Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

**Фонд оценочных средств**

по дисциплине

*«Б.1.В.ДВ.6.2 Анализ деятельности банков»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2019

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Б.1.В.ДВ.6.2 Анализ деятельности банков»

Фонд оценочных средств рассмотрен и обсужден на заседании кафедры

финансов и кредита

протокол № \_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Первый заместитель директора по УР

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.В. Фролова

*Исполнители:*

Доцент кафедры финансов и кредита\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И.В. Завьялова

**Раздел 1 - Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины**

| Формируемые компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций | Виды оценочных средств/  шифр раздела в данном документе |
| --- | --- | --- |
| ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений | **Знать:**  - цели, задачи, принципы и методы анализа банковской деятельности;  - содержание методики анализа деятельности банков;  - виды отчетности банков, особенности составления отчетности по РСБУ и по МСФО; | **Блок A –** задания репродуктивного уровня  Тестовые задания.  Вопросы для опроса. |
| **Уметь:**  - систематизировать информацию о деятельности банков;  - подбирать методы анализа;  - составлять аналитический баланс банка; | **Блок B –** задания реконструктивного уровня  Типовые задания.  Контрольная работа. |
| **Владеть:**  - методами анализа активов и пассивов банка, финансовой устойчивости, ликвидности, уровня рисков, деловой активности банков, рейтинговой оценки и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. | **Блок C –** задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня  Индивидуальное творческое задание. |

**Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

**Блок А**

*А.0 Тестовые задания*

**Раздел 1 Основные направления анализа деятельности банка**

1. Сущность банков определяется тем, что они:

а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

б) занимаются приемом вкладов;

в) уменьшают денежную массу в обращении путем организа­ции безналичного обращения;

г) осуществляют эмиссию денежных знаков;

д) специализируются на финансовом посредничестве.

2. Российским банкам запрещается заниматься:

а) страхованием и торговлей;

б) страховой, торговой и производственной деятельностью;

в) торговой и производственной деятельностью;

г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

д) доверительным управлением.

3. Универсальный банк:

а) выполняет весь перечень банковских операций;

б) обслуживает и физических, и юридических лиц;

в) имеет рублевую и валютную лицензию;

г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

д) имеет генеральную лицензию.

4. Небанковские кредитные организации — это:

а) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;

б) пункт «а» + лизинговые фирмы;

в) пункт «б» + благотворительные фонды;

г) пункт «О» + банковские ассоциации;

д) бюро кредитных историй.

5. По организационно-правовой форме банки могут быть:

а) акционерные и паевые;

б) ОАО, ЗАО, ООО, ОДО;

в) государственные, частные и смешанные;

г) универсальные и специализированные;

д) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

6. Коммерческий банк, созданный с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации, обязан выполнять:

а) исключительно регулирующие требования Банка России;

б) исключительно регулирующие требования иностранногоцентрального банка;

в) регулирующие требования обоих центральных банков;

г) международные требования, предъявляемые к банковскойдеятельности.

7. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков:

а) по степени развитости инфраструктуры;

б) по обеспеченности квалифицированными кадрами;

в) по регулирующей их деятельность нормативной базе;

г) по масштабам деятельности;

д) по применяемым технологиям.

8. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками,  
можно подразделить:

а) на добровольные и принудительные;

б) банковские и небанковские;

в) основные и второстепенные;

г) производительные и непроизводительные;

д) рыночные и нерыночные.

9. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:

а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;

б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;

в) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;

г) все сказанное верно;

д) верны пункты «а» и «б».

10. Разделение понятий «традиционные» и «дополнительные» банковские операции позволяет:

а) разграничить функции банков и небанковских финансовых  
институтов;

б) определить круг операций, которые могут выполнять исклю­чительно коммерческие банки;

в) выполнять банковские операции небанковским финансовым  
институтам, но без учета ограничений центрального банка;

г) очертить круг операций, не требующих обязательного лицензирования;

д) разделить рынок банковских услуг на отдельные сегменты.  
11. Банковское законодательство включает:

а) только специальные банковские законы;

б) банковские законы и законы общего действия;

в) банковские законы, законы общего действия и нормативные  
документы Банка России;

г) лишь законы общего действия;

д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

12. Банковское законодательство регламентирует:

а) порядок создания коммерческого банка;

б) порядок проведения банковских операций;

в) порядок осуществления банковской деятельности;

г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого  
банка;

д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

13. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

а) консорциумы;

б) холдинги;

в) ассоциации;

г) все вышесказанное верно;

д) верны пункты «а» и «б».

14. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании:

а) Федерального закона от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;

б) Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-XI «О кооперации  
в СССР»;

в) Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»;

г) нет верного ответа.

15. Денежную систему и денежное обращение в стране в настоя­щее время регулирует:

а) Закон о банках и банковской деятельности;

б) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

в) Федеральный закон от 25 сентября 1992 г. № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации»;

г) верны пункты «б» и «в».

16. Юридическое лицо — это:

а) филиал;

б) дочерний банк;

в) дополнительный офис;

г) представительство;

д) иной вариант ответа.

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

а) специализация на денежных операциях;

б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;

в) возможности осуществлять платежные операции для дру­гих лиц;

г) иной вариант ответа.

18. Ассортимент выполняемых операций коммерческие банки:

а) определяют самостоятельно;

б) согласуют с регулирующими органами;

в) обосновывают перед регулирующими органами, предостав­ляя им бизнес-план;

г) утверждают в регулирующих органах, получая соответству­ющее разрешение.

19. Коммерческие банки, созданные с участием государственного  
капитала:

а) обязаны строить свою политику с учетом государственной  
экономической стратегии;

б) должны предоставлять льготные кредиты государственным  
предприятиям;

в) являются проводниками государственной социальной политики;

г) не могут стремиться к получению прибыли;

д) все сказанное неверно.

1. Капитал банка считается достаточным в зависимости:

а) от структуры его пассивов;

б) объема и качества его активов;

в) резервных требований;

г) качества управления;

д) его абсолютной величины;

е) верны пункты «б» и «д».

21. При определении достаточности собственного капитала банка  
учитываются:

а) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;

б) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;

в) доля привлеченных банком депозитов;

г) доля рисковых активных операций;

д) доля инвестиций в производные инструменты.

22. Соотношение между основным и дополнительным капиталом  
коммерческого банка должно составлять:

а) не менее 20%;

б) не менее 100%;

в) не менее 80%;

г) не более 50%;

д) не более 150%;

е) иной вариант ответа.

23. Привилегированные акции банка отличаются от обыкновен­ных тем, что они:

а) менее рискованны;

б) более ликвидны;

в) приносят больший доход;

г) позволяют участвовать в управлении;

д) могут быть обменены на другие ценные бумаги.

24. В состав дополнительного капитала банка входят:

а) стоимость обыкновенных акций;

б) стоимость привилегированных акций;

в) резервный фонд;

г) нераспределенная прибыль;

д) отзывные привилегированные акции.

25. В состав дополнительного капитала банка могут включатьсядолговые обязательства банка в форме:

а) привлеченных межбанковских кредитов;

б) публично размещенных долгосрочных облигаций;

в) субординированных займов;

г) выпущенных банком собственных векселей;

д) проданных банковских сертификатов.

26. Укажите, какую функцию не выполняет собственный капиталкоммерческого банка:

а) страховую;

б) оперативную;

в) контрольную;

г) регулирующую;

д) развития.

27. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:

а) 8%;

б) 2%;

в) 4%;

г) 6%;

д) 10%.

28. Размер резервного фонда банка должен быть:

а) 25% от уставного капитала банка, созданного в форме ООО;

б) не менее 20% от собственных средств банка, созданногов форме АО;

в) определен уставом конкретного банка в любом предпочти­тельном для него размере;

г) не менее 15% от уставного капитала банка, созданного в фор­ме АО;

д) не менее 5% от уставного капитала банка, созданного в фор­ме АО.

29. Соотношение между основным (ОК) и дополнительным капи­талом (ДК) должно быть:

а) ОК - ДК;

б) ОК > К;

в) ОК < К;

г) ОК<ДК;

д) любым.

30. Средства резервного фонда должны использоваться:

а) на покрытие убытков отчетного года;

б) выплату дивидендов по акциям банка;

в) выплату процентов, начисленных по вкладам;

г) увеличение уставного капитала;

д) материальное поощрение сотрудников.

31. Фонды банка формируются за счет:

а) привлеченных средств;

б) средств Банка России;

в) прибыли;

г) уставного капитала;

д) всего вышеперечисленного.

32. Акционерный банк для привлечения заемных средств решаетприбегнуть к выпуску облигаций. Банк имеет на это право:

а) если он не выпускал депозитные сертификаты;

б) если акционеры оплатили не менее 50% уставного капиталабанка;

в) только после полной оплаты акционерами всех размещен­ных банком акций;

г) выпуск облигаций акционерному банку запрещен.

33. В соответствии с действующим законодательством банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью,  
прибегать к выпуску акций:

а) имеет право;

б) не имеет права;

в) может с разрешения Банка России;

г) нет верного ответа.

34. Акционерный коммерческий банк выплатил дивиденды по своим акциям юридическим лицам депозитными сертификатамина предъявителя сроком обращения шесть месяцев. Действиябанка:

а) законны;

б) незаконны;

в) законны, если такие действия предусмотрены уставом банка;

г) допустимы в исключительных случаях.

35. При формировании уставного капитала коммерческого банка  
средства местного бюджета:

а) не могут быть использованы;

б) могут;

в) могут быть использованы с разрешения органа исполнительной власти субъекта РФ;

г) могут быть использованы на основании решения представительного органа местного самоуправления.

36. Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России является:

а) Минфин России;

б) Правительство РФ;

в) ЦБ РФ;

г) большое количество акционеров, ни один из которых не обладает контрольным пакетом;

д) Сбербанк России не является акционерным банком.

37. Увеличить уставный капитал банк может:

а) в любой момент по решению учредителей или собственников;

б) не раньше чем через один год после начала деятельности;

в) только получив разрешение Банка России;

г) не раньше чем через два года после начала деятельности;

д) только на основании решения общего собрания собственников.

38. Дополнительный собственный капитал банка включает все ниже перечисленные компоненты, кроме:

а) части уставного капитала, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке;

б) фондов банка, сформированных за счет прибыли текущегогода;

в) резервов на возможные потери по ссудной задолженности;

г) субординированных кредитов (займов).

39. Банк обязан увеличить собственный капитал, если:

а) ухудшается качество его кредитного портфеля;

б) ускоряется темп инфляции;

в) происходит обесценение активов;

г) население изымает из банка вклады;

д) верны пункты «а» и «в»;

е) нет верного ответа.

40. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

а) кредиты центрального банка;

б) продажа депозитных сертификатов;

в) выпуск облигаций;

г) текущие счета предприятий;

д) вклады населения.

41 К пассивам банка относятся:

а) резервы, размещенные в центральном банке;

б) наличность;

в) выпущенные депозитные сертификаты;

г) ссуды другим банкам;

д) приобретенные ценные бумаги.

