-: Инвестиционные.

-: Ссудные.

+: Депозитные.

I:

S: По сфере обслуживания банки подразделяются на:

-: Универсальные и специализированные.

-: Бесфилиальные и многофилиальные.

-: Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

+: Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

I:

S: Коммерческий банк выполняет функцию:

-: Эмиссионного центра государства.

-: Банка банков.

+: Аккумуляции временно свободных средств.

-: Банка Правительства.

I:

S: Фондовые операции коммерческого банка - это операции по:

-: Регулированию движения собственного капитала.

-: Приобретению собственного движимого имущества.

-: Привлечению свободных средств населения.

+: Купле-продаже ценных бумаг.

I:

S: По форме собственности банки подразделяются на:

-: Универсальные и специализированные.

-: Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

+: Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

-: Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

I:

S: Клиент имеет право открывать в банке ... счетов по основной деятельности.

-: Ограниченное количество.

+: Необходимое ему количество.

-: Не более пяти.

-: Не менее двух.

I:

S: ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

-: Активные.

+: Пассивные.

-: Комиссионно-посреднические.

-: Тростовые.

I:

S: Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

-: Дополнительные офисы.

-: Обменные пункты.

+ : Филиалы и представительства.

-: Расчетно-кассовые центры.

I:

S: В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.

-: Дружеские.

+ : Корреспондентские.

-: Кредитные.

-: Комиссионные.

I:

S: По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:

-: Универсальные и специализированные.

-: Бесфилиальные и многофилиальные.

-: Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

+ : Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

I:

S: Коммерческий банк выполняет функцию:

-: Кассира Правительства.

+ : Посредничества в кредите.

-: Органа банковского надзора.

-: Кредитора последней инстанции.

I:

S: В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

-: Осуществлять выпуск в обращение банкнот.

-: Конкурировать с Центральным банком РФ.

-: Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

+ : Производить выдачу поручительств за третьих лиц.

I:

S: В состав активов коммерческого банка включаются:

+ : Выданные банком кредиты.

-: Средства резервного фонда.

-: Фонды материального стимулирования.

-: Депозиты.

I:

S: Коммерческие банки осуществляют операции по:

-: Монопольному выпуску банкнот.  
+: Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

-: Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

-: Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

I:

S: Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

-: Кредитной деятельностью.

-: Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

+: Торговой деятельностью.

-: Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

I:

S: Коммерческий банк выполняет операции по:

-: Управлению золотовалютными резервами страны.

-: Выпуску государственных ценных бумаг.

-: Кассовому обслуживанию Центрального банка.

+: Инвестированию средств в акции предприятий.

I:

S: Функцией коммерческого банка является:

-: Эмиссия банкнот.

-: Кредитование Центрального банка.

+: Посредничество в расчетах и платежах.

-: Надзор за деятельностью кредитных организаций.

I:

S: В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

-: Проводить денежно-кредитную политику.

-: Конкурировать с Центральным банком РФ.

-: Поддерживать стабильность банковской системы.

+: Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

I:

S: К пассивным операциям коммерческого банка относится:

+: Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.

-: Выдача кредитов.

-: Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

-: Покупка ценных бумаг.

I:

S: Кредитной организации российским законодательством запрещено заниматься:

-: Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

-: Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.

+: Страховой деятельностью.

-: Консультированием по вопросам банковской деятельности.

I:

S: Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

- : Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
- : Передачей средств без определения срока их возврата.
- : Выдачей банковских гарантий.
- +: Предоставлением заемщику средств на началах возвратности.

I:

S: В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом:

- +: Приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
- : Заниматься производственной деятельностью.
- : Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
- : Выступать кредитором последней инстанции.

I:

S: В состав пассивов коммерческого банка входят:

- : Картотеки неоплаченных документов.
- : Инвестиции в ценные бумаги.
- +: Займы, полученные от других коммерческих банков.
- : Средства в оборотной кассе.

I:

S: Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

- : Учетом векселей.
- : Кредитованием физических лиц.
- : Организацией расчетов между клиентами.
- +: Производственной деятельностью.

I:

S: ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.

- +: Ссудные.
- : Расчетные.
- : Кассовые.
- : Трастовые.

I:

S: Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

- : Приемом и выдачей наличных денежных средств.
- : Инвестированием средств в ценные бумаги.
- : Выдачей банковских гарантий.
- +: Зачислением и списанием средств со счетов клиентов.

I:

S: Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

- : Ежеквартально.

- + : Ежемесячно.
- : Ежегодно.
- : Еженедельно.

I:

S: При проведении расчетов между клиентами коммерческие банки применяют ... формы акцепта.

- + : Положительные и предварительные.
- : Отрицательные и предварительные.
- : Положительные, отрицательные и предварительные.
- : Положительные и отрицательные.

I:

S: Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

- : Привлеченных депозитов.
- : Имеющихся ресурсов.
- : Средств на резервном счете.
- + : Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

#### **V1: Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.**

I:

S: ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- : Активные.
- + : Пассивные.
- : Комиссионно-посреднические.
- : Трастовые.

I:

S: Коммерческие банки осуществляют операции по:

- : Монопольному выпуску банкнот.
- + : Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
- : Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
- : Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

I:

S: К пассивным операциям коммерческого банка относится:

- + : Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- : Выдача кредитов.
- : Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- : Покупка ценных бумаг.

I:

S: В состав пассивов коммерческого банка входят:

- : Картотеки неоплаченных документов.
- : Инвестиции в ценные бумаги.
- + : Займы, полученные от других коммерческих банков.
- : Средства в оборотной кассе.

I:

S: ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

- : Эмиссионный доход.
- : Добавочный капитал.
- : Фонд накопления.
- +: Резервный фонд.

I:

S: Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:

- +: Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- : Вклады населения.
- : Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- : Эмиссионный доход.

I:

S: Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

- : Покупке ценных бумаг.
- : Проведению лизинговых операций.
- +: Формированию собственного капитала.
- : Аккумуляции средств населения.

I:

S: ... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.

- +: Депозитный сертификат.
- : Государственная облигация.
- : Акция.
- : Банковская гарантия.

I:

S: Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- : Выплаты зарплаты сотрудникам.
- : Покупки оборудования.
- : Благотворительной деятельности.
- +: Покрытия убытков по итогам отчетного года.

I:

S: ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

- : Формы кредита.
- : Доходные активы.
- : Добавочный капитал.
- +: Собственный капитал.

I:

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

- : 60 и 40%.
- : 40 и 60%.
- : 70 и 30%.
- +: 50 и 50%.

I:

S: Депозит — это:

- : Денежные средства физических лиц.
- : Денежные средства юридических лиц.
- : Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- +: Вклады юридических и физических лиц.

I:

S: Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

- : До 30%.
- +: До 80%.
- : До 20%.
- : До 50%.

I:

S: Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- +: Имеют специальную лицензию Банка России.
- : Проработали на рынке не менее трех лет.
- : Имеют разрешение от Правительства РФ.
- : Имеют более пяти филиалов.

I:

S: Сберегательный сертификат не может быть:

- : На предъявителя.
- : Срочным.
- +: Бессрочным.
- : Именным.

### **V1: Активные операции коммерческого банка.**

I:

S: В состав активов коммерческого банка включаются:

- +: Выданные банком кредиты.
- : Средства резервного фонда.
- : Фонды материального стимулирования.
- : Депозиты.

