

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 «*Банковское дело*»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная


Год набора 2023

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Банковское дело».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры финансов и кредита


протокол № 6 от 12.01.2023 г.

Заведующий кафедрой финансов и кредита

 А. А. Верколаб

Исполнители:

доцент кафедры

 И. В. Завьялова

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

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
<p>ПК*-2: Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах экономических субъектов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>ПК*-2-В-3 Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности для принятия управленческих решений</p>	<p><u>Знать:</u> - особенности российской банковской системы;</p>	<p>Блок А – задания репродуктивного уровня <i>Тестовые задания</i> <i>Вопросы для опроса</i></p>
		<p><u>Уметь:</u> - оценивать роль кредитных организаций в современной рыночной экономике; - осуществлять эффективный поиск информации в области банковского законодательства, преобразовывать информацию в знания, осмысливать процессы, события, явления в России и мировом сообществе в их динамике и взаимосвязи, руководствуясь принципами научной объективности; - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчётность для решения профессиональных задач; - представлять результаты аналитической и исследовательской работы в банковской сфере в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчёта, статьи;</p>	<p>Блок В – задания реконструктивного уровня <i>Типовые задания</i></p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
		<p>- проводить расчеты основных финансовых показателей деятельности банка, составлять графики, диаграммы для оценки развития банковской системы и финансового рынка;</p> <p>Владеть: - навыками систематизации, анализа и оценки различных явлений и закономерностей в банковской сфере и формулирования выводов для принятия управленческих решений;</p>	
<p>ПК*-5: Способен проводить исследования финансового рынка и формировать предложения по инвестиционным и финансовым решениям</p>	<p>ПК*-5-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг</p>	<p>Знать: - законодательные, нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации и основные источники литературы по вопросам, связанным с функционированием банков;</p> <p>Уметь: - исследовать особенности развития банковской системы и финансового рынка; - формулировать и аргументировано обосновывать предложения по инвестиционным и финансовым решениям; - проводить консультирование кли-</p>	<p>Блок С – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня <i>Дискуссионные вопросы</i> <i>Индивидуальное творческое задание</i></p> <p>Блок А – задания репродуктивного уровня <i>Тестовые задания</i> <i>Вопросы для опроса</i></p> <p>Блок В – задания реконструктивного уровня <i>Типовые задания</i></p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
		<p>ентов по использованию финансовых продуктов и услуг;</p> <p>Владеть: - навыками выявления тенденций изменения банковского законодательства в условиях современной экономической ситуации и формирования предложений по инвестиционным и финансовым решениям.</p>	<p>Блок С – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня <i>Дискуссионные вопросы</i> <i>Индивидуальное творческое задание</i></p>

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 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

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 иностранного центрального банка;
- в) регулирующие требования обоих центральных банков;
- г) международные требования, предъявляемые к банковской деятельности.
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-ХІ «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. Банковскую систему в стране в настоящее время регулирует:
- а) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- б) Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
- в) Федеральный закон о денежной системе Российской Федерации;
- г) верны пункты «а» и «б».
16. 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.
17. 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.
18. 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.
19. Какое из данных определений наилучшим образом выражает сущность банка? Банк-это:
- а) информационный центр;
- б) центр ликвидности;
- в) институт финансовой поддержки клиентов;
- г) посредник в платежах;
- д) денежно-кредитный институт;
- е) институт обмена.
20. Признак банка по организационно-правовой форме лежит в основе выделения банков:
- а) региональных;
- б) ООО;
- в) безфилиальных;
- г) универсальных;
- д) акционерных.
21. Первые банки современного типа возникли:
- а) в Италии;
- б) в Германии;
- в) во Франции;

г) на Руси.

22. Рыночная банковская система отличается от распределительной:

- а) наличием ограничений форм собственности на банки;
- б) единообразием форм собственности на банки;
- в) возможностью функционирования только государственных банков;
- г) многообразием форм собственности на банки.

23. Юридический статус банка определяется:

- а) банковским законодательством;
- б) центральным банком;
- в) президентом страны;
- г) парламентом государства.

24. Банковская система включает совокупность ...элементов.

- а) разрозненных;
- б) полностью идентичных;
- в) взаимосвязанных;
- г) случайных.

25. Появление банков было обусловлено:

- а) развитием товарно-денежных отношений;
- б) ростом производства и торговли;
- в) ускорением кругооборота промышленного и товарного капитала;
- г) увеличением потребности в кредитных вложениях;
- д) всеми вышеперечисленными причинами.

26. Функции банков:

- а) привлечение временно свободных денежных средств;
- б) кредитование;
- в) размещение привлеченных ресурсов;
- г) эмиссия денег;
- д) организация платежного оборота;
- е) проведение безналичных расчетов;
- ж) выпуск кредитных орудий обращения;
- з) перераспределительная функция;
- и) консультационные и информационные услуги.

27. Национальная банковская система - это совокупность:

- а) международных кредитных институтов;
- б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;
- в) эмиссионных банков и лизинговых компаний;
- г) форм и методов организации денежного обращения в стране.

28. Элементом банковской системы не является:

- а) центральный эмиссионный банк;
- б) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;
- в) коммерческий банк;
- г) казначейство.

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

- а) рыночная;
- б) распределительная;
- в) переходная;
- г) переменная.

30. Для распределительной централизованной банковской системы характерна ... на формирование банков.