42. Что такое банковский вклад:

а) денежные средства, размещаемые физическими и юридиче­скими лицами в банках;

б) денежные средства, размещаемые физическими лицами-гражданами России в банках;

в) денежные средства, размещаемые физическими лицамив банках, включая капитализированные проценты;

г) любые денежные средства в банке?

43. К пассивным банковским операциям относятся:

а) образование собственного капитала;

б) покупка ценных бумаг;

в) формирование обязательных резервов;

г) формирование счетов «ностро»;

д) формирование счетов «лоро».

44. Вкладчиками банка могут быть:

а) физические лица (кроме лиц без гражданства);

б) только граждане РФ;

в) любые физические лица;

г) только юридические лица;

д) любые хозяйствующие субъекты.

45. Пассивные операции коммерческого банка — это:

а) образование собственного капитала банка;

б) прием вкладов;

в) открытие текущих счетов;

г) образование депозитов при предоставлении кредитов;

д) операции, отражаемые по правой стороне баланса банка.

46. Срок обращения банковского сберегательного сертификата недолжен превышать:

а) шести месяцев;

б) одного года;

в) трех лет;

г) пяти лет;

д) ограничений по сроку нет.

47. Максимальный срок обращения депозитного сертификата со­ставляет:

а) шесть месяцев;

б) один год;

в) три года;

г) пять лет;

д) нет верного ответа.

48. Пассивные операции коммерческого банка — это:

а) прием вкладов;

б) прием депозитов;

в) образование собственного капитала;

г) все вышеперечисленные пункты;

д) верны пункты «а», «б».

49. Качество активов определяется в зависимости:

а) от степени риска;

б) степени ликвидности;

в) степени доходности;

г) срочности;

д) всего вышесказанного.

50. Активные банковские операции — это:

а) выдача ссуд;

б) формирование капитала;

в) прием депозитов;

г) выпуск ценных бумаг;

д) формирование резервного фонда.

**Раздел 2Анализ основных результатов деятельности банка**

1. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

а) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;

б) подержания кредитоспособности банка;

в) хеджирования;

г) следования нормативным требованиям.

2. Все нижеперечисленное — разновидности кредитного риска,  
кроме:

а) факторингового риска;

б) гарантийного риска;

в) форфейтингового риска;

г) лизингового риска;

д) маржинального риска.

3. Трансляционные риски возникают:

а) в силу принятого метода учета колебаний валютных курсов;

б) из-за неверных расчетов вероятности возможных потерей;

в) упрощения балансовых взаимоотношений между обязательствами;

г) замедления платежей в иностранной валюте.

4. Кредитный риск связан с такими финансовыми обязательства­ми, как:

а) выплаты дивидендов;

б) финансирование под уступку денежного требования;

в) передача имущества в доверительное управление;

г) первая часть сделки РЕПО.

5. Метод «неттинга» — это:

а) координация деятельности всех подразделений банка;

б) вычет поступления иностранной валюты из ее оттока;

в) управление трансляционными валютными рисками;

г) максимальное сокращение валютных сделок путем их укрупнения.

6. Кредитный риск возрастает при увеличении объемов:

а) потребительского кредитования;

б) синдицированного кредитования;

в) овердрафтного кредитования;

г) торгового финансирования.

7. Метод «валютных оговорок» используется для снижения рис­ков:

а) трансляционных;

б) коммерческих;

в) конвертационных;

г) систематических.

8. Концентрация кредитного риска растет при увеличении объ­емов:

а) потребительских кредитов;

б) ипотечных кредитов;

в) торгового финансирования;

г) кредитования крупных заемщиков или предприятий однойотрасли.

9. Профилактика рисков включает комплекс мер:

а) по минимизации вероятных потерь;

б) управлению уровнем допустимого риска;

в) страхованию рисков с помощью банковских резервных фон­дов;

г) страхованию рисков в кэптивных компаниях.

10. Сумма кредитного риска по обыкновенным свопам должна исчисляться только на основе:

а) контрактной стоимости;

б) курсовой стоимости;

в) форвардного курса;

г) официального обменного курса.

11**.** Источники процентного риска состоят в том, что:

а) активы и пассивы банка не совпадают по срокам;

б) процентные платежи по пассивам могут изменяться, а по активам фиксированы;

в) возможны убытки при закрытии длинных позиций на фон­довом рынке;

г) верно все вышеуказанное;

д) нет верного ответа.

12. Установление внутренних нормативов банка включает все нижеперечисленное, кроме:

а) определения суммы дневного лимита открытой валютной  
позиции;

б) ограничения суммы вероятного убытка по открытой позиции;

в) определения максимально допустимой «премии за риск»;

г) ограничения суммы ожидаемой прибыли.

13. Процентный риск вызывают факторы:

а) внешние (по отношению к банку);

б) внутренние (т.е. обусловленные деятельностью банка);

в) внешнего нормативного регулирования;

г) связанные с инвестиционной стратегией банка;

д) все перечисленные выше;

е) нет правильного ответа.

14. Риск ликвидности может быть спровоцирован:

а) неожиданным оттоком депозитов из банка;

б) выделением банком крупного долгосрочного кредита;

в) внезапным повышением ставок межбанковского рынка;

г) несовпадением активов и пассивов банка по срокам, объемам, валютам.

15. Заключение срочных валютных сделок относится:

а) к методам страхования рисков;

б) управления рисками;

в) первоначальной суммы;

г) распределения стоимости;

д) нет верного ответа.

16. Операционный риск возникает вследствие:

а) усложнения организационной структуры банка;

б) несоблюдения банком пруденциальных требований регулирующих органов;

в) неожиданного изменения положений правового и/или нормативного регулирования;

г) умышленных действий персонала банка.

17. Правовой риск связан:

а) с внесением изменений в банковское законодательство;

б) нормативные акты Банка России;

в) налоговое законодательство;

г) договорные отношения с контрагентами;

д) со всем перечисленным выше;

е) нет верного ответа.

18. Доступ к базам данных кредитных бюро помогает банкам сни­жать:

а) правовые риски;

б) кредитные риски;

в) процентные риски;

г) операционные риски.

19. Основным для банковской деятельности является:

а) процентный риск;

б) коммерческий риск;

в) экономический риск;

г) кредитный риск.

20. Операции с производными финансовыми инструментами помогают банку:

а) снижать уровень концентрации кредитных рисков;

б) минимизировать кредитные риски;

в) управлять валютными рисками;

г) хеджировать финансовые риски.

21. Риск, который проявляется в результате действия нескольких  
разных факторов, — это:

а) кредитный;

б) валютный;

в) процентный;

г) утраты ликвидности.

22. Уровень банковских рисков не может быть:

а) полным;

б) умеренным;

в) открытым;

г) низким.

23. К рискам, хорошо поддающимся предупреждению и минимизации, относятся:

а) закрытые;

б) открытые;

в) замкнутые;

г) низкие.

24. К методам расчета рисков не относится:

а) статистический;

б) динамический;

в) экспертных оценок;

г) аналитический.

25. Выдача чека:

а) имеет силу законного платежа;

б) означает погашение долга;

в) банку не накладывает на последний ответственности передчекодержателем;

г) банку не накладывает на последний ответственности передчекодателем.

26. Банковский перевод:

а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;

б) осуществляется с использованием платежного поручения;

в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;

г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщи­ка, об осуществлении операции.

27. Юридические реквизиты чека включают:

а) реквизиты банка трассата;

б) номер чека;

в) номер счета трассата;

г) линию кодирования.

28. Инкассо против документов означает, что:

а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;

б) документы выполняют функцию залога платежа;

в) документы используются как обеспечение платежа;

г) документы подтверждают доверие между партнерами посделке.

29. Коммерческие реквизиты чека включают:

а) место платежа;

б) принятие обязательства выплатить определенную сумму;

в) наименование бенефициара;

г) подпись трассанта.

30. Отзывной аккредитив предполагает, что:

а) выручка по сделке может быть переуступлена субпостав­щику;

б) переуступлена любому другому бенефициару;

в) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара;

г) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара;

д) аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления бенефициара.

31. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

а) дружеские отношения;

б) корреспондентские отношения;

в) кредитные отношения;

г) комиссионные отношения;

д) нет верного ответа.

32. Юридические лица — клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

а) платежных поручений;

б) платежных требований-поручений;

в) денежных чеков;

г) векселей;

д) нет верного ответа.

33. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи  
заработной платы:

а) не свыше двух рабочих дней;

б) трех рабочих дней;

в) пяти рабочих дней;

г) семи рабочих дней;

д) в течение месяца.

34. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях могут хранить наличные в дни выда­чи заработной платы:

а) не более двух рабочих дней;

б) трех рабочих дней;

в) пяти рабочих дней;

г) семи рабочих дней;

д) в течение месяца.

35. Основным инструментом безналичных платежей в России яв­ляется:

а) чек;

б) платежное поручение;

в) платежное требование;

г) аккредитив;

д) инкассовое поручение.

36. Платежное поручение действительно на территории России  
со дня выписки в течение:

а) пяти дней;

б) 10 дней;

в) 15 дней;

г) 21 дня;

д) трех дней.

37. Главная функция банковского чека:

а) кредитная;

б) платежная;

в) сохранения ценности;

г) минимизации рисков;

д) гарантийная.

38. По степени надежности аккредитивы могут быть:

а) безотзывными;

б) подтвержденными;

в) непокрытыми;

г) резервными;

д) всех перечисленных выше видов;

е) верны пункты «а», «б», «в».

39. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

а) расчетный счет;

б) текущий счет;

в) счет для осуществления совместной деятельности;

г) верны пункты «а» и «в»;

д) верны пункты «а», «б», «в».

40. Понятие бесспорного списания применяется к банковским операциям:

а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;

б) которые осуществляются по договорам за выполненную или  
невыполненную работу;

в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньгис его счета;

г) указанным в приведенных выше пунктах;

д) верны пункты «а» и «в».

41. Банковская тайна — это тайна:  
а) о видах операций банка;

б) счетах и вкладах его клиентов;

в) счетах его корреспондентов;

г) обо всем вышеперечисленном.

42. Банковский перевод применяется при расчетах между:

а) коммерческими банками;

б) коммерческими банками и центральным банком;

в) коммерческими банками и расчетными центрами;

г) коммерческими банками и клиринговыми палатами;

д) коммерческими банками и платежными палатами.

43. Кредитовое авизо — сообщение о поставке покрытия:

а) по платежному поручению;

б) чеку;

в) аккредитиву;

г) инкассо;

д) долговому обязательству.

44. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для  
банка устанавливает:

а) договор банковского счета;

б) нормативный акт Банка России;

в) ГК РФ;

г) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;

д) положение Минфина России.

45. Физическое лицо имеет право осуществить без открытия счета:

а) перевод денежных средств в рублях;

б) хранение денежных средств в рублях;

в) хранение денежных средств в валюте;

г) перевод денежных средств в валюте;

д) верны пункты «а» и «г».