I:

S: Коммерческий банк выполняет операции по:

- : Управлению золотовалютными резервами страны.
- : Выпуску государственных ценных бумаг.
- : Кассовому обслуживанию Центрального банка.
- +: Инвестированию средств в акции предприятий.

I:

S: В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом:



+ : Приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.

- : Заниматься производственной деятельностью.

- : Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

- : Выступать кредитором последней инстанции.

I :

S : .... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.

+ : Ссудные.

- : Расчетные.

- : Кассовые.

- : Трастовые.

I :

S : Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- : Депозитные операции.

+ : Операции по кредитованию клиентов.

- : Уставный и резервный фонды.

- : Забалансовые обязательства.

I :

S : Ликвидность банковских активов означает:

- : Способность банка отдать свои активы.

- : Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

- : Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

+ : Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

I :

S : Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

- : Покупке ценных бумаг.

- : Выдаче поручительств.

+ : Приему и выдаче наличных денег.

- : Учету векселей.

I :

S : ... операции - это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- : Гарантийные.

- : Консультационные.

- : Расчетные.

+ : Инвестиционные.

I :

S : ... - это возможность образования на банковском счете клиента отрицательного дебетового сальдо.

- : Ипотека.

- : Клиринг.

+ : Овердрафт.

-: Залог.

I:

S: ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

-: Факторинг.

-: Лизинг.

-: Клиринг.

+ : Форфейтинг.

I:

S: Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:

+ : Консорциальным.

-: Банковским.

-: Потребительским.

-: Ипотечным.

I:

S: ... портфель - это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.

+ : Торговый.

-: Кредитный.

-: Валютный.

-: Инновационный.

I:

S: ... портфеля активов - это один из методов управления кредитным риском.

-: Дестабилизация.

-: Уменьшение.

-: Увеличение.

+ : Диверсификация.

I:

S: По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.

-: Срокам.

-: Сфере применения.

+ : Целевому назначению.

-: Обеспечению.

I:

S: В зависимости от ... выделяют банковские кредиты трех видов: по остатку, обороту и кредитной линии.

+ : Методов кредитования.

-: Видов обеспечения.

-: Сроков пользования.

-: Уровня платности.

**V1: Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.**

I:

S: ... коммерческого банка - это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

-: Капитал.

-: Активы.

+: Доходы.

-: Пассивы.

I:

S: Доходы банка по форме получения делятся на:

-: Операционные и неоперационные.

-: Стабильные и нестабильные.

-: Одноэлементные и комплексные.

+: Процентные и непроцентные.

I:

S: Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:

-: Участия в деятельности других организаций.

-: Сдачи в аренду помещений.

+: Оказания услуг клиентам.

-: Деятельности на финансовых рынках.

I:

S: Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:

-: Одноэлементные и комплексные.

-: Процентные и непроцентные.

-: Операционные и неоперационные.

+: Стабильные и нестабильные.

I:

S: Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.

+: Основной.

-: Побочной.

-: Основной и побочной.

-: Прочей.

I:

S: Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

-: Процентные и непроцентные.

-: Одноэлементные и комплексные.

-: Стабильные и нестабильные.

+: Операционные и неоперационные.

I:

S: Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

-: Участия в деятельности других организаций.

-: Оказания услуг клиентам.

-: Операций прошлых отчётных периодов.

+: Деятельности на финансовых рынках.

I:

S: Доходы банка по единству состава делятся на:

-: Стабильные и нестабильные.

- : Операционные и неоперационные.
- : Процентные и непроцентные.
- +: Одноэлементные и комплексные.

I:

S: Стабильным считается доход от:

- : Операций с ценными бумагами.
- : Операций с иностранной валютой.
- +: Предоставления кредитов.
- : Участия в деятельности других организаций.

I:

S: Расходы банка по форме возникновения делятся на:

- : Операционные и функциональные.
- : Текущие и единовременные.
- : Прямые и косвенные.
- +: Процентные и непроцентные.

I:

S: Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:

- : Ведение расчётных счетов организаций.
- : Обслуживание депозитов организаций.
- : Обслуживание вкладов населения до востребования.
- +: Обслуживание срочных вкладов населения.

I:

S: Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:

- : Текущие и единовременные.
- : Операционные и функциональные.
- : Процентные и непроцентные.
- +: Прямые и косвенные.

I:

S: Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:

- : Обеспечению функционирования банка.
- +: Привлеченным ресурсам.
- : Операциям с иностранной валютой.
- : Расчетно-кассовым операциям.

I:

S: Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:

- : Процентные и непроцентные.
- : Прямые и косвенные.
- : Текущие и единовременные.
- +: Операционные и функциональные.

I:

S: Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

- : Прямые и косвенные.
- : Процентные и непроцентные
- : Операционные и функциональные.
- +: Текущие и единовременные.

## **V1: Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование рисками.**

I:

S: Банк России выполняет функцию контроля и надзора за платежами в сфере:

- : Расчётов наличным порядком между физическими лицами.
- : Только межбанковских расчётов.
- : Только общехозяйственных расчётов.
- + : Межбанковских и общехозяйственных расчётов.

I:

S: РКЦ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- : Организаций.
- : Населения.
- + : Коммерческих банков.
- : Местных органов власти.

I:

S: Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

- + : Банком-корреспондентом.
- : Уполномоченным банком.
- : Небанковской клиринговой организацией.
- : Банком-респондентом.

I:

S: Согласно российскому банковскому законодательству, коммерческий банк должен ... сообщать в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории России и за рубежом.

- : Ежеквартально.
- + : Ежемесячно.
- : Ежедневно.
- : Ежегодно.

I:

S: Период, в течение которого коммерческие банки проводят взаиморасчёты, именуется:

- + : Клиринговым сеансом.
- : Клиринговой сессией.
- : Клиринговым лагом.
- : Клиринговым собранием.

I:

S: Договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций — это ... отношения.

- : Посреднические.
- + : Корреспондентские.
- : Депозитарные.
- : Трастовые.

I:

S: Безналичные расчёты между банками путем зачёта взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц, являющихся клиентами разных банков, называются:

- : Бартером.
- : Факторингом.
- +: Клирингом.
- : Трастом.

I:

S: РКЦ выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов:

- : На платной основе по тарифам, установленным Банком России.
- : На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон.
- +: Бесплатно.
- : На платной основе по тарифам, установленным РКЦ.

I:

S: Договор корреспондентского счёта заключается между коммерческим банком и Банком России:

- : На один год.
- +: На согласованный сторонами срок.
- : На три года.
- : На пять лет.

I:

S: Межбанковский клиринг между банками какого-либо региона, банками определённой банковской группы или филиалами одного банка именуется:

- : Общегосударственным.
- : Простым.
- +: Локальным.
- : Сложным.

I:

S: Кассовые операции коммерческого банка — это операции по:

- : Покупке ценных бумаг.
- : Выдаче поручительств.
- +: Приему и выдаче наличных денег.
- : Учёту векселей.

I:

S: Юридические лица — клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:

- +: Денежных чеков.
- : Платёжных требований.
- : Векселей.
- : Платёжных поручений.

I:

S: Ликвидность банковских активов означает:

- : Способность банка отдать свои активы.
- : Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

- : Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.
- +: Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

I:

S: Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

- : Консультанта по вкладам.
- : Инвестора в векселя.
- +: Аккумуляции свободных средств.
- : Посредничества в расчетах.

I:

S: В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.