- а) олигополия государства;
- б) свобода юридических лиц;
- в) монополия государства;
- г) свобода физических лиц.

31. Современная банковская система России - это система ... типа.

- а) рыночного;
 - б) переходного;
 - в) распределительного;
 - г) централизованного.
32. Рыночная банковская система отличается от распределительной:
- а) наличием ограничений форм собственности на банки;
 - б) единообразием форм собственности на банки;
 - в) возможностью функционирования только государственных банков;
 - г) многообразием форм собственности на банки.
33. К особенностям банковской системы относится ее, обусловленная национальными традициями и историческим опытом.
- а) значимость;
 - б) уникальность;
 - в) дифференцированность;
 - г) простота.
34. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- а) форме организации;
 - б) характеру операций;
 - в) числу филиалов;
 - г) функциональному назначению.
35. В Советском Союзе функционировала ... банковская система.
- а) одноуровневая;
 - б) двухуровневая;
 - в) трехуровневая;
 - г) многоуровневая.
36. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система ... типа.
- а) закрытого;
 - б) открытого;
 - в) смешанного;
 - г) полуоткрытого.
37. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:
- а) разбалансированная;
 - б) нерегулируемая;
 - в) управляемая;
 - г) зависимая.
38. По ... банки делятся на универсальные и специализированные.
- а) сфере обслуживания;
 - б) характеру операций;
 - в) масштабам деятельности;
 - г) функциональному назначению.
39. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.
- а) специализированные;
 - б) инновационные;
 - в) универсальные;
 - г) депозитные.
40. Операции по указанию органов исполнительной власти и финансирование государственных программ осуществляют ... банки.
- а) специальные;
 - б) торговые;
 - в) консорциальные;
 - г) трастовые.
41. ... инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.
- а) денежная;
 - б) экономическая;

- в) рыночная;
г) банковская.
42. По ... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.
- а) форме собственности;
б) территориальному признаку;
в) характеру операций;
г) масштабам деятельности.
43. Юридический статус банка определяется:
- а) банковским законодательством;
б) центральным банком;
в) президентом страны;
г) парламентом государства.
44. В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.
- а) бюджетная;
б) финансовая;
в) посредническая;
г) кредитная.
45. ... банка тесно соприкасается с его структурой.
- а) граница деятельности;
б) сущность;
в) роль;
г) функция.
46. Коммерческий банк - это:
- а) структурное подразделение Министерства финансов;
б) хранилище золотовалютных резервов;
в) посредник в расчетах и кредитовании;
г) финансовый агент правительства.
47. При оценке ... банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.
- а) сущности;
б) принципов деятельности;
в) функций;
г) роли.
48. Банковская система включает совокупность ... элементов.
- а) разрозненных;
б) полностью идентичных;
в) взаимосвязанных;
г) случайных.
49. ... банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.
- а) граница деятельности;
б) функция;
в) организационная структура;
г) принципы деятельности.
50. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.
- а) консультанта по вкладам;
б) инвестора в векселя;
в) аккумуляции свободных средств;
г) посредничества в расчетах.
51. Благодаря функции ... банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций.
- а) аккумуляции свободных средств;
б) формирования собственного капитала;
в) кредитования юридических лиц;
г) регулирования денежного оборота.
52. Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

- а) концентрацию свободных капиталов и ресурсов;
- б) инкассацию наличных денег;
- в) организацию системы рефинансирования;
- г) выпуск коммерческих векселей.

53. Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

- а) ресурсов;
- б) депозитов;
- в) активных операций;
- г) резервов.

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

- а) принудительными;
- б) административными;
- в) косвенными экономическими;
- г) оперативными.

55. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации банков	Вид банков
1. Правовая форма организации	А. Универсальный и специализированный
2. Форма собственности	В. Эмиссионный, депозитный и коммерческий
3. Функциональное назначение	С. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью
4. Характер выполняемых операций	Д. Региональный, межрегиональный, национальный и международный
5. Сфера обслуживания	Е. Холдинг, трест и синдикат
	Ф. Ипотечный, инвестиционный и биржевой
	Г. Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

56. Какие из ниже перечисленных характеристик относятся к одноуровневой банковской системе:

- а) ЦБ является «банком банков»;
- б) универсализация операций и функций банков;
- в) взаимоотношения между банками строятся в двух плоскостях – по вертикали и горизонтали;
- г) преобладание горизонтальных связей между банками;
- д) осуществление централизованного перераспределения денежных средств через банковскую систему;
- е) государственная монополия на банковское дело;
- ж) функционирование коммерческих банков.

57. В условиях одноуровневой банковской системы, какие формы банков существовали:

- а) акционерные;
- б) частные;
- в) кооперативные;
- г) общество с ограниченной ответственностью;
- д) государственные.

58. Какие операции не входят по законодательству в перечень банковских операций:

- а) депозитные операции;
- б) кредитные операции;
- в) расчётные операции;
- г) операции с ценными бумагами;
- д) валютные операции;
- е) трастовые операции.
- ж) торговые операции.

59. Уставный капитал Банка России:

- а) является собственностью Банка России;
- б) является федеральной собственностью;
- в) создан за счет эмиссии акций;
- г) сформирован за счет эмиссии облигаций.

60. Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Название функции
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	А. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	Б. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	В. Посредник в кредитах
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	Г. Финансовый агент правительства
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	Д. Аккумуляция денежных средств
	Е. Банк банков
	Ж. Эмиссионный центр страны

61. ... метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.