46. Клиент имеет право расторгнуть договор о расчетно-кассовом  
обслуживании:

а) только по истечении одного года срока действия договора;

б) только по истечении двух лет срока действия договора;

в) в любое время;

г) только по обоюдному согласию сторон.

47. Лицензию, дающую право на проведение операций с драгоценными металлами, банк может получить:

а) одновременно с лицензией на проведение банковских операций;

б) при предоставлении специального бизнес-плана;

в) одновременно с лицензией на проведение валютных операций;

г) верны пункты «а» и «б»;

д) верны пункты «а» и «в».

48. Коммерческий банк, получивший «металлическую» лицензию,может осуществлять все операции, кроме:

а) продажи и покупки драгоценных металлов, как за свой счет,так и за счет клиентов;

б) выдачи кредитов драгоценными металлами;

в) принятия драгоценных металлов в залог;

г) оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов.

49. Банк России:

а) может осуществлять все операции со слитками золота и серебра;

б) определяет официальную цену драгоценных металлов и только;

в) регулирует порядок официальных котировок драгоценныхметаллов;

г) проводит операции с драгоценными металлами лишь с нерезидентами;

д) совершает все вышеуказанные операции;

е) нет верного ответа.

50. Коммерческие банки, имеющие «металлическую» лицензию,могут открывать металлические счета в обезличенной форме:

а) на них не указывается имя держателя счета;

б) не указывается вес и проба драгоценного металла;

в) не указывается название драгоценного металла;

г) указывается только сумма в рублях или иностранной валюте.

51. Открытие металлического счета осуществляется:

а) по поручению клиента;

б) на основании договора между банком и клиентом;

в) на основании договора между банками;

г) верны пункты «а» и «в»;

д) верны пункты «а» и «б».

52. Коммерческий банк, получивший «металлическую» лицензию,  
может осуществлять операции:

а) со всеми драгоценными металлами;

б) с золотом и платиной;

в) с золотом и серебром;

г) только с металлами платиновой группы.

53. Коммерческий банк, получивший «металлическую» лицензию,  
может осуществлять все операции, кроме:

а) оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных ме­таллов при наличии сертифицированного хранилища;

б) привлечения во вклады (до востребования и на срок) пла­тины в физической форме;

в) покупки и продажи драгоценных металлов, как за свой счет,так и за счет клиентов;

г) предоставления и получения кредитов в рублях и иностран­ной валюте под залог драгоценных металлов.

54. Официальная цена на драгоценные металлы устанавливается:

а) исходя из результатов торгов на межбанковской золотойбирже;

б) итогов торгов на утренней сессии ММВБ;

в) фиксинга Лондонской биржи драгоценных металлов;

г) официального обменного курса рубля.

55. «Обезличенный» металлический счет содержит все сведенияо сделке, кроме:

а) суммы операции;

б) сведений о держателе счета;

в) индивидуальных признаков металла (проб, реквизиты про­изводителя, серийный номер слитков);

г) расчета процентов.

56. Режим обезличенного металлического счета определяется:

а) поручением клиента;

б) содержанием договора между банком и клиентом;

в) инструкцией Банка России;

г) нормативными документами Минфина России и ГохранаРоссии.

57. Поручительство отличается от гарантии тем, что:

а) обеспечивает только основное обязательство главного долж­ника;

б) носит акцессорный характер;

в) имеет самостоятельный характер, т.е. не зависит от договорных отношений между принципалом и бенефициаром;

г) поручительство может быть большим по объему, чем обязательство главного должника.

58. Гарантия:

а) зависит от договорных отношений между принципалом и бенефициаром;

б) всегда носит акцессорный характер;

в) может быть востребована до того, как главный должник ис­полнит свое обязательство;

г) представляет собой письменное одностороннее обязательство гаранта по отношению к бенефициару.

59. Банковские гарантии бывают:

а) прямые и обратные;

б) прямые и встречные;

в) прямые и косвенные;

г) субсидиарные и солидарные.

60. Выдавая поручительство, поручитель берет на себя ответственность:

а) за исполнение должником обязательства перед кредиторомв полном объеме;

б) за частичное исполнение должником обязательства передкредитором;

в) в пределах, определенных в основном договоре;

г) верны пункты «а» и «б»;

д) верны пункты «а» и «в».

61. Банковская гарантия представляет собой письменное:

а) трехстороннее обязательство;

б) двустороннее обязательство;

в) одностороннее обязательство;

г) многостороннее обязательство.

62. Содержанием обязательства по гарантии является исполнение:

а) другого договора;

б) данного контракта;

в) обязательства в силу закона;

г) обязательств в силу международных деловых обычаев.

63. Основные стороны — участники сделки, исполнение которойимеет банковскую гарантию, — это:

а) эмитент, бенефициар, гарант (банк-эмитента);

б) принципал, гарант (банк-кредитор), поставщик;

в) принципал, гарант (банк бенефициара), бенефициар;

г) принципал, гарант (банк принципала), бенефициар.

64. Российской из перечисленных ниже платежных систем является:

а) STB Card;

б) MasterCard;

в) Dinners Club;

г) Cirrus.

65. Организация, осуществляющая расчетную деятельность с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием карт, — это:

а) мерчант;

б) эквайер;

в) расчетный банк;

г) эмитент.

66. Карта, которая позволяет ее держателю оплачивать покупки  
при наличии нулевого остатка на счете держателя, является:

а) предоплаченной;

б) кредитной;

в) дебетовой;

г) международной.

67. Банкоматы позволяют держателю карты:

а) получать наличные деньги;

б) получать, а некоторые — и вносить, наличные деньги на счет;

в) оплачивать покупки;

г) получать информацию о состоянии счета;

д) совершать все вышеуказанные операции;

е) верны пункты «а» и «в».

68. Международные платежные карты в России эмитируют:

а) только банки;

б) банки и другие финансовые организации;

в) платежные системы;

г) банки и торговые точки.

69. Вы — надежный клиент банка, имеете расчетную кобрендовую  
карту (она предоставляет 5-процентную скидку в универма­ге X), остаток средств на которой в настоящий момент состав­ляет 100 руб. Вы можете:

а) совершить в универмаге X покупку на сумму до 100 руб.;

б) на любую сумму в пределах кредитного лимита;

в) на сумму до 105 руб.;

г) оплатить любую покупку до 100 руб.

70. Российской из перечисленных ниже платежных систем является:

а) JCB Card;

б) Union card;

в) VISA;

г) Dinners Club.

71. Организация, осуществляющая выпуск карт, ведение расчетно-  
кассового обслуживания клиентов при совершении операций  
с использованием карт, называется:

а) эмитентом;

б) эквайером;

в) расчетным банком;

г) платежной системой.

72. Карта, которая позволяет ее держателю только распоряжатьсясредствами, находящимися на счете, называется:

а) предоплаченной;

б) кредитной;

в) дебетовой

г) овердрафтной.

73. POS-терминал предназначен:

а) для проведения авторизации;

б) получения наличных денег;

в) получения информации о счете;

г) оплаты покупки.

74. Платежная карта выдается клиенту на основании:

а) открытия специального счета в банке;

б) заключения двустороннего договора;

в) доверенности банку на управление счетом клиента;

г) внесения клиентом страхового депозита.

75. Получение разрешения на проведение операции с использованием банковской карты — это:

а) авторизация;

б) идентификация;

в) транзакция;

г) pin-код.

76. Чтобы начать эмиссию карт, банк должен получить разрешение:

а) центрального банка;

б) платежной системы;

в) расчетного банка;

г) процессингового центра.

77. Вы — надежный клиент банка, имеете кредитную карту, на которой в настоящее время 0 руб. Вы оплачиваете покупку (в пре­делах установленного лимита) на 1000 руб. и через 10 дней погашаете задолженность. Банк использует стандартнуюкредитную схему, плата за овердрафт — 12% годовых. За этууслугу вы должны банку следующую сумму:

а) 0;

б) штраф за овердрафт;

в) комиссию в соответствии с тарифами банка;

г) (1000x0,12x10): 365.

78. Организация, обеспечивающая обработку запросов на авторизацию и фиксирующая производимые с помощью карты транзакции, называется:

а) эквайером;

б) эмитентом;

в) процессинговым центром;

г) расчетным банком.

79. Карта, на которой присутствуют данные в виде рельефных знаков, — это:

а) эмбосированная карта;

б) интеллектуальная карта;

в) магнитная карта;

г) персонифицированная карта.

80. Импринтер используется:

а) для введения ПИН-кода;

б) переноса оттиска рельефных знаков на слип;

в) получения информации о состоянии счета;

г) проведения авторизации карты.

81. Магнитная полоса карты содержит следующие данные:

а) сумму остатка на счете;

б) фамилию владельца счета;

в) номер карты;

г) код банка-эмитента.

82. Организация, осуществляющая проведение взаиморасчетов  
между банками платежной системы, — это:

а) процессинговый центр;

б) расчетный банк;

в) эквайер;

г) платежная система.

83. Карта, которая предусматривает для держателя помимо стан­дартных функций и дополнительные льготы; называется:

а) дисконтной;

б) кобрендовой;

в) дополнительной;

г) чиповой.

84. Для оплаты товаров через интернет-магазины используются:

а) карты международных платежных систем;

б) специальные виртуальные карты;

в) карты российских платежных систем;

г) смарт-карты.

85. Карта, которая не требует обязательного обращения к процессинговому центру и работает в режиме off-line, называется:

а) чиповой;

б) магнитной;

в) кредитной;

г) предоплаченной.

86. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку  
участникам расчетов и информации по операциям с использованием банковских карт, называется:

а) клирингом;

б) процессингом;

в) авторизацией;

г) транзакцией.

87. Мерчант — участник платежной системы:

а) платит ежегодный взнос в пользу платежной системы;

б) платит ежегодный взнос в пользу эквайера;

в) платит торговую уступку эквайеру;

г) не несет расходов;

д) получает премию.

88. Банк при осуществлении доверительного управления не использует стратегию:

а) умеренного роста;

б) среднесрочного роста;

в) пассивно-умеренного роста;

г) консервативного роста;

д) умеренно-агрессивного роста.

89. Факторинг не бывает:

а) открытым;

б) закрытым;

в) оперативным;

г) финансовым;

д) верно «в» и «г».

90. В первую очередь факторинг важен:

а) для мелких организаций;

б) средних организаций;

в) крупных организаций;

г) инвестиционных компаний;

д) верно все;

е) верны пункты «а» и «б».

91. Консультационные услуги не бывают:

а) платными;

б) бесплатными;

в) сопутствующими;

г) правовыми;

д) солидарными.

92. Какой из видов доверительного управления наиболее удобен  
для бухгалтерского учета:

а) общие фонды доверительного управления;

б) индивидуальное доверительное управление;

в) индивидуальное доверительное управление с возможностьюсовместного вложения;

г) доверительное обслуживание?

93. Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах, — это:

а) факторинг;

б) форфейтинг;

в) лизинг;

г) мерчандайзинг.