- : Дружеские.
- +: Корреспондентские.
- : Кредитные.
- : Комиссионные.

**V1: Организация кредитования банками юридических и физических лиц.**

I:

S: Ссудный процент - это ... ссуженной во временное пользование стоимости.

- : Дисконт.
- +: Цена.
- : Акцепт.
- : Паритет.

I:

S: Необходимой базой для существования ссудного процента являются ... отношения.

- : Финансовые.
- +: Кредитные.
- : Денежные.
- : Страховые.

I:

S: Движение ссудного процента происходит от:

- : Кредитора к заемщику.
- : Заемщика к гаранту.
- : Гаранта к поручителю.
- +: Заемщика к кредитору.

I:

S: Порядок начисления и взимания процентов определяется:

- +: По договоренности сторон кредитной сделки.
- : Стихийно.
- : В централизованном порядке.
- : По окончании кредитной сделки.

I:

S: Наиболее развитой формой ссудного процента является ... процент.

+ : Банковский.

- : Лизинговый.

- : Коммерческий (товарный).

- : Факторский.

I:

S: Уплата ссудного процента является одной из отличительных особенностей:

- : Страхования.

- : Денег.

+ : Кредита.

- : Финансов.

I:

S: Реализация функции сохранения ссуженной стоимости предполагает, что при инфляции размер ссудного процента:

- : Понижается.

- : Остается неизменным.

+ : Повышается.

- : Не должен превышать ставку рефинансирования центрального банка.

I:

S: При выполнении ссудным процентом распределительной функции распределяется ... стоимость.

- : Ссуженная.

+ : Вновь созданная.

- : Авансированная.

- : Потребительная.

I:

S: По ... выделяют проценты: депозитный, вексельный, учетный, по ссудам и по межбанковским кредитам.

- : Срокам кредитования.

- : Видам кредитных учреждений.

- : Формам кредита.

+ : Видам операций кредитных учреждений.

I:

S: В себестоимость продукции включаются платежи по ... ссудам.

- : Долгосрочным.

+ : Краткосрочным.

- : Просроченным.

- : Пролонгированным.

I:

S: По ... выделяют учетный процент центрального банка, банковский процент и процент по операциям ломбардов.

+ : Видам кредитных учреждений.

- : Видам операций кредитных учреждений.

- : Формам кредита.



-: Видам инвестиций с привлечением кредита.

I:

S: При уплате ссудного процента по окончании кредитной сделки заемщик передает кредитору:

+: Часть вновь созданной стоимости.

-: Всю ссуженную стоимость.

-: Часть ссуженной стоимости.

-: Всю вновь созданную стоимость.

I:

S: По ... различают проценты по кредитам в оборотные средства, основные фонды и ценные бумаги.

-: Формам кредита.

-: Видам операций кредитных учреждений.

-: Видам кредитных учреждений.

+: Видам инвестиций с привлечением кредита.

I:

S: Реальная процентная ставка - это:

+: Номинальная ставка за вычетом темпа инфляции.

-: Уровень ставки LIBOR.

-: Ставка рефинансирования центрального банка.

-: Сумма номинальной ставки и темпа инфляции.

I:

S: При уплате ссудного процента право собственности на него:

-: Временно уступается заемщиком кредитору.

+: Переходит от заемщика к кредитору.

-: Переходит от кредитора к заемщику.

-: Не возникает и не передается.

I:

S: Норма процента определяется отношением:

-: Себестоимости продукции к величине кредита.

+: Дохода к величине предоставленного кредита.

-: Суммы кредита к величине полученного дохода.

-: Суммы кредита к себестоимости продукции.

I:

S: Верхней границей ссудного процента является:

-: Ставка рефинансирования центрального банка.

-: Уровень ставки LIBOR.

+: Рентабельность заемщика.

-: Доход заемщика.

I:

S: Расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся на:

-: Себестоимость.

-: Доход.

+: Прибыль.

-: Рентабельность.

I:

S: Если темп обесценения денег превышает величину номинальной ставки, то реальная процентная ставка превращается в:

-: Ставку рефинансирования центрального банка.

+: Отрицательную (негативную).

-: Нулевую.

-: Ставку депозитов до востребования.

I:

S: LIBOR - это процентная ставка:

-: Мирового рынка ссудных капиталов.

+: Рынка евровалют.

-: Рынка ссудных капиталов России.

-: Рынка ссудных капиталов США.

I:

S: Низшей границей ссудного процента является:

-: Рентабельность заемщика.

-: Ставка рефинансирования центрального банка.

+: Нулевая величина.

-: Уровень ставки LIBOR.

I:

S: В условиях перехода к рыночной экономике особое влияние на размер ссудного процента оказывает:

-: Уровень развития банковской системы.

-: Уровень развития товарного (коммерческого) кредитования.

-: Неплатежеспособность заемщиков.

+: Степень инфляционного обесценения денег.

I:

S: Доход в виде ссудного процента получает:

-: Заемщик.

-: Гарант.

-: Поручитель.

+: Кредитор.

I:

S: Процентная ... - это разница между процентными ставками по размещаемым и привлекаемым ресурсам.

+: Маржа

I:

S: В современной практике кредитования в России применяются в основном ... процентные ставки.

+: Фиксированные.

-: Плавающие.

-: Колеблющиеся.

-: Изменяющиеся.

I:

S: Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- : Депозитные операции.
- +: Операции по кредитованию клиентов.
- : Уставный и резервный фонды.
- : Забалансовые обязательства.

I:

S: По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.

- : Срокам.
- : Сфере применения.
- +: Целевому назначению.
- : Обеспечению.

I:

S: В зависимости от ... выделяют банковские кредиты трех видов: по остатку, обороту и кредитной линии.

- +: Методов кредитования.
- : Видов обеспечения.
- : Сроков пользования.
- : Уровня платности.

I:

S: По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.

- : Активным.
- +: Активным и пассивным.
- : Пассивным.
- : Трастовым.

I:

S: Коммерческий банк выдает потребительские ссуды:

- : Промышленным предприятиям.
- : Строительным организациям.
- : Сельскохозяйственным предприятиям.
- +: Населению.

I:

S: ... - это возможность образования на банковском счете клиента отрицательного дебетового сальдо.

- : Ипотека.
- : Клиринг.
- +: Овердрафт.
- : Залог.

I:

S: ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

- : Факторинг.
- : Лизинг.
- : Клиринг.
- +: Форфейтинг.

I:

S: Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:

- + : Консорциальным.
- : Банковским.
- : Потребительским.
- : Ипотечным.

### **V1: Кредитный риск, его оценка и регулирование.**

I:

S: В целом риск как экономическая категория представляет собой:

- + : Возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности.
- : Вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов.
- : Потери, убытки, получаемые в результате осуществления определенной финансовой и производственной политики.
- : Вероятность получения определенного результата.

I:

S: Дайте определение понятию «риск» в соответствии с Государственным стандартом РФ ГОСТ Р 51897—2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».

- : Мера того, что событие может произойти.
- + : Сочетание вероятности события и его последствий.
- : Вероятность получения определенного результата.
- : Результат события.

I:

S: Какой термин обозначает следующее определение: «скоординированные действия по руководству и управлению банком в отношении риска»?

- : Система менеджмента риска.
- + : Менеджмент риска.
- : Анализ риска.
- : Мониторинг риска

I:

S: К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее банковскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с клиентами; конкуренция банковских учреждений?