- а) контрольно-ревизионный;
- б) дистанционный;
- в) комплексный;
- г) сплошной.

62. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

- а) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- б) эмиссии банкнот;
- в) кредитования предприятий и организаций;
- г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

63. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- а) правление;
- б) комитет банковского надзора;
- в) национальный банковский совет;
- г) совет директоров.

64. Председатель Банка России назначается на должность на ... срок.

- а) четырехлетний;
- б) шестилетний;
- в) трехлетний;
- г) пятилетний.

65. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:

- а) предоставлению ссуд коммерческим банкам;
- б) кредитованию населения;
- в) сокращению счетов коммерческих банков;
- г) покупке или продаже государственных ценных бумаг.

66. ... ставка - это процентная ставка по ссудам, предоставляемым центральным банком коммерческим банкам.

- а) ломбардная;
- б) нетто-;
- в) учетная;
- г) монопольная.

67. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.
- а) увеличения капитала;
 - б) регулирования ликвидности;
 - в) расширения кредитной экспансии;
 - г) сдерживания роста ресурсов.
68. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.
- а) максимальные;
 - б) средние;
 - в) минимальные;
 - г) средневзвешенные.
69. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию центральный банк... учетную ставку.
- а) повышает;
 - б) понижает;
 - в) «замораживает»;
 - г) отменяет.
70. При реализации дисконтной и ломбардной политики центральный банк осуществляет регулирование:
- а) рентабельности финансовых учреждений;
 - б) потоков наличных денег;
 - в) ликвидности кредитных организаций;
 - г) безналичных расчетов банковских клиентов.
71. Политика открытого рынка означает покупку или продажу центральным банком ... ценных бумаг.
- а) низкопроцентных;
 - б) высокопроцентных;
 - в) твердопроцентных;
 - г) беспроцентных.
72. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:
- а) контрактной денежной политики;
 - б) политики кредитной экспансии;
 - в) политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы;
 - г) девизной политики.
73. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:
- а) снижается;
 - б) возрастает;
 - в) остается неизменным;
 - г) увеличивается в геометрической прогрессии.
74. Благодаря проведению ... политики происходит регулирование движения денежных потоков между коммерческими банками и центральным банком.
- а) валютной;
 - б) процентной;
 - в) депозитной;
 - г) ценовой.
75. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет ... их деятельности.
- а) регулирование;
 - б) санирование;
 - в) лицензирование;
 - г) инспектирование.
76. ... функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.
- а) информационная;

- б) надзорная;
 - в) посредническая;
 - г) эмиссионная.
77. Кредитные институты имеют возможность получать кредиты центрального банка посредством:
- а) предоставления простой заявки на ссуды;
 - б) открытия возобновляемой кредитной линии;
 - в) переучета векселей или залога ценных бумаг;
 - г) перманентных ссуд.
78. За центральным банком закреплена роль:
- а) лизингового центра страны;
 - б) кредитора предприятий;
 - в) банка, осуществляющего трастовые операции;
 - г) казначея государства.
79. Капитал Банка России сформирован за счет:
- а) средств государства;
 - б) пожертвований частных лиц;
 - в) фондов коммерческих банков;
 - г) средств предприятий и организаций.
80. Структурными подразделениями Банка России не являются:
- а) национальные банки автономных республик;
 - б) общества взаимного кредита;
 - в) банковские школы;
 - г) полевые учреждения.
81. Одну из статей пассива баланса Центрального банка РФ составляют:
- а) средства в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов;
 - б) драгоценные металлы;
 - в) наличные деньги в обращении;
 - г) ценные бумаги Правительства РФ.
82. Осуществляя покупку или продажу иностранных валют, центральный банк реализует ... политику.
- а) дисконтную;
 - б) девизную;
 - в) фондовую;
 - г) консервативную.
83. Задачей... политики центрального банка является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.
- а) кредитной;
 - б) денежно-кредитной;
 - в) ресурсной;
 - г) товарной.
84. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог ... ценных бумаг.
- а) необращающихся;
 - б) государственных;
 - в) корпоративных;
 - г) производных.
85. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:
- а) участия государства в формировании его капитала;
 - б) политической ситуации в стране;
 - в) порядка назначения его руководства;
 - г) целей и задач его функционирования, отраженных в законодательстве.
86. Центральный банк как главный банк страны заинтересован в:
- а) укреплении денежного обращения;
 - б) ослаблении устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам;

- в) дерегулировании банковской системы страны;
г) децентрализации системы расчетов.
87. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:
- а) экономические нормативы;
б) лимиты остатка кассы;
в) нормы отчислений в фонды экономического стимулирования;
г) размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов.
88. Осуществляя дисконтную и залоговую политику, центральный банк оказывает влияние на ... рынок.
- а) вещевой;
б) денежный;
в) потребительский;
г) международный.
89. При осуществлении ... политики центральный банк оказывает селективное воздействие на отдельные отрасли народного хозяйства путем ограничения или поощрения приема к учету векселей.
- а) ресурсной;
б) валютной;
в) кредитной;
г) дисконтной.
90. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.
- а) рефинансирование;
б) бюджетирование;
в) дифференциация;
г) инспектирование.
91. Девизная политика центрального банка связана с проведением:
- а) дисконтирования;
б) выпуска в обращение банкнот;
в) валютной интервенции;
г) трастовых операций.
92. Применение ... методов денежно-кредитной политики позволяет центральному банку воздействовать на рынок ссудных капиталов в целом.
- а) общих;
б) селективных;
в) контрольных;
г) фидуциарных.
93. ... методы денежно-кредитной политики используются центральным банком для выборочного регулирования рынка ссудных капиталов.
- а) общие;
б) селективные;
в) избранные;
г) моральные.
94. Для оживления экономики страны центральный банк ... спрос на государственные ценные бумаги.
- а) снижает;
б) ликвидирует;
в) стимулирует;
г) варьирует.
95. Ликвидность банковских активов означает:
- а) способность банка отдать свои активы;
б) сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса;
в) сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса;
г) легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