94. Услуги форфейтирования могут предлагать банки, имеющие:

а) металлическую лицензию;

б) валютную лицензию;

в) генеральную лицензию;

г) открывшие счет «лоро» для иностранного банка-корреспондента;

д) верны пункты «б» и «в»;

е) нет верного ответа

95. Банки в России не оказывают следующие комплексные виды  
услуг доверительного управления:

а) общие фонды доверительного управления;

б) индивидуальное доверительное управление;

в) индивидуальное доверительное управление с возможностьюсовместных вложений;

г) доверительное обслуживание;

д) нет верного ответа.

96 Сущность банков определяется тем, что они:

а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

б) занимаются приемом вкладов;

в) уменьшают денежную массу в обращении путем организа­ции безналичного обращения;

г) осуществляют эмиссию денежных знаков;

д) специализируются на финансовом посредничестве.

97 Современным российским банкам запрещается заниматься:

а) страхованием и торговлей;

б) страховой, торговой и производственной деятельностью;

в) торговой и производственной деятельностью;

г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

д) доверительным управлением.

98 Универсальный банк:

а) выполняет весь перечень банковских операций;

б) обслуживает и физических, и юридических лиц;

в) имеет рублевую и валютную лицензию;

г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

д) имеет генеральную лицензию.

99 Небанковские кредитные организации — это:

а) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;

б) пункт «а» + лизинговые фирмы;

в) пункт «б» + благотворительные фонды;

г) пункт «О» + банковские ассоциации;

д) бюро кредитных историй.

100 Коммерческий банк, созданный с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации, обязан выполнять:

а) исключительно регулирующие требования Банка России;

б) исключительно регулирующие требования иностранного центрального банка;

в) регулирующие требования обоих центральных банков;

г) международные требования, предъявляемые к банковской деятельности.

**А.1 Вопросы для опроса:**

**Раздел 1 Основные направления анализа деятельности банка**

1. Охарактеризуйте анализ деятельности банка как составную часть управленческого и финансового учета банка.
2. В чем заключается сущность и содержание комплексного анализа деятельности банка.
3. Каковы этапы организации анализа деятельности банка.
4. Назовитеисполнителей и пользователей аналитических процедур.
5. Перечислите виды анализа деятельности банков.
6. Какие вы знаете принципы анализа деятельности банков.
7. Перечислите источники информации для проведения анализа банка.
8. В чем заключается построение аналитического баланса банка.
9. Охарактеризуйте основные методы анализа деятельности банка.
10. Какая финансовая отчетность банка формируется в соответствии с МСФО.
11. Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.
12. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от кредитной организации?
13. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
14. Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?
15. В чем состоит основное отличие банковской группы от банковского холдинга?
16. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?
17. Назовите существенные признаки банка и его отличия от других типов финансовых посредников.
18. Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.
19. Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?
20. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?
21. Каковы тенденции развития банковской деятельности и чем они определяются?
22. Чем отличается акционерный банк от банка в форме общества с ограниченной ответственностью? Какая организационно‑правовая форма преобладает при создании банков в Российской Федерации?
23. С какой целью проводится лицензирование банковской деятельности?
24. Какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?

**Раздел 2 Анализ основных результатов деятельности банка**

1. Расскажите о составе и структуре пассивов коммерческого банка.
2. Каковы основные способы привлечения банками в свой оборот ресурсов?
3. Какой принцип заложен в основу разделения источников привлеченных банками средств на депозитные и недепозитные?
4. Какие виды депозитов вы знаете и в чем заключаются различия между ними?
5. Назовите и охарактеризуйте собственные долговые обязательства банков, с помощью которых они привлекают ресурсы.
6. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов и банковских векселей и какова сфера применения каждого обязательства?
7. Какие требования предъявляются Банком России к эмиссии банковских облигаций?
8. Назовите способы предоставления банками друг другу межбанковских кредитов и факторы, влияющие на установление процентных ставок на рынке МБК.
9. Какие существуют виды кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, и каковы условия их выдачи и погашения?
10. Каково назначение собственного капитала банка?
11. Какие функции выполняет собственный капитала банка?
12. Расскажите о роли собственного капитала банка в обеспечении его финансовой устойчивости.
13. В чем состоит различие между уставным и собственным капиталом банка?
14. Что понимают под эмиссионным доходом банка, когда и как он образуется?
15. С какой целью банки создают фонды из полученной прибыли?
16. Назовите пути увеличения собственного капитала банка. В чем преимущества и недостатки каждого из них?
17. Какие виды акций могут выпускать банки в Российской Федерации?
18. Перечислите процентные доходы банка.
19. Из каких статей состоят стабильные доходы банка?
20. Перечислите состав нестабильных доходов банка.
21. Что понимается под комиссионными доходами банка?
22. Какова группировка доходных статей в балансе коммерческого банка?
23. Назовите признаки классификации расходов банка.
24. Каковы группировка и состав расходов банка исходя из их характера?
25. Охарактеризуйте процентные расходы банка.
26. Какова форма непроцентных расходов банка и комиссионных?
27. Какова группировка расходных статей в балансе коммерческого банка?
28. Какие расходы банка относятся к нормируемым?
29. На какие три группы делятся расходы банка исходя из их влияния на налогооблагаемую базу?
30. Что представляет собой чистая прибыль банка?
31. Назовите цели, на которые может использоваться чистая прибыль.
32. Кто решает вопрос о направлениях использования прибыли отчетного года?
33. Как образуется и на какие цели используется резервный фонд банка?
34. Перечислите фонды специального назначения, которые могут создавать банки.
35. Какую роль играет прибыль в деятельности коммерческого банка?
36. Перечислите факторы, влияющие на размер прибыли банка.
37. Какие финансовые коэффициенты характеризуют уровень прибыльности коммерческих банков и как они рассчитываются?
38. Что такое ликвидность коммерческого банка?Что такое платежеспособность коммерческого банка?Как связаны эти два понятия?
39. Как определить ликвидность коммерческого банка?
40. Перечислите наиболее ликвидные активы банка.
41. Какие выделяют виды ликвидности?
42. Какие факторы, по Вашему мнению, влияют на ликвидность коммерческих банков?
43. Если баланс ликвиден, означает ли это, что банк платежеспособен?
44. Назовите нормативные значения по каждому виду ликвидности?
45. Какие финансовые коэффициенты характеризуют уровень прибыльности коммерческих банков и как они рассчитываются?
46. Перечислите риски в деятельности банка и поясните, как они влияют на ликвидность банка.
47. Что собой представляют банковские активы?
48. На какие категории подразделяются банковские активы по экономическому содержанию?
49. По каким основным признакам можно классифицировать банковские активы?
50. На какие группы подразделяются банковские активы по уровню доходности?
51. Дайте определение понятия качество активов.
52. Охарактеризуйте банковские активы по степени риска.
53. Как подразделяются банковские активы с точки зрения ликвидности?
54. Назовите и охарактеризуйте активные операции банков.
55. Какие тенденции наблюдаются в настоящее время в структуре банковских активов и с чем они связаны?
56. Дайте определение понятия межбанковский кредит.
57. В чем заключается экономическая сущность активных операций?
58. Перечислите и охарактеризуйте основные виды банковского кредита.
59. Какими кредитными продуктами банков в настоящее время пользуются российские предприятия и организации?
60. Дайте определение кредитной линии и охарактеризуйте ее виды.
61. В чем состоит специфика вексельных банковских кредитов?
62. В каких случаях банкам целесообразно использовать кредитование хозяйствующих субъектов на синдицированной основе?
63. Назовите основные тенденции развития потребительского кредитования в настоящее время.
64. Перечислите виды потребительского кредитования и охарактеризуйте основные черты каждого из них.
65. С какой целью создаются в Российской Федерации бюро кредитных историй?
66. Что представляет собой система ипотечного жилищного кредитования, какими чертами она характеризуется?
67. Что включается в понятие модели ипотечного жилищного кредитования?
68. Выделите преимущества и недостатки каждой модели ипотечного кредитования.
69. Почему в пассивных операциях банков выгодно применять операции РЕПО (соглашения об обратном выкупе)?
70. В чем состоит экономическое значение банковского кредита?
71. Что понимается под принципами кредитования и их экономическое содержание в условиях рыночной экономики?
72. Раскройте содержание кредитного договора и его значение в регулировании отношений между банком и заемщиком.
73. Перечислите и охарактеризуйте основные способы представления банковских кредитов.
74. В чем, по вашему мнению, состоят сходство и различия между овердрафтом и кредитной линией?
75. Охарактеризуйте существующие в настоящее время основные способы погашения кредитов.
76. Как различают кредиты в зависимости от характера обеспечения?
77. Расскажите об основных формах и видах залога. Охарактеризуйте их достоинства и недостатки.
78. Что собой представляет поручительство третьих лиц и когда их обязательство прекращается?
79. В чем заключается сущность банковской гарантии и какова сфера ее использования в качестве обеспечительного обязательства?
80. Что такое банковские риски?
81. Какие существуют виды банковских рисков?
82. Какие риски называются кредитными?
83. По каким критериям можно классифицировать кредитные операции?
84. Какие факторы влияют на «цену кредита»?
85. Охарактеризуйте принципы кредитования и их связь с ликвидностью банка. С учетом каких факторов должна формироваться кредитная политика банка?
86. Каким образом банки могут уменьшить риски кредитования?
87. С какой целью банки осуществляют контроль за использованием кредита?
88. Поясните отличие кредитных операций от инвестиций банков в ценные бумаги.
89. Что такое арбитраж и когда он применяется?
90. Какие существуют методы оценки банковских рисков?
91. Как оценивается деловой риск при кредитовании клиента банка?
92. Как влияет репутация клиента при оценке кредитного риска?
93. Какие риски называются операционными?
94. Перечислите права и обязанности клиента и банка по договору банковского счета.
95. Каким организациям и для каких целей может быть открыт в банке текущий счет?
96. Какие услуги предлагает банк при организации акционерного общества до получения лицензии?
97. Сколько разрядов включает в себя расчетный счет организации в коммерческом банке и какая информация в нем содержится?
98. Какие обязательные данные должны содержать расчетные документы?
99. Для каких целей открывается аккредитив и какие виды аккредитива вы знаете?Поясните систему инкассовых расчетов.Чем отличается система расчетов платежными поручениями?
100. Чем привлекателен рынок МБК для коммерческих банков?