- : Внешние факторы косвенного воздействия.
- + : Внешние факторы прямого воздействия.
- : Внутренние факторы.
- : Совокупность внешних и внутренних факторов

I:

S: Факторы риска — это:

- + : Условия, способствующие проявлению причин риска.

- : Источники возникновения риска.
- : Возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.
- : Совокупность сценариев развития событий при различных условиях.

I:

S: Что означает категория спекулятивного риска?

- : Возможность получения только отрицательного результата.
- : Возможность получения нулевого результата.
- : Возможность получения только положительного результата.
- +: Возможность получения, как потерь, так и дополнительной прибыли.

I:

S: В чем заключается основная цель банковского риск-менеджмента?

- : Снижение опасности принятия ошибочного решения.
- +: Уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений.
- : Разработка стратегии деятельности банка.
- : Определение миссии банка.

I:

S: При проведении качественной оценки рисков:

- : Формируется система рисков коммерческого банка.
- : Определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков.
- : Снижается опасность принятия ошибочного решения.
- +: Устанавливаются факторы и причины воздействия рисков.

I:

S: Применение метода экспресс-анализа для проведения оценки кредитного риска основывается на:

- +: Проведении финансового анализа и расчете коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика.
- : Анализе и оценке мнений кредитных работников банка.
- : Расчете коэффициента вариации.
- : Анализе деловой репутации заемщика.

I:

S: Использование какого метода экспертной оценки рисков позволяет уменьшить или исключить явление сдвига риска, а также влияние мнения определенных авторитетных участников на мнения других экспертов?

- : Метод мозговой атаки.
- +: Метод Дельфи.
- : Открытое обсуждение вопросов с последующим закрытым голосованием.
- : Метод Монте-Карло.

I:

S: Сущность метода VaR заключается в определении:

- +: Верхней оценки капитала, который может быть потерян в результате неблагоприятного стечения обстоятельств.
- : Вариантов, сценариев развития событий при различных условиях.

- : Возможности отклонения от запланированных результатов.
- : Сочетания вероятности события и его последствий.

I:

S: Какой из методов формализованной оценки неопределенности применяется в наиболее сложных для прогнозирования проектах?

- +: Метод Монте-Карло.
- : Метод «дерево решений».
- : Метод мозговой атаки.
- : Анализ сценариев развития событий.

I:

S: С помощью какого лимита устанавливается сумма максимальных убытков по данному виду актива или пассива или по портфелю в целом?

- +: Stop out.
- : Stop loss.
- : Take profit.
- : Take out.

I:

S: После какой фазы циклического развития социально-экономической системы наступает кризис «сжатие»?

- : Депрессия
- : Зарождение.
- : Оживление «экспансия».
- +: Подъем «вершина экспансии».

I:

S: Страхование валютных рисков путём создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте называется:

- +: Хеджированием.
- : Лимитированием.
- : Авансированием.
- : Инкассированием.

### **V1: Расчетные операции коммерческих банков.**

I:

S: Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:

- +: Коммерческие банки.
- : Расчетно-кассовые центры.
- : Региональные депозитарии.
- : Уличные банкоматы.

I:

S: Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя:

- : Лимита оборотной кассы.
- +: Банковских счетов.
- : Лицензии на право совершения безналичных расчетов.
- : Генеральной лицензии Центрального банка РФ.

I:

S: Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

+: Корреспондентские.

-: Расчетные.

-: Текущие.

-: Бюджетные.

I:

S: Процессы обмена, распределения и перераспределения в экономике опосредствуются преимущественно ... оборотом.

+: Безналичным.

-: Наличным.

-: Сезонным.

-: Валютным.

I:

S: Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на:

-: Регистрационную палату.

-: Коммерческие банки.

-: Клиринговые центры.

+: Центральный банк РФ.

I:

S: Корреспондентские счета банков открываются:

-: По указанию Центрального банка РФ.

-: По указанию муниципалитетов.

+: На основе межбанковских соглашений.

-: По указанию Министерства финансов РФ.

I:

S: Безналичные расчеты проводятся:

+: На основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

-: На основании расписок плательщика и получателя средств.

-: В порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств.

-: В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

I:

S: Безналичный оборот охватывает ... платежи.

-: Только товарные.

+: Товарные и нетоварные.

-: Только нетоварные.

-: Только финансовые.

I:

S: В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения:

- : Чрезвычайно велики.
- : Отсутствуют совсем.
- + : Гораздо меньшие.
- : Гораздо большие.

I:

S: В рыночной модели экономики эмиссию безналичных денег осуществляют:

- : Государственные банки.
- + : Коммерческие банки.
- : Хозяйствующие субъекты.
- : Расчетно-кассовые центры.

I:

S: В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- : Расчеты по аккредитиву.
- : Расчеты платежными требованиями.
- + : Расчеты платежными поручениями.
- : Расчеты чеками.

I:

S: ... .. расчетный документ, который основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

- + : Платежное поручение

I:

S: Платежные поручения действительны в течение ... дней.

- + : Десяти

I:

S: Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:

- : При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.
- + : При наличии средств на счете плательщика.
- : В том случае, если плательщик - коммерческая организация.
- : В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

I:

S: В зависимости от договоренности сторон платежи по сделкам с использованием платежных поручений могут быть:

- : Отзывными и безотзывными.
- : Покрытыми и непокрытыми.
- : Именными и ордерными.
- + : Срочными, досрочными и отсроченными.

I:

S: Срочные платежи с использованием платежных поручений могут осуществляться:



+ : При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.

- : Только при авансовых платежах.

- : Только при отгрузке товара.

- : Только при частичных платежах при крупных сделках.

I :

S : ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее — банк-эмитент) на основании расчетных документов по поручению и за счет клиента осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

+ : Инкассовая.

- : Аккредитивная.

- : Чековая.

- : Вексельная.

I :

S : Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- : Быстрота и простота проведения расчетной операции.

+ : Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.

- : Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

- : Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

I :

S : .... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

+ : Аккредитив

I :

S : Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента, называется:

- : Покрытым.

- : Коммерческим.

- : Некоммерческим.

+ : Непокрытым.

I :

S : При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

+ : После ее отгрузки.

- : До ее отгрузки.

- : При ее получении покупателем.

- : Авансовым платежом.

I :

S : Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

- : Безотзывным.
- : Классическим.
- + : Отзывным.
- : Ордерным.

I:

S: .... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- + : Аккредитивная.
- : Инкассовая.
- : Вексельная.
- : Чековая.

I:

S: Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- : Отзывным.
- : Ордерным.
- : Классическим.
- + : Безотзывным.

I:

S: Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- + : Не допускается.
- : Допускается.
- : Допускается при разрешении банка-эмитента.
- : Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

I:

S: Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- : Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- + : Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.
- : Оплачиваются только наличными деньгами.
- : Используются только в сделках между физическими лицами.

I:

S: Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- : Центральным банком РФ.
- : Министерством финансов РФ.
- : Территориальным управлением Банка России.
- + : Договором между плательщиком и поставщиком.

I:

S: Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

- : Простота оформления сделки.
- : Быстрый товарооборот.

+ : Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.

- : Невысокие накладные расходы.

I :

S : Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется:

- : Непокрытым.

- : Коммерческим.

+ : Покрытым.

- : Некоммерческим.

I :

S : Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если:

- : Поставщик требует оплаты безналичным порядком.