Раздел 2 Операции коммерческого банка

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».

2. 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 рискованных активных операций;
- д) доля инвестиций в производные инструменты.

3. 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.

4. 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.

5. В состав дополнительного капитала банка входят:

- а) стоимость обыкновенных акций;
- б) стоимость привилегированных акций;
- в) резервный фонд;
- г) нераспределенная прибыль;
- д) отзывные привилегированные акции.

6. В состав дополнительного капитала банка могут включаться долговые 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.

7. Укажите, какую функцию не выполняет собственный капитал коммерческого банка:

- а) страховую;
- б) оперативную;
- в) контрольную;
- г) регулируемую;
- д) развития.

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

- а) 8%;
- б) 2%;
- в) 4%;
- г) 6%;
- д) 10%.

9. Размер резервного фонда банка должен быть:

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

- б) не менее 20% от собственных средств банка, созданных в 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.
10. 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.
11. Фонды банка формируются за счет:
- а) привлеченных средств;
 - б) средств Банка России;
 - в) прибыли;
 - г) уставного капитала;
 - д) всего вышеперечисленного.
12. Акционерный банк для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. Банк имеет на это право:
- а) если он не выпускал депозитные сертификаты;
 - б) если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
 - в) только после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
 - г) выпуск облигаций акционерному банку запрещен.
13. 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.
14. 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.
15. 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.
16. 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.
17. 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 текущего года;
 - в) резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
 - г) субординированных кредитов (займов).
18. 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.
19. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:
- а) кредиты центрального банка;
 - б) продажа депозитных сертификатов;
 - в) выпуск облигаций;
 - г) текущие счета предприятий;
 - д) вклады населения.
20. К пассивам банка относятся:
- а) резервы, размещенные в центральном банке;
 - б) наличность;
 - в) выпущенные депозитные сертификаты;
 - г) ссуды другим банкам;
 - д) приобретенные ценные бумаги.
21. 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 лицами в банках, включая капитализированные проценты;
 - г) любые денежные средства в банке?
22. 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».
23. 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.
24. 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.
25. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:
- а) шести месяцев;
 - б) одного года;
 - в) трех лет;
 - г) пяти лет;
 - д) ограничений по сроку нет.
26. Максимальный срок обращения депозитного сертификата составляет:
- а) шесть месяцев;
 - б) один год;
 - в) три года;
 - г) пять лет;
 - д) нет верного ответа.
27. Пассивные операции коммерческого банка — это:
- а) прием вкладов;
 - б) прием депозитов;

- в) образование собственного капитала;
- г) все вышеперечисленные пункты;
- д) верны пункты «а», «б».

28. Качество активов определяется в зависимости:

- а) от степени риска;
- б) степени ликвидности;
- в) степени доходности;
- г) срочности;
- д) всего вышесказанного.

29. Активные банковские операции — это:

- а) выдача ссуд;
- б) формирование капитала;
- в) прием депозитов;
- г) выпуск ценных бумаг;
- д) формирование резервного фонда.

30. К методам расчета рисков не относится:

- а) статистический;
- б) динамический;
- в) экспертных оценок;
- г) аналитический.

31. 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.

32. Банковская тайна — это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

33. 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.

34. 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.

35. 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».

36. 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 драгоценных металлов;
- г) проводит операции с драгоценными металлами лишь с нерезидентами;
- д) совершает все вышеуказанные операции;
- е) нет верного ответа.

37. Банковские гарантии бывают:
- а) прямые и обратные;
 - б) прямые и встречные;
 - в) прямые и косвенные;
 - г) субсидиарные и солидарные.
38. Карта, которая позволяет ее держателю оплачивать покупки при наличии нулевого остатка на счете держателя, является:
- а) предоплаченной;
 - б) кредитной;
 - в) дебетовой;
 - г) международной.
39. Международные платежные карты в России эмитируют:
- а) только банки;
 - б) банки и другие финансовые организации;
 - в) платежные системы;
 - г) банки и торговые точки.
40. 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.
41. Карта, которая позволяет ее держателю только распоряжаться средствами, находящимися на счете, называется:
- а) предоплаченной;
 - б) кредитной;
 - в) дебетовой
 - г) овердрафтной.
42. 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.
43. Факторинг не бывает:
- а) открытым;
 - б) закрытым;
 - в) оперативным;
 - г) финансовым;
 - д) верно «в» и «г».
44. Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах, — это:
- а) факторинг;
 - б) форфейтинг;
 - в) лизинг;
 - г) мерчандайзинг.
45. 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
46. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:
- а) покупке ценных бумаг;
 - б) выдаче поручительств;
 - в) приему и выдаче наличных денег;

г) учету векселей.

47. Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

- а) приемом и выдачей наличных денежных средств;
- б) инвестированием средств в ценные бумаги;
- в) выдачей банковских гарантий;
- г) зачислением и списанием средств со счетов клиентов.

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

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

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

- а) инвестиционные;
- б) депозитные;
- в) факторинговые;
- г) лизинговые.

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

- а) депозитарных;
- б) ссудных;
- в) дилерских;
- г) пассивных.

51. Основная цель ... банковского обслуживания — инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

- а) факторингового;
- б) инвестиционного;
- в) кассового;
- г) консалтингового.

52. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов.

- а) экспорт;
- б) овернайт;
- в) экспресс;
- г) овердрафт.

53. Какие операции могут осуществлять российские коммерческие банки:

- а) торговые;
- б) лизинговые;
- в) производство товаров;
- г) кредитование;
- д) страхование;
- е) расчетные;
- ж) инкассация денежных средств;
- з) выдача банковских гарантий;
- и) привлечение во вклады и размещение денежных средств.

54. Владельцем депозитного сертификата является:

- а) юридическое лицо;
- б) физическое лицо;
- в) кредитная организация.

55. Эмитентами депозитных и сберегательных сертификатов являются:

- а) Центральный банк;
- б) коммерческие банки;
- в) предприятия и организации;
- г) любые юридические лица.

56. Собственные средства банка представляют собой:

- а) совокупность основного и дополнительного капитала;
 - б) совокупность фондов банка;
 - в) совокупность основного капитала и других фондов банка.
57. Для коммерческих банков денежные вклады - это:
- а) определенные обязательства банка;
 - б) определенные требования банка.
58. Активные операции коммерческого банка - это:
- а) предоставление кредитов;
 - б) приобретение ценных бумаг АО "XXX";
 - в) эмиссия собственных ценных бумаг.
59. Как формируются фонды банка:
- а) за счет привлеченных средств банка;
 - б) за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.
60. Как оплачиваются взносы в уставной капитал коммерческих банков:
- а) денежными средствами в рублях;
 - б) денежными средствами в иностранной валюте;
 - в) путем внесения материальных средств;
 - г) нематериальными активами;
 - д) ценными бумагами третьих лиц.
61. ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
- а) активные;
 - б) пассивные;
 - в) комиссионно-посреднические;
 - г) трастовые.
62. ... - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.
63. Источниками ресурсов кредитора выступают ... средства.
- а) только собственные;
 - б) только привлеченные;
 - в) собственные, привлеченные.
64. Плательщиком ссудного процента в кредитной сделке выступает
65. В кредитной сделке объектом передачи выступает ... стоимость.
- а) потребительная;
 - б) денежная;
 - в) товарная;
 - г) ссуженная.
66. Элементами структуры кредитных отношений являются:
- а) кредитор и заемщик;
 - б) ссуженная стоимость и цель кредита;
 - в) кредитор, заемщик и ссуженная стоимость;
 - г) кредитор, заемщик и цель кредита.
67. Укажите последовательность движения ссужаемой стоимости:
- а) получение кредитором средств, размещенных в форме кредита;
 - б) использование кредита;
 - в) возврат временно позаимствованной стоимости;
 - г) получение кредита заемщиком;
 - д) высвобождение ресурсов;
 - е) размещение кредита.
68. ... - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.
69. Сделка коммерческого кредита оформляется в основном
- а) аккредитивом;
 - б) векселем;
 - в) инкассо;
 - г) устной договоренностью.
70. Заемщиками в банковском кредите выступают:

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) только государство в лице представляющих его органов;
- г) юридические и физические лица.

71. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:

- а) ссудного процента;
- б) факторного процента;
- в) лизингового процента;
- г) наценки к стоимости товара.

72. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

- а) в момент погашения ссуды;
- б) равномерными взносами заемщика;
- в) путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита;
- г) любым способом по согласованию кредитора и заемщика.

73. При ... лизинге договор может быть расторгнут в любое время.

- а) финансовом;
- б) оперативно-финансовом;
- в) оперативном;
- г) эксцедентном.

74. Установите соответствие указанных в правой колонке характеристик форм кредита обозначенным в левой колонке.

Форма кредита	Характеристика
1. Коммерческая	А. Акцептно-рамбурсный кредит
2. Лизинговая	В. Вид кредита
3. Банковская	С. Открытый счет и консигнация
4. Государственная	Д. Лессор и лизор
	Е. Онкольный кредит
	Ф. Выигрышные, процентные и товарные займы

75. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.

- а) гарантийные;
- б) инвестиционные;
- в) лизинговые;
- г) эмиссионные.

76. Юридические лица - клиенты российского коммерческого банка - получают наличные деньги на основании:

- а) денежных чеков;
- б) платежных требований;
- в) векселей;
- г) платежных поручений.

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

- а) гарантийные;
- б) консультационные;
- в) расчетные;
- г) инвестиционные.

78. ... - это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо.

- а) ипотека;
- б) клиринг;
- в) овердрафт;
- г) залог.

79. ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.
- а) факторинг;
 - б) лизинг;
 - в) клиринг;
 - г) форфейтинг.
80. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:
- а) консорциальным;
 - б) банковским;
 - в) потребительским;
 - г) ипотечным.
81. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.
- а) эмиссионный доход;
 - б) добавочный капитал;
 - в) фонд накопления;
 - г) резервный фонд.
82. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:
- а) межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России;
 - б) вклады населения;
 - в) средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
 - г) эмиссионный доход.
83. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
- а) покупке ценных бумаг;
 - б) проведению лизинговых операций;
 - в) формированию собственных ресурсов;
 - г) аккумуляции средств населения.
84. ... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.
- а) сертификат;
 - б) облигация;
 - в) акция;
 - г) гарантия.
85. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- а) выплаты зарплаты сотрудникам;
 - б) покупки оборудования;
 - в) благотворительной деятельности;
 - г) покрытия убытков по итогам отчетного года.
86. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.
- а) формы кредита;
 - б) доходные активы;
 - в) добавочный капитал;
 - г) собственный капитал.
87. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:
- а) 60 и 40%;
 - б) 40 и 60%;
 - в) 70 и 30%;
 - г) 50 и 50%.
88. ... коммерческого банка - это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.
- а) капитал;
 - б) активы;
 - в) доходы;

- г) пассивы.
89. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется:
- а) залогом;
 - б) поручительством;
 - в) цессией;
 - г) ипотекой;
90. ... операции - это операции, связанные с предоставлением коммерческим банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.
- а) инвестиционные;
 - б) депозитные;
 - в) факторинговые;
 - г) лизинговые.
91. Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет.
- а) депозитарных;
 - б) ссудных;
 - в) дилерских;
 - г) пассивных.
92. Основная цель ... банковского обслуживания - инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.
- а) факторингового;
 - б) инвестиционного;
 - в) кассового;
 - г) консалтингового.
93. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов.
- а) экспорт;
 - б) овернайт;
 - в) экспресс;
 - г) овердрафт.
94. Факторинг... - это вид факторинга, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактор-посредника.
- а) без финансирования;
 - б) закрытый;
 - в) с регрессом;
 - г) открытый.
95. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:
- а) арендатора;
 - б) поставщика оборудования;
 - в) арендодателя;
 - г) заемщика.
96. ... - это документ, в котором отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу банка и выдача их на определенные цели.
- а) кассовая книга;
 - б) кассовые прогнозы;
 - в) кассовый журнал;
 - г) бухгалтерский баланс.
97. ... портфель - это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.
- а) торговый;
 - б) кредитный;
 - в) валютный;
 - г) инновационный.
98. ... портфеля активов - это один из методов управления кредитным риском.

- а) дестабилизация;
- б) уменьшение;
- в) увеличение;
- г) диверсификация.

99. Банк России ежемесячно контролирует соблюдение кредитными организациями:

- а) лимита остатка кассы;
- б) порядка формирования уставного фонда;
- в) экономических нормативов;
- г) процедуры выпуска облигаций.

100. Установите соответствие обозначенных видов банковских пластиковых карточек признакам их классификации.

Признак классификации банковских карточек	Вид карточек
1. Характер взаимодействия со считывающим устройством	А. Корпоративные и частные
2. Эмитенты карточек	В. Дебетовые и кредитовые
3. Категория клиентуры	С. Лимитируемые и делимитируемые
4. Экономическое содержание операции	Д. Обычные, серебряные, золотые и электронные
5. Общее назначение карточек	Е. Контактные и бесконтактные
	Ф. Универсальные и частные
	Г. Идентификационные, информационные и для финансовых расчетов

101. В зависимости от экономического содержания банковской операции банковские карточки делятся на:

- а) дебетовые и кредитовые;
- б) универсальные и частные;
- в) контактные и бесконтактные;
- г) идентификационные, информационные и для финансовых расчетов.

102. В зависимости от ... выделяют корпоративные и личные банковские карточки.

- а) категории клиентуры;
- б) эмитентов карточек;
- в) содержания операции;
- г) статуса владельцев.

103. ... политика коммерческого банка - это система средств взаимодействия банка с потенциальными потребителями банковских услуг.

- а) кредитная;
- б) товарная;
- в) ценовая;
- г) коммуникационная.

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

- а) кредитная;
- б) депозитная;
- в) депозитарная;
- г) факторинговая.

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

- а) депозитного;
- б) торгового;
- в) залогового;
- г) инвестиционного.