## Блок Б - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «уметь»

**Б 1 Типовые задания**

**Раздел 1 Основные направления анализа деятельности банка**

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, со­вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Кредитная организация (КО) | А | Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банков­ских операций на основании лицензии |
| 2 | Ассоциация банков | Б | Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратно­сти, платности и срочности |
| 3 | Банковская группа | В | Образование платежных средств, их вы­пуск в оборот и изъятие из оборота |
| 4 | Банк | Г | Организация, создаваемая не для извле­чения прибыли, а для защиты и представ­ления интересов своих членов |
| 5 | Небанковская кредит­ная организация | Д | Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских опера­ций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России |
| 6 | Стабилизационное кредитование | Е | Банк, выступающий официальным про­водником денежно-кредитной политики государства |
| 7 | Функции банков | Ж | Образование, не являющееся юри­дическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО |
| 8 | Центральный банк | 3 | Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции |
| 9 | Государственное регу­лирование банковской деятельности | И | Форма рефинансирования |
| 10 | Универсальный банк | К | Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов |

2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» — синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в ус­ловиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка мо­жет выполнять более широкий круг операций.
4. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число небанковских кредитных организаций в России превы­шает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не раз­личается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятель­ности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерче­ский банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрально­го банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через пере­движные пункты обслуживания.
11. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
12. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
13. Специализированный банк — тот, который обслуживает пред­приятия одной отрасли.
14. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограни­ченный круг услуг.
15. Современный коммерческий банк можно определить как про­изводительное финансовое предприятие.
16. Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
17. В силу строго государственного регулирования рынок банков­ских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкурен­ции.
18. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
19. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.
20. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

3. Подберите каждому термину соответствующее определение, со­вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Собственный капитал | | А | Денежное выражение имущества, кото­рым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица |
| 2 | Уставный капитал | | Б | Появляется в результате переоценки активов банка |
| 3 | Достаточность капитала | | В | Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нор­мативным документам Банка России |
| 4 | Норматив достаточности капитала | | Г | Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возни­кающих в результате его деятельности |
| 5 | Резервный фонд | | Д | Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска |
| 6 | Дополнительный капитал | | Е | Денежное выражение всего принадлежа­щего банку имущества |
| 7 | Фонды накопления | | Ж | Отражает общую оценку регулирующими органами надежности банка |
| 8 | Фонд потребления | | 3 | Обязательны для каждого банка, занима­ющегося соответствующим видом деятельности |
| 9 | Специализированные фонды(резервы) | | И | Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирова­ния труда |
| 10 | Фонды банка | | К | Создаются для укрепления и развития материальной базы банка |
| 1 | | Пассивные операции | А | Внесение денежных средств физическим лицом |
| 2 | | Операции накопления собственного капитала | Б | Должен быть заключен в письменной форме |
| 3 | | Вклад | В | Важнейший источник собственного капитала банков |
| 4 | | Договор банковского вклада | Г | Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения |
| 5 | | Реальный договор | Д | Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в преду­смотренных законом случаях — и иными способами |
| 6 | | Срочные депозиты | Е | Не вправе давать банку указания о пере­числении суммы его депозита на счет третьего лица |
| 7 | | Прибыль | Ж | Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей |
| 8 | | Сберегательные вклады | 3 | Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, кото­рыми банк располагает и может распоря­жаться |
| 9 | | Возврат вкладов | И | Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денеж­ной суммы |
| 10 | | Юридическое лицо, хозяйствующий субъект | К | Деньги, внесенные в банк на фиксирован­ный срок |

4. Пассив баланса банка характеризуется следующими данными  
(в руб.):

- кредиты, полученные от ЦБ, — 120 тыс.;

- средства кредитных организаций — 530 тыс.;

- средства на расчетных, текущих счетах клиентов — 734 тыс.;

- срочные депозиты — 126 тыс.;

- вклады физических лиц — 30 тыс.;

- средства, привлеченные посредством депозитных сертифи­катов, — 130тыс.;

- средства, привлеченные посредством собственных вексе­лей, — 40 тыс.;

- прибыль — 23 тыс.;

- зарегистрированные обыкновенные акции банка — 1 млн;

- фонды — 7,6 тыс.;

- переоценка основных средств — 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка: на собственные ресурсы; привлеченные депозитные ресурсы; привлеченные недепозитные ресурсы.

5. Даны следующие условия:

- средства на расчетных счетах предприятий в банке — 7706 ед.;

- средства на счетах банков-корреспондентов — 212 ед.;

- кредиты, полученные у других банков, — 452 ед.;

- сумма вкладов — 175 ед.;

- норматив обязательного резервирования — 10%.

Определите сумму обязательных резервов, которую банк дол­жен перечислить в Банк России.

6. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.

- Собственный капитал банка и собственные средства — сино­нимы.

- Банковские резервы не включаются в состав собственного ка­питала.

- Структура акционерного капитала банка однородна.

- Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоя­тельств.

- Долговые обязательства банка не включаются в состав соб­ственного капитала.

- Собственный капитал банка сдерживает его рост, но ограничи­вает принимаемые риски.

- Норматив достаточности собственного капитала банка ограни­чивает кредитные риски банка.

- Размер собственного капитала банка должен соответствовать размерам его активов.

- Основной капитал банка — инвестиции в здания, сооружения, оборудование.

- Рост масштабов деятельности банка возможен только за счет увеличения собственного капитала.

- Дополнительный капитал банка — средства, привлеченные бан­ком за счет размещения дополнительных выпусков акций или вкладов учредителей.

- Величина собственного капитала банка — расчетный показатель.

- Банк сам выбирает, за счет каких источников увеличивать раз­мер собственного капитала.

- Банк России не лимитирует размер собственного капитала ком­мерческого банка.

7.Подберите каждому термину соответствующее определение, со­вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Доходы от пассивных операций | А | Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка |
| 2 | Доходы от активных операций | Б | Банк получает в форме комиссионного вознаграждения |
| 3 | Операционные доходы | В | Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки |
| 4 | Неоперационные доходы | Г | Включают операционные и неоперацион­ные доходы банка |
| 5 | Неоперационные расходы | Д | Включают в себя процентные и непро­центные доходы банка |
| 6 | Процентная маржа | Е | Основной финансовый показатель деятельности банка |
| 7 | Участники банка | Ж | Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка |
| 8 | Прибыль | 3 | Цена ссужаемой во временное пользова­ние стоимости |
| 9 | Рентабельность капитала | И | Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал |
| 10 | Ссудный процент | К | Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процент­ных расходов |

8. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Операционные расходы — это процентная маржа.

- Процентные расходы — разница между полученными и вып­лаченными банком процентами.

- Банк может получать доходы как от основной деятельности, так и от инвестиционной.

- Оказание услуг не приносит дохода банку.

- Информационные услуги банк оказывает для привлечения и удержания клиентов.

- Валовой доход банка образует процентная маржа.

- Прибыльность и рентабельность банка — синонимы.

- Для банка большее значение имеет прибыльность собственно­го капитала, чем рентабельность капитала.

- В рыночных условиях основной показатель успешности рабо­ты банка — показатель Р/Е.

- В расходах банка основной компонент — переменные издержки.

- В отличие от производительных предприятий банк несет боль­шие затраты на поддержание безопасности.

- Операционные расходы банка не зависят от масштабов его де­ятельности.

- Прибыль, полученная банком, и прибыль, полученная собствен­никами, — разные понятия.

- Банк не может точно рассчитать себестоимость продукта в силу большого удельного веса неоперационных расходов.

- В отличие от производительных предприятий в банке доля амортизации в расходах незначительна.

- Чистая прибыль банка — величина незначительная в силу бо­лее высоких ставок налогообложения, чем у предприятий дру­гих отраслей.

- В доходах банка преобладают доходы от различных комиссий и тарифов на услуги.

- Основные доходы банку приносят забалансовые операции.

- Чем крупнее банк, тем ниже операционные расходы в силу эко­номии на масштабе.

- Производительность труда не влияет на операционные расхо­ды банка.

|  |
| --- |
| 9. Постройте два варианта схем взаимосвязи кредитных рисков с другими рисками. Поясните на примерах. Оцените степень риска указанных банковских операций по двухбалльной шкале и сгруппируйте обязательства по степени риска:  а) операции с государственными ценными бумагами;  б) краткосрочные межбанковские депозиты;  в) остатки средств на корреспондентских счетах;  г) прочие операции. |

10. Собственный капитал банка — 40 000 руб. Привлеченные ре­сурсы — 300 тыс. руб. Выданные кредиты — 320 тыс. руб. Сред­няя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы — 5% годовых. Средняя ставка по кредитам — 12% годовых. Рас­ходы банка (на зарплату и др.) — 20 тыс. руб. в год. Рассчитай­те норму банковской прибыли.

11. Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты — 500 тыс. руб., полученный  
процентный доход — 35 тыс. руб., полученные комиссионные  
по кредитам — 7 тыс. руб. Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

12. Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 125 млн.руб.Доходы за год – 50 млн.руб., расходы – 40 млн.руб.

13. Исходя из условия предыдущей задачи, определить уровень прибыли в доходах банка.

**Раздел 2 Анализ основных результатов деятельности банка**

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, со­вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Активные операции | А | Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней |
| 2 | Структура активов | Б | Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов |
| 3 | Качество активов банка | В | Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики |
| 4 | Норматив мгновенной ликвидности | Г | Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обяза­тельствам свыше года |
| 5 | Норматив текущей ликвидности | Д | Составляют наибольшую долю среди активных операций |
| 6 | Норматив долгосрочной ликвидности | Е | Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряже­нии ресурсы |
| 7 | Кредитные операции | Ж | Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу |
| 8 | Активы банка | 3 | Определяется целесообразной структу­рой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рисковых и приносящих доход активов и признака­ми изменчивости активов |
| 9 | Инвестиционные операции | И | Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребо­вания |
| 10 | Комиссионные операции | К | Делятся на пять групп риска |

2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Активные операции — операции по привлечению средств ком­мерческим банком.

- Все активные операции приносят доход банку.

- Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.

- Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.

- Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевремен­но и полностью отвечать по своим обязательствам.

- Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособ­ным.

- Чем актив ликвиднее, тем он менее рисковый.

- Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.

- Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.

- Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ре­сурсы, тем выше их риск.

- Инвестиции банка в ценные бумаги менее рисковы, чем инве­стиции в кредиты.

- Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.

- Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не вос­пользовались после подписания кредитного договора.

- В активах российских коммерческих банков преобладают меж­банковские кредиты.

- Забалансовые операции не влияют на рисковость активов.

- Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижи­мость.

- Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.

- Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных до­ходов.

- Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.

- Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.

- Инвестиции в золото позволяют банку уравновешивать риски.

- Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

3. Подберите каждому термину соответствующее определение, со­вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Кредит | А | Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные |
| 2 | Кредитный договор | Б | Способность и готовности лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства |
| 3 | Вексель | В | Обязательный норматив крупных кредитных рисков |
| 4 | По способу предоставления кредит бывает | Г | Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно |
| 5 | По форме предоставления кредит бывает | Д | Орудие коммерческого кредита |
| 6 | По степени кредитного риска кредиты подразделяются | Е | Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков |
| 7 | Кредитоспособность | Ж | Орудие банковского кредита |
| 8 | Платежеспособность | З | Индивидуальный и синдицированный |
| 9 | Норматив Н 6 | И | В наличной, безналичной и смешанной форме |
| 10 | Норматив Н 7 | К | Способность лица своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по кредиту |

4. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Кредиты могут предоставлять только банки.

- Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.

- Существенные условия кредитного договора однозначно опре­делены в ГК РФ.

- Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не вы­давать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.

- Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.

- Кредитование как форма финансового посредничества сопря­жено со значительными рисками.

- Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наи­более рисковая банковская операция.

- Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кре­дитоспособность потенциального заемщика.

- Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) по­ручительств его возврата.

- Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.

- Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.

- Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.

- При кредитовании банк может взимать с заемщика дополни­тельные комиссии.

- Величина дохода от кредитных операций, прежде всего, зави­сит от суммы и срока выданных кредитов.

- Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кре­дитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

- После предоставления кредита банк не может управлять уров­нем его риска.

- Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.

- Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.

- Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.

- Использование той или иной методики оценки кредитоспособ­ности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кре­дитного продукта.

- Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.

5. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты про­стые с точным числом дней. Какую процентную ставку должен установить банк при креди­те в 2 тыс. дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

6. Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также полу­чает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эф­фективную ставку процента по кредиту.

7. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

8. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если соб­ственные средства инвестора — 1 млн. руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотеч­ной задолженности составляет 70%.

9. Величина ипотечной постоянной составляет 10%. Ипотечный кредит взят на 10 лет при ставке 10% годовых, сумма — 1 млн. руб. Какой можно сделать вывод об условиях обслуживания данного ипотечного кредита?

10. Фирма получила кредит в 18 млн. руб. на три года под 18% го­довых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

11. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн. руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и про­центов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.

12. Фирма оплачивает ипотечную ссуду в 400 млн. руб., взятую на два года под номинальную ставку в 18% годовых, ежемесячно равными суммами. Определите величину месячного платежа.

13. Сумма кредита — 300 млн. руб., срок погашения — четыре года, ставка — 12% годовых. Погашение кредита и процентов долж­но происходить равными платежами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

14. Подберите каждому термину соответствующее определение, со­вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | | Кредитный риск | А | Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг |
| 2 | | Трансляционный риск | Б | Риск снижения покупательной способности  денег |
| 3 | | Процентный риск | В | Риск обесценения валюты |
| 4 | | Курсовой риск | Г | Риск изменения правового регулирования |
| 5 | | Систематический риск | Д | Риск изменения учетной ставки |
| 6 | | Рыночный риск | Е | Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах |
| 7 | | Уровень риска | Ж | Вероятность реализации риска |
| 8 | | Валютный риск | 3 | Риск, не зависящий от деятельности хозяй­ствующего субъекта |
| 9 | Дефляционный риск | | И | Риск неисполнения должником своих обязательств |

15. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Кредитный риск — риск убытков вследствие неисполнения должником финансовых обязательств.
2. Понятие банковского риска задает Банк России.
3. Страновой риск — риск возникновения убытков в результате неисполнения обязательств зарубежным партнером.
4. В банковском деле риск — это всегда вероятность убытков.
5. Рыночный риск — вероятность убытков у банка вследствие не­благоприятного изменения стоимости финансовых инструмен­тов торгового портфеля.
6. Риск в банковском деле — вероятность как неожидаемых убыт­ков, так и прибыли.
7. К разновидностям кредитного риска относятся риски по фак­торинговым операциям.
8. Риск операций РЕПО можно рассматривать как разновидность кредитного риска.
9. Для банка основным является кредитный риск.
10. Валютный риск — риск убытков вследствие изменения курсов драгоценных металлов.
11. Процентный риск — риск финансовых потерь из-за неожидан­ного изменения центральным банком ставки рефинансирова­ния.
12. Валютные риски относятся к политическим макроэкономиче­ским рискам.
13. Форфейтирование позволяет избежать коммерческих рисков.
14. Экономические риски состоят в изменении стоимости банка из-за неопределенности будущих значений валютного курса.
15. Валютные риски банк не может диверсифицировать.
16. Один из наиболее распространенных методов страхования ва­лютных рисков — валютный своп.
17. Валютные риски характерны только для валютно-обменных операций.
18. Валютные риски относятся к систематическим рискам.
19. На уровень валютного риска влияют как внешние (не завися­щие от деятельности банка), так и внутренние факторы.
20. Валютные риски не поддаются хеджированию.

16. Известны следующие данные о банке (тыс. руб.):

- уставный капитал — 15;

- принятые вклады и депозиты — 45;

- средства, занятые у других банков,— 15;

- выданные кредиты — 75;

- прочие активы — 12;

- прибыль за прошлый год — 5;

- резервы и фонды — 7.

Оцените уровень достаточности собственно­го капитала банка.

17. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;

- деньги в кассе - 3;

- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;

- средства на счетах «ностро» — 2;

- на счетах «лоро» — 0,5;

- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребова­ния — 2;

- выданные межбанковские кредиты — 2;

- полученные межбанковские кредиты — 0,5;

- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до од­ного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допу­стимое значение показателя мгновенной ликвидности).

18. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Расчет | А | Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства |
| 2 | Платеж | Б | Свидетельство проведения операции по счету клиента |
| 3 | Безналичные платежи | В | Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком |
| 4 | Наличные платежи | Г | Услуги обмена и размена наличных денеж­ных знаков |
| 5 | Расчетный счет | д | Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета |
| 6 | Текущий счет | Е | Дееспособное население |
| 7 | Кассовые операции | Ж | Исходная и базовая форма платежей |
| 8 | Юридические лица | 3 | Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является коммерческой организацией |
| 9 | Физические лица | И | Производная форма денежных платежей |
| 10 | Выписка со счета | К | Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией |

19. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Документарный аккредитив — наиболее удобный для постав­щика инструмент расчетов.
2. Расчеты между сторонами сделки посредством аккредитива осуществляются банками-участниками автоматически.
3. Инкассовая форма расчетов предполагает, что покупатель кре­дитует поставщика.
4. Передача прав по ордерному чеку производится путем ин­доссамента.
5. Аккредитивная форма расчетов относится к наиболее дешевым в применении.
6. Аккредитив гарантирует продавцу получение платежа от по­купателя.
7. Платежное поручение всегда требует документарной формы.
8. Платежные поручения в основном используют производитель­ные предприятия в силу их простоты.
9. При безналичных расчетах банк несет весь риск неплатежа.
10. Выбор инструмента безналичного расчета зависит от требова­ний Банка России.
11. Российские производители не могут использовать такой ин­струмент безналичных расчетов, как платежное требование-по­ручение.
12. Предприятия для расчетов могут использовать банковский сер­тификат.
13. Если стороны по сделке не доверяют друг другу, им лучше ис­пользовать для расчетов простой вексель.
14. Наличные расчеты получили широкое распространение в силу низких издержек их использования.
15. Юридические лица не могут рассчитываться по своим обяза­тельствам наличными.
16. Чековое обращение не получило распространения в нашей стране в силу длительности и высокой стоимости расчетов.
17. Денежный перевод могут использовать для платежа только физические лица.
18. Организация безналичного обращения требует создания пла­тежной системы.
19. Безналичные расчеты проводятся через систему межбанков­ских корреспондентских отношений.
20. На территории нашей страны действует одна платежная сис­тема, организованная Банком России.

20. Составьте схемы безналичных расчетов посредством:

- передаваемого аккредитива;

- чека;

- банковской карты;

- денежных переводов без открытия банковского счета.

21. Заполните пропуски в тексте.

При расчетах чековыми книжками клиент банка \_\_\_\_ (1)в нем определенную сумму на отдельном счете. В чековой книжке банк  
указывает общую предельную сумму (лимит), на которую разрешается (2) чеки. С клиентами, подтвердившими свою устой­чивую (3), банк может заключать договор без предварительного депонирования ими средств и гарантировать им (выступатьавалистом) платежи по чекам.

Обращаться с чеками нужно в соответствии с имеющимися на этот счет правилами, основные из которых следующие.

Для перехода на чековое обслуживание клиенту необходимо:

открыть в банке (4);

заключить с банком соглашение о чековом (5).

Чек может быть передан во владение другому лицу посредством:

простого вручения, если это чек предъявительский или с блан­ковым (доверительным) (6);

индоссамента, если это чек ордерный или предъявительский;

— (7), если это чек именной.

Предъявленный чек подлежит оплате на территории Российс­кой Федерации в течение:

\_\_\_ дней, если выписан на территории Российской Федерации;

\_\_\_ дней, если выписан на территории государств — членов СНГ;

\_\_\_ дней, если выписан на территории какого-либо другого го­сударства.

22. Подберите каждому термину соответствующее определение, со­вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Вексель дисконтный | А | Могут выпускаться только сериями |
| *2* | Сберегательный сертификат | Б | Не может одновременно выпускать акции и облигации |
| 3 | Депозитный сертификат | В | Могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями |
| 4 | По сберегательной книжке на предъявителя | Г | Не более трех лет |
| 5 | Срок обращения депозитного сертификата | д | Предназначен только для юридиче­ских лиц |
| 6 | Срок обращения сберегатель­ного сертификата | Е | Не может размещать свои акции путем открытой подписки |
| 7 | Банк в форме ЗАО | Ж | Может выпускать только банк |
| 8 | Банк | 3 | Деньги может получить любое физическое лицо |
| 9 | Банковские сертификаты | И | Может выпускать любой хозяйству­ющий субъект |
| 10 | Банковские облигации | К | Не более одного года |

23**.**Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Ценные бумаги — фондовые инструменты, выпускаемые пред­приятиями и организациями.
2. Коммерческий банк может выступать организатором торговли на рынке ценных бумаг.
3. Функции маркет-мейкера могут выполнять только инвестици­онные банки, выступавшие андеррайтером.
4. Ордерная ценная бумага — ценная бумага, сделки купли/про­дажи с которой могут совершаться только на ограниченном чис­ле рынков.
5. Банки выполняют функции специализированных депозитариев по отдельным ценным бумагам.
6. На внебиржевом рынке ценных бумаг сделки заключаются по­средством инфраструктуры межбанковского рынка.
7. Отзывная ценная бумага неможет свободно продаваться и по­купаться на организованном рынке ценных бумаг.
8. Все операции коммерческих банков с ценными бумагами рег­ламентирует Банк России.
9. Операции с государственными ценными бумагами могут осу­ществлять исключительно коммерческие банки.
10. Открытое размещение ценных бумаг требует предварительной регистрации проспекта эмиссии.
11. Коммерческие банки могут выпускать различные разновидно­сти акций, в том числе переходить на единую акцию, руковод­ствуясь решением совета директоров банка.
12. При покупке собственных акций банк обязан уменьшать соб­ственный капитал.
13. Выпуск банком собственных векселей сопровождается регист­рацией проспекта эмиссии в Федеральной службе по финан­совым рынкам.
14. Только коммерческие банки могут совмещать депозитарную деятельность и функции регистратора.
15. На рынке государственных ценных бумаг коммерческие банки выступают как первичные дилеры и брокеры.
16. Операции с ценными бумагами с обратным выкупом (опера­ции РЕПО) можно рассматривать как операции кредитования.
17. Операции коммерческого банка с ценными бумагами могут быть как пассивными, так и активными.
18. Проспект эмиссии ценных бумаг раскрывает всю финансовую информацию о банке-эмитенте.
19. Для управления собственным капиталом банки могут выпус­кать субординированные облигации.
20. Российским банкам запрещен выпуск глобальных депозитар­ных расписок.
21. Для включения ценной бумаги в состав торгового портфеля банк может использовать ценные бумаги, кредитный рейтинг которых не ниже инвестиционного.
22. Выступать эмитентом различных долговых инструментов банк может только с разрешения Банка России.
23. Для управления ликвидностью банковской системы Банк Рос­сии вправе выпускать собственные облигации.
24. Банк как первичный дилер ведет учет прав на государствен­ные ценные бумаги.
25. Расчетным центром по операциям с государственными ценны­ми бумагами выступает клиринговая палата Банка России.
26. Коммерческий банк может выступать расчетным (клиринго­вым) центром на рынке ценных бумаг.
27. Профессионалами рынка государственных ценных бумаг мо­гут быть только коммерческие банки.
28. Коммерческие банки инвестируют в государственные ценные бумаги для управления ликвидностью.
29. Банки вправе выступать на рынке ценных бумаг в качестве до­верительных управляющих.
30. Банки вправе оказывать информационные и консультацион­ные услуги по вопросам инвестиционных качеств ценных бу­маг.

24. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

25. Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги — 200 тыс. руб., срок обра­щения — три месяца, а годовая ставка по аналогичным долго­вым обязательствам — 10%.

26. Облигации акционерного общества выпущены на два года при купонной ставке 10% годовых. Цена первичного размещения — 300 тыс. руб. при номинале в 325 тыс. руб. Определите величи­ну банковской ставки, при которой инвестору выгодно купить облигацию.

27. Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номи­нальной цене в 200 тыс. руб. под 12% годовых. Через два меся­ца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 15% и владелец решил продать сер­тификат. Какой доход он получит от продажи?

28.Определите годовой банковский процент по депозитному сер­тификату, проданному по номинальной цене 150 тыс. руб. и по­гашенному через год по двойному номиналу.

29. Рассчитайте наращенную стоимость сертификата номиналом 120 тыс. руб. при 8% годовых и сроком займа в три года.

30. Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 ян­варя с погашением 5 октября под 15% годовых (год не високос­ный). Определите сумму начисленных процентов и сумму по­гашения долгового обязательства.

31.За срок займа сумма обыкновенных процентов по банковско­му векселю составила 15 тыс. руб. Определите сумму точных процентов при условии, что год не високосный.

32.Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 октября по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержате­лем, и дисконт в пользу банка.

33. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Лизинг | А | Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными метал­лами |
| 2 | Доверительное управление | Б | Услуга, которая дает клиенту банка возмож­ность аренды банковского сейфа и хране­ния в нем любых ценностей |
| 3 | Факторинг | В | Счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков |
| 4 | Форфейтинг | Г | Операция (сделка), которую вправе прово­дить банки и страховые компании |
| 5 | Металлические счета | д | Вид интеллектуальной деятельности, свя­занный с анализом, исследованием и выда­чей информации, советов и рекомендаций |
| 6 | Обезличенные метал­лические счета | Е | Оказание услуг хранения ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги |
| 7 | Банковская гарантия | Ж | Уступка прав требования |
| 8 | Консалтинговые услуги банка | 3 | Особый вид инвестиционной предпринима­тельской деятельности |
| 9 | Депозитное хранение | И | Основано на том, что между лицами суще­ствует договор (поручения или комиссии), в соответствии с которым у них возникают определенные права и обязанности |
| 10 | Депозитарная деятельность | К | Покупка банком долгов его клиентов, выра­женных в оборотных ценных бумагах |

34. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Рынок драгоценных металлов — составная часть валютного рынка.
2. Регулирование рынка драгоценных металлов — исключитель­ное полномочие Банка России.
3. Для проведения операций с драгоценными металлами банку достаточно иметь генеральную лицензию.
4. Операции с драгоценными металлами могут осуществляться как в наличной, так и безналичной форме.
5. Введение понятия «металлические счета» повышает ликвидность рынка драгоценных металлов.
6. Рынок драгоценных металлов — относительно самостоятельный сегмент национального финансового рынка.
7. Международные операции с драгоценными металлами учитываются в платежном балансе как текущие операции.
8. Драгоценные металлы не входят в состав международной ликвидности.
9. Металлические счета ведутся в обезличенной форме.
10. Поручительство имеет силу только тогда, когда действительно основное обязательство.
11. 11. Поручительство носит неакцессорный характер.
12. Поручитель, уплативший долг за основного должника, получает все права кредитора, кроме прав на обеспечение.
13. При простом поручительстве ответственность поручителя носит вспомогательный характер.
14. Контрактная гарантия — гарантия, которую предоставляет конкретное физическое лицо, имеющее солидное личное имущество.
15. В международных расчетах выдача банковских гарантий регулируется международными правилами.
16. В международной практике банковская гарантия и банковское поручительство — синонимы.
17. По американскому праву поручитель — это лицо, отвечающее за уплату долга другим лицом.
18. Содержание обязательства по гарантии — исполнение другого договора, к которому отсылает гарантия.
19. Факторинг — синоним торгового финансирования.
20. Факторинг выгоден исключительно молодым компаниям, чья продукция не имеет устойчивого рынка сбыта.
21. Факторинг выгоден банку, поскольку позволяет получать дополнительные непроцентные доходы.
22. В российском законодательстве операции факторинга не регламентированы.
23. К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.
24. Целью доверительного обслуживания может быть не получение прибыли, а плановое обслуживание имущества учредителя.

**В.2 Контрольная работа**

Примерные условия контрольной работы

**Задание 1: Теоретические вопросы**

1 Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.

2 Расчетные операции коммерческих банков.

**Задание 2: Тестовые задания**

1. Банки воздействуют на денежный оборот следующим образом:

а) привлекают деньги на депозиты и превращают их в ссудный капитал;

б) проводят эмиссию денег;

в) осуществляют расчеты;

г) все вышеуказанное.

2. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:

а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;

б) банк – это финансовый посредник;

в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

3. Какую функцию выполняет банк?

а) расчетно-кассовое обслуживание;

б) посредничество в платежах;

в) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов.

4. Какую операцию выполняет банк?

а) прием денег в депозиты (вклады);

б) посредничество в кредите;

в) создание кредитных средств обращения.

5. Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это:

а) активная;

б) пассивная;

в) расчетная.

6. Минимальный размер УК для вновь создаваемого банка на текущий момент:

а) 1 млн. евро;

б) 5 млн. евро;

в) другое.

7. Имеет ли Представительство банка право осуществлять банковские операции?

а) да;

б) нет.

8. Ресурсная база кредитной организации не включает:

а) корреспондентские счета в кредитных организациях;

б) уставный капитал;

в) эмиссионный доход;

г) срочные депозиты.

9. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:

а) межбанковский кредит;

б) эмиссия акций;

в) выпуск банковских векселей.

10. Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом.

а) организация картотеки кредитной информации (ККИ);

б) управление кредитным риском;

в) кредитный мониторинг.

**Задание 3: Задачи**

1. Собственный капитал банка — 40 000 руб. Привлеченные ре­сурсы — 300 тыс. руб. Выданные кредиты — 320 тыс. руб. Сред­няя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы — 5% годовых. Средняя ставка по кредитам — 12% годовых. Рас­ходы банка (на зарплату и др.) — 20 тыс. руб. в год. Рассчитай­те норму банковской прибыли.

2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;

- деньги в кассе - 3;

- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;

- средства на счетах «ностро» — 2;

- на счетах «лоро» — 0,5;

- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребова­ния — 2;

- выданные межбанковские кредиты — 2;

- полученные межбанковские кредиты — 0,5;

- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до од­ного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допу­стимое значение показателя мгновенной ликвидности).

1. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 19% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2016 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

**Блок С - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «владеть»**

**С.0 Индивидуальные творческие задания**

*Рекомендации по времени: задания выполняются в течение семестра, оформляются в письменном виде и сдаются на кафедру*

**Раздел 1 Основные направления анализа деятельности банка**

1. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представ­ления о сущности понятия «банк»? Как определяется данноепонятие в российском законодательстве? Какие точки зрения по этому вопросу представлены в российской научной литера­туре?

2. Традиционно самым прибыльным банком в нашей стране яв­ляется Сбербанк России. Как менялись показатели прибыли банка за последние пять лет? Почему при росте вкладов насе­ления и объема кредитного портфеля юридическим лицам эф­фективность работы банка снизилась?

3. В условиях кризиса банки для повышения эффективности биз­неса проводят политику сокращения операционных расходов. Какие статьи расходов банки сокращают в первую очередь?Какие подходы к разработке программы по сокращению издер­жек выделяют специалисты? Какое соотношение между за­тратами и доходом банка считается нормальным в междуна­родной банковской практике?

4. Общемировой тенденцией последних лет было сужение про­центной маржи. Но при этом в развитых странах банковский сектор зарабатывал до 40% всей «корпоративной» прибыли. За счет оказания каких услуг банки получали в докризисный период основные доходы? Какие направления деятельности приносят банкам основные доходы в посткризисный период?

**Раздел 2 Анализ основных результатов деятельности банка**

1. Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее, многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные пред­приятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов рос­сийских банков, темпы экономического роста и темпы измене­ния инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?
2. Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банков­ской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различ­ных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наи­больший доход? Каким образом на структуру работающих ак­тивов российских банков повлиял финансовый кризис?
3. В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов вы­ступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указан­ные характеристики банковских активов на макро- и микро­уровнях.

4. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в на­шей стране активно развивался. Но с началом кризиса меха­низм его функционирования претерпел серьезные изменения. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рын­ка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляют­ся? Каковы структура рынка и состав участников?