- : У поставщика открыт счет в другом банке.

- : Аккредитив является безотзывным.

+ : Обнаружены нарушения условий договора.

I :

S : Чеки могут использоваться:

- : Только физическими лицами.

- : Только юридическими лицами.

+ : Физическими и юридическими лицами.

- : Только коммерческими банками.

I :

S : Форму бланков чековых книжек устанавливает:

+ : Центральный банк РФ.

- : Министерство финансов РФ.

- : Правительство РФ.

- : Государственная Дума РФ.

I :

S : Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней.

+ : Десяти

I :

S : Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

- : Стран СНГ.

- : России и Беларуси.

- : Бывших республик СССР.

+ : Только России.

I :

S : Расчеты чеками между физическими лицами:

- : Допускаются.

+ : Не допускаются.

- : Допускаются при разрешении Банка России.

- : Допускаются, если чеки именные.

I:

S: ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.

-: Срочная.

+: Дебетовая.

-: Кредитно-дебетная.

-: Кредитная.

I:

S: Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:

-: Бюджетные организации.

-: Коммерческие организации.

+: Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной.

-: Муниципальные органы власти.

I:

S: Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

+: Допускается.

-: Не допускается.

-: Допускается только при разрешении Банка России.

-: Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

I:

S: Банки оплачивают чеки клиента с его:

+: Отдельного счета, на котором депонируются средства.

-: Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.

-: Транзитного счета.

-: Валютного счета.

I:

S: Клиент банка может выписывать чеки:

-: На любую сумму.

-: Только на сумму своей задолженности поставщикам.

+: На сумму, депонированную в банке.

-: На любую сумму, кратную 1000 руб.

I:

S: Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

-: Ордерным.

-: Предъявительским.

-: Ассигнационным.

+: Именным.

I:

S: Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

-: Счетов-фактур.

+: Расчетных документов.

- : Транспортных накладных.
- : Сертификатов соответствия.

I:

S: Чек, платеж по которому совершается лицом, предъявившим его в банк, именуется:

- : Ассигнационным.
- : Именным.
- + : Предъявительским.
- : Ордерным.

I:

S: ... чеки не подлежат передаче третьим лицам.

- : Ассигнационные.
- : Предъявительские.
- : Ордерные.
- + : Именные.

I:

S: В качестве расчетных документов, представляемых к зачету взаимных требований, выступают:

- + : Любые расчетные документы.
- : Только платежные поручения.
- : Только платежные требования-поручения.
- : Только расчетные чеки.

I:

S: Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются:

- : Ордерными.
- : Именными.
- + : Предъявительскими.
- : Ассигнационными.

I:

S: Чек, платеж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу, именуется:

- : Предъявительским.
- + : Ордерным.
- : Именным.
- : Ассигнационным.

I:

S: Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:

- : Эквайрингом.
- : Инкассированием.
- : Эмбоссированием.
- + : Авторизацией.

I:

S: Расчеты между банками на территории России осуществляются:

- : Только через расчетно-кассовые центры Банка России.
- : Только по корреспондентским счетам банков.
- +: Через расчетно-кассовые центры Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.
- : Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

I:

S: Чеки, передаваемые путем оформления передаточной надписи (индоссамент), именуются:

- +: Ордерными.
- : Именными.
- : Предъявительскими.
- : Ассигнационными.

I:

S: Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карт называется:

- : Эмбоссированием.
- : Авторизацией.
- +: Эквайрингом.
- : Домициляцией.

I:

S: Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

- +: Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка.
- : Только через корреспондентский счет банка.
- : Только через расчетно-кассовые центры.
- : Только путем зачета взаимных требований.

I:

S: ... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита.

- : Дебетовая.
- : Срочная.
- : Кредитно-дебетная.
- +: Кредитная.

I:

S: Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

- : Не допускаются.
- +: Допускаются без ограничений.
- : Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании.
- : Допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном расчетно-кассовом центре.

I:

S: К формам безналичных расчетов не относятся:

- : Чеки.

+ : Акции и облигации.

- : Аккредитивы.

- : Платежные поручения.

I:

S: Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчетов.

L1: Платежное поручение.

L2: Аккредитив.

L3: Инкассо.

L4: Зачет взаимных требований.

L5: Чек.

R1: Наиболее распространенная форма безналичных расчетов в России.

R2: Предварительное депонирование плательщиком средств на счете для оплаты продукции.

R3: Осуществление банком действий по получению от плательщика платежа.

R4: Перечисление сальдо встречных требований.

R5: Именные, предъявительские, ордерные.

I:

S: Установите соответствие обозначенных способов передачи чеков их видам.

L1: Предъявительский.

L2: Именной.

L3: Ордерный.

R1: Простая передача из рук в руки.

R2: Невозможность передачи.

R3: Оформление передаточной надписи.

I:

S: Установите соответствие обозначенных платежей по чеку их видам.

L1: Предъявительский.

L2: Именной.

L3: Ордерный.

R1: Платеж в пользу лица, предъявившего чек в банк.

R2: Платеж только в пользу лица, указанного в чеке.

R3: Платеж как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу.

I:

S: Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов их конкретным видам.

L1: Отзывной.

L2: Безотзывной.

R1: Банк-эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без предварительного согласования с поставщиком.

R2: Аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого был открыт.

I:

S: Наличный денежный оборот - это процесс:

- : Эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.
- : Подготовки, эмиссии и выпуска наличных денег в обращение.
- : Перехода наличных денег в безналичные и наоборот.
- +: Непрерывного движения наличных денежных знаков.

I:

S: Предприятия могут получить наличные деньги:

- : Только в Центральном банке РФ.
- : В любом коммерческом банке.
- +: Только в обслуживающем их коммерческом банке.
- : В любом расчетно-кассовом центре.

I:

S: Организация наличного денежного оборота возложена на:

- +: Государство в лице Центрального банка.
- : Финансовые службы предприятий всех форм собственности.
- : Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.
- : Финансовые службы муниципалитетов.

I:

S: Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

- : Полную замену безналичного денежного оборота наличным.
- : Создание единого эмиссионного центра.
- +: Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.
- : Обеспечение эмиссии наличных денег.

I:

S: В случае превышения лимита оборотной кассы расчетно-кассового центра деньги в сумме, превышающей лимит:

- +: Переводятся в резервный фонд.
- : Уничтожаются.
- : Обмениваются на иностранную валюту.
- : Обмениваются на государственные ценные бумаги.

I:

S: Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в:

- : Казначействе.
- : Центральном банке РФ.
- +: Коммерческих банках.
- : Министерстве финансов РФ.

I:

S: Цикл наличного денежного оборота начинается при:

- : Выдаче коммерческими банками денег предприятиям.
- +: Выдаче расчетно-кассовыми центрами денег коммерческим банкам.
- : Выплате предприятиями заработной платы работникам.
- : Оплате населением товаров в торговой сети.

I:



S: В случае превышения лимита оборотной кассы коммерческих банков деньги в сумме, превышающей лимит:

- : Уничтожаются.
- : Обмениваются на иностранную валюту.
- : Обмениваются на государственные ценные бумаги.
- +: Сдаются в расчетно-кассовый центр.

I:

S: Управление наличным денежным обращением осуществляется:

- : В децентрализованном порядке.
- +: В централизованном порядке.
- : Стихийно.
- : Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.