А.1 Вопросы для опроса

Раздел 1 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

- 1 Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.
- 2 Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от кредитной организации?
- 3 Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
- 4 Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?
- 5 В чем состоит основное отличие банковской группы от банковского холдинга?
- 6 Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?
- 7 Назовите существенные признаки банка и его отличия от других типов финансовых посредников.
- 8 Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.
- 9 Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?
- 10 В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?
- 11 Каковы тенденции развития банковской деятельности и чем они определяются?
- 12 Чем отличается акционерный банк от банка в форме общества с ограниченной ответственностью? Какая организационно-правовая форма преобладает при создании банков в Российской Федерации?
- 13 С какой целью проводится лицензирование банковской деятельности?
- 14 Какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
- 15 Перечислите группы доходов банка.
- 16 Назовите признаки классификации расходов банка.
- 17 На какие три группы делятся расходы банка исходя из их влияния на налогооблагаемую базу?
- 18 Что представляет собой чистая прибыль банка?
- 19 Назовите цели, на которые может использоваться чистая прибыль.
- 20 Кто решает вопрос о направлениях использования прибыли отчетного года?
- 21 Как образуется и на какие цели используется резервный фонд банка?
- 22 Перечислите фонды специального назначения, которые могут создавать банки.
- 23 Какую роль играет прибыль в деятельности коммерческого банка?
- 24 Перечислите факторы, влияющие на размер прибыли банка.
- 25 Что такое ликвидность коммерческого банка? Что такое платежеспособность коммерческого банка? Как связаны эти два понятия?
- 26 Как определить ликвидность коммерческого банка?
- 27 Перечислите наиболее ликвидные активы банка.
- 28 Какие выделяют виды ликвидности?
- 29 Какие факторы, по Вашему мнению, влияют на ликвидность коммерческих банков?
- 30 Если баланс ликвиден, означает ли это, что банк платежеспособен?
- 31 Назовите нормативные значения по каждому виду ликвидности?
- 32 Какие финансовые коэффициенты характеризуют уровень прибыльности коммерческих банков и как они рассчитываются?
- 33 Перечислите риски в деятельности банка и поясните, как они влияют на ликвидность банка.
- 34 Как соотносятся между собой понятия «ликвидность активов», «ликвидность обязательств», «ликвидность банка».
- 35 Что понимается под чистой прибылью банка?

Раздел 2 Операции коммерческого банка

- 1 Что собой представляют банковские активы?
- 2 На какие категории подразделяются банковские активы по экономическому содержанию?
- 3 По каким основным признакам можно классифицировать банковские активы?
- 4 На какие группы подразделяются банковские активы по уровню доходности?
- 5 Дайте определение понятия качество активов.
- 6 Охарактеризуйте банковские активы по степени риска.
- 7 Как подразделяются банковские активы с точки зрения ликвидности?
- 8 Назовите и охарактеризуйте активные операции банков.
- 9 Какие тенденции наблюдаются в настоящее время в структуре банковских активов и с чем они связаны?

- 10 Дайте определение понятия межбанковский кредит.
- 11 В чем заключается экономическая сущность активных операций?
- 12 Перечислите и охарактеризуйте основные виды банковского кредита.
- 13 Какими кредитными продуктами банков в настоящее время пользуются российские предприятия и организации?
- 14 Дайте определение кредитной линии и охарактеризуйте ее виды.
- 15 В чем состоит специфика вексельных банковских кредитов?
- 16 В каких случаях банкам целесообразно использовать кредитование хозяйствующих субъектов на синдицированной основе?
- 17 Назовите основные тенденции развития потребительского кредитования в настоящее время.
- 18 Перечислите виды потребительского кредитования и охарактеризуйте основные черты каждого из них.
- 19 С какой целью создаются в Российской Федерации бюро кредитных историй?
- 20 Что представляет собой система ипотечного жилищного кредитования, какими чертами она характеризуется?
- 21 Что включается в понятие модели ипотечного жилищного кредитования?
- 22 Выделите преимущества и недостатки каждой модели ипотечного кредитования.
- 23 Почему в пассивных операциях банков выгодно применять операции РЕПО (соглашения об обратном выкупе)?
- 24 В чем состоит экономическое значение банковского кредита?
- 25 Что понимается под принципами кредитования и их экономическое содержание в условиях рыночной экономики?
- 26 Раскройте содержание кредитного договора и его значение в регулировании отношений между банком и заемщиком.
- 27 Перечислите и охарактеризуйте основные способы представления банковских кредитов.
- 28 В чем, по вашему мнению, состоят сходство и различия между овердрафтом и кредитной линией?
- 29 Охарактеризуйте существующие в настоящее время основные способы погашения кредитов.
- 30 Как различают кредиты в зависимости от характера обеспечения?
- 31 Расскажите об основных формах и видах залога. Охарактеризуйте их достоинства и недостатки.
- 32 Что собой представляет поручительство третьих лиц и когда их обязательство прекращается?
- 33 В чем заключается сущность банковской гарантии и какова сфера ее использования в качестве обеспечительного обязательства?
- 34 Что такое банковские риски?
- 35 Какие существуют виды банковских рисков?
- 36 Какие риски называются кредитными?
- 37 По каким критериям можно классифицировать кредитные операции?
- 38 Какие факторы влияют на «цену кредита»?
- 39 Охарактеризуйте принципы кредитования и их связь с ликвидностью банка. С учетом каких факторов должна формироваться кредитная политика банка?
- 40 Каким образом банки могут уменьшить риски кредитования?
- 41 С какой целью банки осуществляют контроль за использованием кредита?
- 42 Поясните отличие кредитных операций от инвестиций банков в ценные бумаги.
- 43 Что такое арбитраж и когда он применяется?
- 44 Какие существуют методы оценки банковских рисков?
- 45 Как оценивается деловой риск при кредитовании клиента банка?
- 46 Как влияет репутация клиента при оценке кредитного риска?
- 47 Какие риски называются операционными?
- 48 Перечислите права и обязанности клиента и банка по договору банковского счета.
- 49 Каким организациям и для каких целей может быть открыт в банке текущий счет?
- 50 Какие услуги предлагает банк при организации акционерного общества до получения лицензии?
- 51 Сколько разрядов включает в себя расчетный счет организации в коммерческом банке и какая информация в нем содержится?
- 52 Нарисуйте схему прохождения платежей при прямых корреспондентских отношениях между банками.