1. В последние годы российские коммерческие банки активно раз­вивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские креди­ты предоставляют гражданам российские банки и на каких ус­ловиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогич­ным по суммам и срокам кредитов.
2. Обратной стороной расширения потребительского кредитова­ния стал рост потребительской задолженности населения. Бо­лее того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское аген­тство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются коллекторские аген­тства? Чем они занимаются? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?
3. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелатель­ными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.
4. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спе­кулятивные риски банковской деятельности. Какие риски с точ­ки зрения Банка России наиболее серьезные? Какие риски се­рьезными считает банковское сообщество? Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя?
5. Кредитный риск традиционно считается основным для банков­ского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска специалисты считают серьезными? Почему эксперты полагают, что методика расчета норматива

Н6 приуменьшает реальную концентрацию кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков?1

1. В письме Банка России «О типичных банковских рисках» не выделен риск банковского дела. В то же время во многих стра­нах этот риск не только признан, но и подлежит обязательно­му страхованию. Что под ним понимается? Какие страховые случаи покрывает так называемый полис ВВВ? Какие тенден­ции характерны для банковского страхования в нашей стране? Какие риски российские банки могут передать во внешнее стра­хование?
2. Управление рисками — одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы полити­ки управления рисками и предложите способы их минимиза­ции. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?
3. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называ­емых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в на­шей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в на­шей стране?
4. Один из возможных способов снижения риска невозврата кре­дита — залог активов. Почему эксперты полагают, что действу­ющее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законода­тельство предлагает внести банковское сообщество? Для чего нужен единый центр регистрации залогов? Почему несовершенство законодательства о залоге мешает развитию ипотеки?
5. В нашей стране действуют саморегулируемые организации про­фессионалов рынка ценных бумаг. Какие? Каковы цели их де­ятельности? Являются ли коммерческие банки членами этих саморегулируемых организаций? Членство в каких саморегу­лируемых организациях профессионалов рынка ценных бумаг обязательно для банков, желающих стать учетными?
6. В нашей стране есть ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», специализирующийся на обслуживании сделок с ценны­ми бумагами. Кто является учредителем банка? Сделки на каких рынках обслуживает банк? Кто выполняет функции клиринго­вых брокеров? В чем заключается специфика их деятельности?
7. Коммерческие банки могут выполнять на рынке ценных бумаг разные функции. Какой орган регулирует их деятельность как профессионалов рынка ценных бумаг? Какие виды деятельно­сти могут совмещать коммерческие банки? Что делают коммер­ческие банки как финансовые посредники на рынке ценных бумаг? Какой удельный вес эти операции составляют в их ба­лансах?
8. Обычно финансовые специалисты предлагают банкам, планиру­ющим публичное размещение собственных акций, заблаговремен­но подготовиться и начать с размещения на открытых рынках дол­говых ценных бумаг по схеме; эмиссия векселей, —*>*выпуск облигаций —> первичное публичное размещение акций. Почему? Приведите примеры применения данной схемы на практике.
9. Российские банки размещают свои акции как на националь­ном организованном рынке ценных бумаг, так и на зарубеж­ных торговых площадках (например, депозитарные распис­ки). Какие российские банки проводили IPO на российском рынке? Депозитарные расписки каких банков обращаются на зарубежных торговых площадках? Какие депозитарные распис­ки выпускал Сбербанк России? Каков удельный вес депозитарных расписок Сбербанка в акционерном капитале? Как их раз­мещение повлияло на капитализацию Сбербанка России? Ка­кую долю акций (депозитарных расписок) разрешено размещать банкам на зарубежных торговых площадках в настоящее время?

**Блок D - Оценочные средства, используемые в рамках промежуточного контроля знаний, проводимого в форме экзамена или зачетa**

**Вопросы к экзамену**

1. Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы, стандарты качества.

2. Соотношение понятий: продукт, услуга, операция, сделка.

3. Оценка конкурентной среды и конкурентоспособности банка. Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях (риски, конкуренция, интересы).

4. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.

5. Организационные основы банковской деятельности.

6. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.

7. Основные тенденции развития ресурсной базы банка.

8. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования.

9. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.

10. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка.

11. Депозитные и недепозитные операции коммерческих банков.

12. Сравнительная характеристика инструментов привлечения банками ресурсов.

13. Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств. Оценка качества ресурсной базы банка.

14. Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Тенденции изменения структуры и качества активов.

15. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.

16. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы.

17. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.

18. Источники доходов коммерческого банка. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода.

19. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные и другие расходы. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.

20. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль.

21. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли.

22.Понятие ликвидности и риска ликвидности коммерческого банка.

23. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности: внешние, внутренние.

24. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток». Методы оценки ликвидности коммерческого банка.

25. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки.

26. Методы регулирования риска ликвидности.

27. Тенденции развития кредитования в современных условиях. Требования к форме и содержанию кредитного договора банка с клиентом.

28. Кредитование по овердрафту. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества овердрафта.

29. Кредитование юридических лиц укрупненному объекту в форме кредитной линии. Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, обеспечение и контроль в процессе кредитования. Отличие от организации кредитования по овердрафту и от зарубежной практики.

30. Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация. Организация выдачи и погашения целевых кредитов.

31. Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора. Процедура выдачи и погашения.

32. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.

33. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

34. Особенности работы банка с проблемными кредитами.

35. Понятие кредитного риска и его виды.

36. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитными риском.

37. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска.

38. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц.

39. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

40. Способы минимизации кредитного риска посредством использования различных форм обеспечения возвратности кредита. Содержание залогового механизма и оценка его эффективности. Гарантии и поручительства.

41. Регулирование кредитного риска: диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, совершенствование системы управления кредитным риском.

42. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей.

43. Договоры банковского счета. Состав, структура, формы и способы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики.

44. Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты.

45. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей.

46. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.

47. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России. Межбанковские корреспондентские отношения.

48. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

49. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

50. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

51. Операции банков - дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

52. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка.

53. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.

54. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Регулирование открытой валютной позиции банка.

55. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика.

56. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования.

57. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов.

58. Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга.

59. Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании.

60. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Риски трастовых операций.

**Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

**Оценивание выполнения тестов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная  шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | 1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования. | Выполнено более 95 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос |
| Хорошо | Выполнено от 75 до 94 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др. |
| Удовлетворительно | Выполнено от 50 до 74 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками. |
| Неудовлетвори­тельно | Выполнено менее 50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях). |

Оценивание ответа на практическом занятии (опрос)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | 1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); 3. Самостоятельность ответа; 4. Культура речи; 5. Степень осознанности, понимания изученного 6. Глубина / полнота рассмотрения темы; 7. соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам | Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок. |
| Хорошо | Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по  курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями. |
| Удовлетворительно | Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий. |
| Неудовлетвори­тельно | Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя. |

**Оценивание выполнения практической задачи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | 1. Полнота выполнения; 2. Своевременность выполнения; 3. Последовательность и рациональность выполнения; 4. Самостоятельность решения; 5. способность анализировать и обобщать информацию. 6. Способность делать обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения; 7. Установление причинно-следственных связей, выявление закономерности; | Задание решено самостоятельно. Студент учел все условия задачи, правильно определил статьи нормативно-правовых актов, полно и обоснованно решил правовую ситуацию |
| Хорошо | Студент учел все условия задачи, правильно определил большинство статей нормативно-правовых актов, правильно решил правовую ситуацию, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Удовлетворительно | Задание решено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задачи, правильно определил некоторые статьи нормативно-правовых актов, правильно решил правовую ситуацию, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Неудовлетвори­тельно | Задание не решено. |

**Оценивание выполнения индивидуального творческого задания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | Формулировка и анализ проблем, заложенных в задании;  Демонстрация адекватных аналитических методов при работе с информацией;  Использование дополнительных источников информации для решения задания;  Выполнение всех необходимых расчетов;  Подготовка в ходе решения документов, соответствующих требованиям к ним по смыслу и содержанию;  Обоснованность выводов, весомость аргументов;  Формулировка собственных выводов, которые отличают данное решение от других решений. | Задание решено самостоятельно. Студент учел все условия задачи, правильно определил статьи нормативно-правовых актов, полно и обоснованно решил правовую ситуацию |
| Хорошо | Студент учел все условия задачи, правильно определил большинство статей нормативно-правовых актов, правильно решил правовую ситуацию, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Удовлетворительно | Задание решено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задачи, правильно определил некоторые статьи нормативно-правовых актов, правильно решил правовую ситуацию, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Неудовлетвори­тельно | Задание не решено. |

**Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Основными этапами формирования компетенций по дисциплине при изучении студентами дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов.

Видом итогового контроля по дисциплине является экзамен. Экзамен проводится в устной форме. На ответ и решение задачи студенту отводится 30 минут. В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций.

По итогам экзамена ставится следующая оценка:

- «удовлетворительно» - обучаемый демонстрирует самостоятельность в применении знаний, умений и навыков к решению учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем, по заданиям, решение которых было показано преподавателем, следует считать, что компетенция сформирована, но ее уровень недостаточно высок.

- «хорошо» - обучаемый способен продемонстрировать самостоятельное применение знаний, умений и навыков при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель при потенциальном формировании компетенции, подтверждает наличие сформированной компетенции, причем на более высоком уровне. Наличие сформированной компетенции на повышенном уровне самостоятельности со стороны обучаемого при ее практической демонстрации в ходе решения аналогичных заданий следует оценивать как положительное и устойчиво закрепленное в практическом навыке.

- «отлично» - обучаемый демонстрирует способность к полной самостоятельности (допускаются консультации с преподавателем по сопутствующим вопросам) в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий в рамках учебной дисциплины с использованием знаний, умений и навыков, полученных как в ходе освоения данной учебной дисциплины, так и смежных дисциплин, следует считать компетенцию сформированной на высоком уровне.

Оценка «неудовлетворительно» ставится при неспособности обучаемого самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения, отсутствие самостоятельности в применении умения к использованию методов освоения учебной дисциплины и неспособность самостоятельно проявить навык повторения решения поставленной задачи по стандартному образцу свидетельствуют об отсутствии сформированной компетенции. Отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции свидетельствует об отрицательных результатах освоения учебной дисциплины.

При оценивании результатов обучения: знания, умения, навыки и/или опыта деятельности (владения) в процессе формирования заявленных компетенций используются различные формы оценочных средств текущего, рубежного и итогового контроля (промежуточной аттестации).

Таблица - Формы оценочных средств

| №  п/п | Наименование  оценочного  средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление  оценочного средства в фонде |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Практические задания и задачи | Различают задачи и задания:  а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;  б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;  в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.  Рекомендуется для оценки знаний умений и владений студентов.  Форма предоставления ответа студента: письменная или работа в в системе электронного обучения Мoodle. | Комплект задач и заданий |
| 2 | Опрос (на практическом занятии) | Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Рекомендуется для оценки знаний студентов. | Вопросы по темам/разделам дисциплины |
| 3 | Индивидуальное творческое задание | Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально­ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.  Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений, а также отдельных дисциплинарных компетенций студентов. Форма предоставления ответа студента: письменная или работа в системе электронного обучения Мoodle. | Задания |
| 5 | Тест | Система стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений и владений обучающегося.  Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений студентов.  Используется веб-приложение «Универсальная система тестирования БГТИ». На тестирование отводится 60 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 40 вопросов. За каждый правильный ответ на вопрос дается 1 балл. Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он набрал 50 % правильных ответов. Оценка «не зачтено» ставится, если студент набрал менее 50 % правильных ответов. | Фонд тестовых заданий |
| 6 | Экзамен | Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по учебной дисциплине. Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений студентов.  С учетом результативности  работы студента может быть принято решение о признании студента освоившим отдельную часть или весь объем учебного предмета по итогам семестра и проставлении в зачетную книжку студента оценки.  Оценка «отлично» выставляется студенту если продемонстрировано глубокое знание вопросов в билете, продемонстрировано отличное владение терминологией, проявлено умение убеждать с использованием логичных доводов. Оценка «хорошо» - раскрыты все вопросы в билете, продемонстрировано хорошее владение терминологией. Оценка «удовлетворительно» - вопросы в билете раскрыты недостаточно полно, но продемонстрировано знание терминологии, профессиональных понятий. Оценка «неудовлетворительно» - вопросы в билете вызывают затруднения, профессиональная терминология при ответе отсутствует, очень ограничена или неверно используется.  Экзамен сдается в устной форме по билетам. | Комплект теоретических вопросов и практических заданий (билетов) к экзамену. |