I:

S: Значение наличного денежного оборота проявляется в том, что он обслуживает получение и расходование большей части доходов:

- +: Населения.
- : Коммерческих банков.
- : Хозяйствующих субъектов.
- : Региональных органов власти.

I:

S: Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:

- +: Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.
- : Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.
- : Резервных фондов РКЦ в кассы предприятий.
- : Оборотных касс РКЦ в кассы предприятий.

I:

S: Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливаются:

- +: Обслуживающие их коммерческие банки.
- : Расчетно-кассовые центры.
- : Региональные депозитарии.
- : Финансовые службы муниципалитетов.

I:

S: Наличный денежный оборот в структуре денежного оборота:

- : Всегда соответствует безналичному обороту.
- : Намного превышает безналичный оборот.
- : Всегда является преобладающим.
- +: Обычно намного меньше безналичного оборота.

I:

S: При превышении лимита оборотной кассы предприятия должны сдать излишек наличных денег в:

- : Расчетно-кассовый центр.
- : Региональный депозитарий.
- +: Обслуживающий их коммерческий банк.
- : Министерство финансов РФ.

I:

S: Деньги из оборотных касс расчетно-кассового центра направляются в:

- : Кассы предприятий и организаций.
- +: Операционные кассы коммерческих банков.
- : Региональный депозитарий.
- : Региональное казначейство.

I:

S: Цикл кругооборота наличных денег завершается в том случае, когда:

- : Население оплачивает наличными деньгами товары в торговой сети.
- : Деньги поступают из коммерческих банков в расчетно-кассовые центры.
- : Торговые предприятия сдают выручку в коммерческий банк.
- +: Деньги переводятся расчетно-кассовым центром в резервный фонд.

I:

S: В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:

- : Только банкнот.
- : Только казначейских билетов.
- +: Банкнот и разменной монеты.
- : Казначейских билетов и разменной монеты.

I:

S: Предприятиям производить расчеты наличными деньгами:

- : Запрещено.
- +: Разрешено в пределах, установленных законодательством сумм.
- : Разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличными порядком.
- : Разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банка.

I:

S: Обратная касса и резервные фонды наличных денег формируются:

- +: В расчетно-кассовых центрах.
- : В коммерческих банках.
- : На предприятиях.
- : В региональных депозитариях.

I:

S: Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в расчетно-кассовых центрах.

L1: Резервный фонд.

L2: Обратная касса.

R1: Запас денежных знаков, предназначенный для выпуска их в обращение в случае увеличения потребности хозяйства региона в наличных деньгах.

R2: Поступление наличных денег от коммерческих банков и выдача наличных денег коммерческим банкам.

I:

S: Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в расчетно-кассовых центрах

L1: Резервный фонд

L2: Обратная касса

R1: Деньги, не находящиеся в обращении

R2: Деньги, находящиеся в обращении

**V1: Операции коммерческого банка с ценными бумагами.**

I:

S: Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.

-: Депозитного.

-: Торгового.

-: Залогового.

+: Инвестиционного.

I:

S: ... деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению, опеке, попечительству сертификатов ценных бумаг клиентов и учету перехода прав на них.

-: Кредитная.

-: Депозитная.

+: Депозитарная.

-: Факторинговая.

I:

S: ... портфель - это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.

+: Торговый.

-: Кредитный.

-: Валютный.

-: Инновационный.

I:

S: Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

-: Депозитарных.

-: Ссудных.

+: Дилерских.

-: Пассивных.

I:

S: ... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.

+: Депозитный сертификат.

-: Государственная облигация.

-: Акция.

-: Банковская гарантия.

I:

S: ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

- : Факторинг.
- : Лизинг.
- : Клиринг.
- +: Форфейтинг.

I:

S: ... операции - это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- : Гарантийные.
- : Консультационные.
- : Расчетные.
- +: Инвестиционные.

I:

S: Коммерческий банк выполняет операции по:

- : Управлению золотовалютными резервами страны.
- : Выпуску государственных ценных бумаг.
- : Кассовому обслуживанию Центрального банка.
- +: Инвестированию средств в акции предприятий.

I:

S: Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог ... ценных бумаг.

- : Необращающихся.
- +: Государственных.
- : Корпоративных.
- : Производных.

I:

S: Кредитные институты имеют возможность получать кредиты Центрального банка посредством:

- : Открытия невозобновляемой кредитной линии.
- : Открытия возобновляемой кредитной линии.
- +: Переучета векселей или залога ценных бумаг.
- : Перманентных ссуд.

I:

S: При реализации дисконтной и ломбардной политики Центральный банк осуществляет регулирование:

- : Рентабельности финансовых учреждений.
- : Поточков наличных денег.
- +: Ликвидности кредитных организаций.
- : Безналичных расчетов банковских клиентов.

I:

S: Политика открытого рынка означает покупку или продажу Центральным банком ... ценных бумаг.

- : Низкопроцентных.
- : Высокопроцентных.
- +: С фиксированными ставками.
- : Беспроцентных.

I:

S: Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:

- : Аккредитивом.
- +: Векселем.
- : Инкассо.
- : Устной договоренностью.

I:

S: Банки оплачивают чеки клиента с его:

- +: Отдельного счета, на котором депонируются средства.
- : Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.
- : Транзитного счета.
- : Валютного счета.

I:

S: Клиент банка может выписывать чеки:

- : На любую сумму.
- : Только на сумму своей задолженности поставщикам.
- +: На сумму, депонированную в банке.
- : На любую сумму, кратную 1000 руб.

### **V1: Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.**

I:

S: Коммерческие банки, которым предоставлено право на проведение валютных операций, именуются:

- : Ипотечными.
- : Депозитными.
- : Сберегательными.
- +: Уполномоченными.

I:

S: Валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определённый срок с теми же валютами, называется:

- +: Свопом.
- : Арбитражем.
- : Опционом.
- : Аутрайтом.

I:

S: По сделкам «tomorrow» поставка валюты осуществляется:

- +: На следующий день после заключения сделки.
- : Немедленно.
- : Через неделю после заключения сделки.
- : В любой день в течение месяца после заключения сделки.

I:

S: ... — это соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте.

- : Валютный курс.
- : Валютный демпинг.

+ : Валютная позиция.

- : Валютная оговорка.

I :

S : Соглашение, означающее обязательство на продажу или покупку стандартного количества определённой валюты на определённую дату в будущем по курсу, заранее установленному при заключении сделки, именуется:

- : Арбитражем.

- : Слотом.

- : Стеллажом.

+ : Фьючерсом.

I :

S : Дата валютирования определяет:

- : Дату заключения сделки.

- : Текущий биржевой курс валют.

- : Срок действия защитной валютной оговорки.

+ : Срок поставки валют.

I :

S : ... — это валютная операция, сочетающая покупку (продажу) валюты с последующим совершением контрсделки для получения прибыли за счёт разницы в курсах валют на разных валютных рынках или за счёт курсовых колебаний в течение определённого периода.

- : Своп.

+ : Арбитраж.

- : Спот.

- : Опцион.

I :

S : Валютная позиция считается ... при несовпадении требований и обязательств банка по конкретной валюте.

+ : Открытой.

- : Замкнутой.

- : Недействующей.

- : Закрытой.

I :

S : Валютная сделка, в которой при условии уплаты установленной премии одна из сторон сделки имеет право выбора либо покупки, либо продажи определённого количества конкретной валюты по курсу, установленному при заключении сделки до истечения оговоренного срока, именуется:

- : Варрантой.

- : Арбитражем.

+ : Опционом.

- : Стеллажом.

I :

S : Банковские международные кредиты предоставляются банками:

- : Только экспортёрам.

-: Только правительству страны-заёмщика.

+: Экспортёрам и импортёрам.

-: Только импортёрам.

I:

S: Кредит покупателю предполагает кредитование:

-: Национальных экспортёров.

+: Иностраных экспортёров.

-: Национальных импортёров.

-: Иностраных импортёров.

I:

S: ... — это возмещение банкам за счёт госбюджета разницы между рыночными и льготными процентными ставками по экспортным кредитам.

-: Трассирование.

+: Бонификация.

-: Хеджирование.

-: Демпинг.

I:

S: Установление худших условий получения, использования или погашения международного кредита именуется:

-: Кредитной преференцией.

+: Кредитной дискриминацией.

-: Кредитной бонификацией.

-: Кредитным квотированием.

I:

S: Разновидностями бланкового международного кредита являются:

-: Вексельный кредит и кредит по открытому счёту.

-: Консигнация и франчайзинг.

+: Овердрафт и контокоррент.

-: Факторинг и форфейтинг.

I:

S: По ... международные кредиты делятся на наличные, акцептные, депозитные сертификаты и облигационные займы.

-: Видам.

-: Назначению.

-: Обеспечению.

+: Технике предоставления.

### **V1: Прочие операции коммерческих банков.**

I:

S: ... операции - это операции, связанные с предоставлением коммерческим банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.

-: Инвестиционные.

-: Депозитные.

-: Факторинговые.

+: Лизинговые.

I:

S: При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:

- : Арендатора.
- : Поставщика оборудования.
- + : Арендодателя.
- : Заемщика.

I:

S: Значение ... кредита заключается в том, что он способствует модернизации производства и широкому внедрению последних достижений научно-технического прогресса.

- + : Лизингового.
- : Государственного.
- : Потребительского.
- : Ипотечного.

I:

S: ... кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости.

- + : Лизинговый.
- : Коммерческий.
- : Ипотечный.
- : Хозяйственный.

I:

S: Лизинговый кредит базируется на арендной сделке с правом:

- + : Выкупа имущества лизингополучателем по остаточной стоимости.
- : Продажи имущества лизингополучателем любому третьему лицу.
- : Страхования имущества лизингодателем.
- : Отказа от оплаты имущества лизингодателем.

I:

S: В мировой практике под лизингом понимается:

- : Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем.
- : Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.
- + : Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора.
- : Долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

I:

S: Отличие лизинга от аренды заключается в том, что в лизинговой сделке объект сделки выбирается:

- : Лизингодателем.
- : Посредником, гарантирующим реализацию сделки.
- + : Лизингополучателем.
- : Страховой компанией, страхующей сделку.



I:

S: При ... лизинге осуществляется одноразовая аренда.

-: Возобновляемом.

+: Срочном.

-: Перевозобновляемом.

-: Срочно-перевозобновляемом.

I:

S: По методу кредитования различают лизинг:

+: Срочный и возобновляемый.

-: Прямой и косвенный.

-: Оперативный и финансовый.

-: Стандартный и возвратный.

I:

S: ... лизинг предусматривает, что собственник оборудования продает лизинговой компании оборудование, а затем берёт его в аренду, т.е. продавец оборудования превращается в лизингополучателя.

-: Стандартный.

-: Возобновляемый.

-: Перевозобновляемый.

+: Возвратный.

I:

S: ... лизинг — это разновидность лизинга, в котором лизингодателем выступает сам изготовитель или владелец имущества.

-: Косвенный.

-: Консорциальный.

-: Абстрактный.

+: Прямой.

I:

S: ... лизинг предполагает возможность аренды с последующим выкупом объекта лизинга по остаточной стоимости в наиболее благоприятный момент, когда она будет значительно ниже рыночной стоимости аналогичного объекта.

-: Оперативный.

-: Финансово-оперативный.

+: Финансовый.

-: Факультативный.

I:

S: ... лизинг предусматривает, что изготовитель оборудования продаёт его лизинговой компании, которая сдаёт это оборудование в аренду потребителю.

-: Кооперированный.

+: Стандартный.

-: Возобновляемый.

-: Возвратный.

I:

S: ... лизинг возникает в том случае, когда сдача имущества в аренду ведется через третье лицо.

+ : Косвенный.

- : Прямой.

- : Синдицированный.

- : Эксцедентный.

I:

S: В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:

- : Обеспеченная и необеспеченная.

+ : Производительная и потребительская.

- : Срочная и бессрочная.

- : Скрытая и явная.

I:

S: Основная цель ... банковского обслуживания - инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

+ : Факторингового.

- : Инвестиционного.

- : Кассового.

- : Консалтингового.

I:

S: Факторинг ... - это вид факторинга, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактор-посредника.

- : Без финансирования.

- : Закрытый.

- : С регрессом.

+ : Открытый.

I:

S: Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий.

+ : Гарантийные.

- : Инвестиционные.

- : Лизинговые.

- : Эмиссионные.

I:

S: ... операции - это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур для совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- : Гарантийные.

- : Консультационные.

- : Расчётные.

+ : Инвестиционные.

I:

S: Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт.

-: Депозитарных.

-: Ссудных.

+: Дилерских.

-: Пассивных.

I:

S: Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:

+: Консультационных услуг.

-: Расчетно-кассовых услуг.

-: Трастовых услуг.

-: Услуг по абонированию банковских сейфов.

I:

S: Факторинг ... — это вид торгово-комиссионной операции, при которой плательщик (должник) уведомляется об участии в расчётах фактор-посредника.

-: Без финансирования.

-: Закрытый.

-: С регрессом

+: Открытый.

I:

S: ... деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг клиентов и учёту перехода прав на них.

-: Кредитная.

-: Депозитная.

+: Депозитарная.

-: Факторинговая.

I:

S: Факторинг — это операция по покупке ... заёмщика.

-: Дебиторской задолженности.

+: Кредиторской задолженности.

-: Основных фондов.

-: Нематериальных активов.

I:

S: При факторинге с финансированием клиент банка (поставщик товара) получает от фактора (банка) возмещение стоимости продукции в объёме:

-: Полной стоимости.

-: 20%.

-: 50%.

+: 80%.

I:

S: Факторинг без финансирования предполагает:

-: Инкассирование банком расчётных документов клиента -поставщика продукции.

- : Частичную оплату расчётных документов клиента.
- : Полную оплату расчётных документов клиента.
- +: Инкассирование банком расчётных документов клиента — поставщика продукции и получения в его пользу платежей.

I:

S: ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

- : Факторинг.
- : Лизинг.
- : Клиринг.
- +: Форфейтинг.

I:

S: Доход банка от факторинговой сделки поступает в виде:

- : Ссудного процента.
- +: Факторного процента.
- : Лизингового процента.
- : Наценки к стоимости товара.

I:

S: Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:

- : Устного соглашения.
- : Рекомендаций Банка России.
- +: Договоров.
- : Телефонных переговоров.

I:

S: Факторинговые операции коммерческого банка - это операции по:

- : Регулированию движения собственного капитала.
- : Приобретению собственного движимого имущества.
- : Привлечению свободных средств населения.
- +: Покупке требований к должникам.

### 3.3 Курсовая работа

#### Темы курсовых работ

| № п/п | Тема  |
|-------|---|
| 1.    | История возникновения и развития банковского дела   |
| 2.    | Банки и их роль в современной экономике   |
| 3.    | Сущность и виды банковских продуктов  |
| 4.    | Банковская система России, ее структура, проблемы и перспективы развития                          |
| 5.    | Банковские системы экономически развитых стран мира, особенности их построения и функционирования |
| 6.    | Европейская банковская система современные тенденции и перспективы развития                       |
| 7.    | Проблемы обеспечения устойчивости банковской системы страны                                       |

|     |  |
|-----|--|
| 8.  | Банк России, его статус, функции и роль в экономике страны   |
| 9.  | Операции Банка России и отражение результатов их проведения в бухгалтерском балансе банка  |
| 10. | Политика рефинансирования Банка России, тенденции, проблемы, перспективы   |
| 11. | Валютная политика Банка России, тенденции, проблемы, перспективы   |
| 12. | Операции Банка России на открытом рынке, тенденции, проблемы, перспективы  |
| 13. | Типы коммерческих банков и особенности их функционирования   |
| 14. | Коммерческие банки как основной элемент кредитной системы страны   |
| 15. | Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современные тенденции, проблемы и перспективы  |
| 16. | Кризис банковской системы страны и его влияние на реальный сектор экономики России   |
| 17. | Межбанковский кредит: современные тенденции, проблемы и перспективы развития   |
| 18. | Сберегательное дело в России: общая характеристика и проблемы развития на современном этапе  |
| 19. | Сбербанк России как лидер банковской системы страны  |
| 20. | Сберегательные вклады как основной вид кредитных ресурсов банка  |
| 21. | Формирование современной системы ипотечных банков в Российской Федерации и перспективы ее развития   |
| 22. | Собственный капитал и его значение в деятельности банка  |
| 23. | Пассивные операции коммерческого банка и перспективы их развития   |
| 24. | Активные операции коммерческого банка и перспективы их развития  |
| 25. | Депозитная политика коммерческого банка: проблемы разработки и пути реализации   |
| 26. | Инвестиционная политика коммерческого банка: проблемы разработки и пути реализации   |
| 27. | Кредитная политика коммерческого банка: проблемы разработки и пути реализации  |
| 28. | Валютные операции коммерческих банков: современные тенденции, проблемы и перспективы развития  |
| 29. | Система кредитования юридических лиц в Российской Федерации: современное состояние, проблемы и перспективы развития                          |
| 30. | Кредитные операции коммерческого банка и показатели эффективности их проведения  |
| 31. | Надзор и регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации: современные проблемы и тенденции |
| 32. | Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка и пути их оптимизации   |
| 33. | Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка и пути их обеспечения   |
| 34. | Лизинговые операции коммерческого банка и перспективы их развития  |
| 35. | Факторинговые операции коммерческого банка и перспективы их развития   |
| 36. | Банковские операции с драгоценными металлами и металлическими счедами  |
| 37. | Кассовые операции коммерческих банков: современные тенденции и перспективы развития  |
| 38. | Операции коммерческих банков с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития   |
| 39. | Операции коммерческого банка с векселями: проблемы и перспективы   |



|   |  |     |  |     |  |     |  |     |   |
|---|--|-----|--|-----|--|-----|--|-----|---|
| 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 |  | 100 |  | 100 | X |

Выводы к Таблице 1.

### Задание 3.

На основе данных оборотных ведомостей по счетам бухгалтерского учёта на квартальные даты за последний отчетный год произвести анализ состава, структуры и динамики наличных денежных средств коммерческого банка (заполнить Таблицу 2. и сформулировать выводы на ее основе).

Таблица 2. Состав, структура и динамика наличных денежных средств коммерческого банка за 20\_\_ г.

| Наименование показателя  | по состоянию на конец квартала 20__ г. |           |       |           |       |           |       |           | изменение за анализируемый период |             |
|--|--|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-----------------------------------|-------------|
|  | I                                      |           | II    |           | III   |           | IV    |           | в сумме                           | в % к итогу |
|  | сумма                                  | % к итогу | сумма | % к итогу | сумма | % к итогу | сумма | % к итогу |                                   |             |
| Касса кредитных организаций  |  |           |       |           |       |           |       |           |                                   |             |
| Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте                         |  |           |       |           |       |           |       |           |                                   |             |
| Денежные средства в банкоматах   |  |           |       |           |       |           |       |           |                                   |             |
| Денежные средства в пути   |  |           |       |           |       |           |       |           |                                   |             |
| Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути                 |  |           |       |           |       |           |       |           |                                   |             |
| Всего наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте |  | 100       |       | 100       |       | 100       |       | 100       |                                   | X           |

Выводы к Таблице 2.

### Задание 4.

На основе публикуемых сведений об обязательных нормативах произвести оценку уровней нормативов ликвидности коммерческого банка (заполнить Таблицу 3. и сформулировать выводы на ее основе).

Таблица 3. Оценка уровней нормативов ликвидности коммерческого банка за 20\_\_ - 20\_\_ гг.

| Наименование показателя                      | Нормативное значение | Фактическое значение по состоянию на начало года |         |         |         |
|--|----------------------|--|---------|---------|---------|
|  |                      | 20__ г.  | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)   |                      |  |         |         |         |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)      |                      |  |         |         |         |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) |                      |  |         |         |         |

Выводы к Таблице 3.

## 3.5 Практические задания промежуточной аттестации

### **Задание 1.**

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал из кассы вкладчикам 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн. руб.

Требуется рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

### **Задание 2.**

Банк выдал хозяйствующему субъекту краткосрочный кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18 % годовых.

Требуется определить:

- 1) общую сумму, подлежащую возврату;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

### **Задание 3.**

Требуется рассчитать величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных, и т.п. на покупку дебиторской задолженности, составили 10 тыс. руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равнялась 8 тыс. руб.

### **Задание 4.**

При выдаче ссуды сроком на 3 года по сложной процентной ставке в 12 % годовых удерживаются комиссионные в размере 1 % от суммы кредита.

Требуется определить доходность этой операции в виде эффективной ставки сложных процентов.

**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: Положение о текущем контроле 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 лабораторных занятиях                            |
| 2. | Место и время проведения текущего контроля | В учебной аудитории в течение лабораторного занятия |
| 3. | Требования к техническому                  | в соответствии с ОП и рабочей программой            |



|     |  |  |
|-----|--|--|
|     | оснащению аудитории                                      |  |
| 4.  | Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля | Пшеничников В.В., Бичева Е.Е., Образцова О.А.  |
| 5.  | Вид и форма заданий                                      | Собеседование  |
| 6.  | Время для выполнения заданий                             | в течение занятия  |
| 7.  | Возможность использования дополнительных материалов.     | Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами   |
| 8.  | Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты     | Пшеничников В.В., Бичева Е.Е., Образцова О.А.  |
| 9.  | Методы оценки результатов                                | Экспертный   |
| 10. | Предъявление результатов                                 | Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение 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**  
**Ответы выделены знаком «+» в разделе 3.2.**

**Рецензент: к.э.н, бизнес-аналитик финансовой службы дивизиона экспортного потенциала филиала АО «Управляющая компания ЭФКО» Д. Переверзев**