- 53 Какие обязательные данные должны содержать расчетные документы?
- 54 Для каких целей открывается аккредитив и какие виды аккредитива вы знаете? Поясните систему инкассовых расчетов. Чем отличается система расчетов платежными поручениями?
- 55 Как осуществляются расчеты с помощью векселей?
- 56 Виды счетов, открываемых банком клиенту.
- 57 Какие документы предъявляет клиент для открытия расчетного счета в банке.
- 58 Что такое кассовые операции банка?
- 59 Каким образом происходит прием наличных денег.
- 60 Какие операции выполняют банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг? Охарактеризуйте каждую из них.
- 61 Охарактеризуйте деятельность банков как эмитентов ценных бумаг.
- 62 Что включают в себя инвестиционные операции банков? Какие цели могут преследовать банки как инвесторы?
- 63 Какие виды депозитных сертификатов могут выпускать банки и в чем их преимущества перед банковскими депозитами?
- 64 Какие дополнительные возможности дают клиентам банка приобретенные банковские векселя?
- 65 В каком случае банки могут выпускать облигации без обеспечения?
- 66 Что может служить обеспечением банковских облигаций?
- 67 Назовите особенности облигаций с ипотечным покрытием.
- 68 Охарактеризуйте процедуру выпуска и размещения банковских облигаций.
- 69 Какими путями могут размещаться банковские облигации?
- 70 Объясните, как формируется валютная позиция и на что она влияет.
- 71 Чем привлекателен рынок межбанковского кредитования для коммерческих банков?
- 72 Какие операции включены в понятие валютных операций банка?
- 73 Охарактеризуйте связь валютного рынка и рынка межбанковского кредитования.
- 74 Поясните суть срочных операций.
- 75 Каким образом страхуются валютные операции?
- 76 Назовите виды валютных операций
- 77 Что такое уполномоченный банк
- 78 Охарактеризуйте текущие валютные операции
- 79 Дайте определение валютной позиции
- 80 Перечислите виды валютных позиций
- 81 Приведите алгоритм расчета открытой валютной позиции банка.
- 82 Что такое лизинг? Перечислите и охарактеризуйте субъекты лизинговой сделки. Определите место банка в лизинговой сделке.
- 83 Перечислите и объясните трастовые операции.
- 84 Назовите преимущества и недостатки трастовых операций коммерческих банков
- 85 В чем заключается сущность факторинга?
- 86 Какова современная классификация факторинговых операций?
- 87 Что предусматривает договор на оказание банком факторинговых услуг?
- 88 Назовите преимущества факторингового обслуживания клиентов коммерческими банками.
- 89 Перечислите виды рисков, связанных с факторинговыми операциями.
- 90 Назовите преимущества и недостатки форфейтинга?

Блок В

В.1 Типовые задания

Раздел 1 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

1 Составьте схему классификации видов банков.

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

1	Кредитная организация	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 кредитных организаций
8	Центральный банк	З	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

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

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

4 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	З	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

5 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.

6 Определить сумму обязательных резервов, которую коммерческий банк должен перечислить ЦБ РФ, если:

- средства на расчетных счетах предприятий в банке – 7706 у.е.
- сумма вкладов - 175 у.е.
- депозиты, полученные от других банков – 1365 у.е.
- норматив обязательного резервирования – 5%

7 Коммерческий банк в 1 квартале текущего года имел следующие доходы:

- проценты по кредитам физическим лицам сроком на 1 год, сумма кредита 3500 тыс. руб., ставка 8,5%;

- проценты по кредитам юридических лиц сроком на 1 год, сумма кредита 6890 тыс. руб., ставка 9,5%;

проценты по прочим кредитам – 890 тыс. руб.;

плата за проведение клиринговых операций 200 тыс. руб.;

проценты по государственным ценным бумагам, выпущенным в 2012 году - 20 тыс. руб.;

дивиденды от иностранной организации - 250 тыс. руб.;

комиссия по кассовым операциям - 1 390 тыс. руб.

В том же периоде коммерческим банком произведены следующие расходы:

начислены проценты по привлеченным средствам - 790 тыс. руб.;

изготовление и обслуживание пластиковых карт - 170 тыс. руб.;

амортизация основных фондов - 260 тыс. руб.;

- административно - управленческие расходы - 1480 тыс. руб.;

убытки от операций с иностранной валютой - 40 тыс. руб.

Определить размер налога на прибыль за 1 квартал, чистую прибыль банка за данный период.

8 На основании данных о величине доходов и расходов определить финансовый результат деятельности банка, чистую прибыль и размер банковской маржи.

В миллионах денежных единиц

Проценты, полученные за предоставленные кредиты	16,3
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	1,2
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,1
Расходы по операциям с ценными бумагами	4,8
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	8,2
Расходы по операциям с иностранной валютой	2,6
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	1,9
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	7,9
Расходы на содержание аппарата управления	3,1
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,5
Другие доходы	4,9
Другие расходы	10,3

9 Постройте два варианта схем взаимосвязи кредитных рисков с другими рисками. Поясните на примерах.

10 Собственный капитал банка - 400 млн руб. Привлеченные ресурсы - 58 300 млн руб. Выданные кредиты - 7 320 млн руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы - 5% годовых. Средняя ставка по кредитам - 12% годовых. Расходы банка - 20 млн руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

11 Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала:

- предоставленные кредиты - 500 млн руб.,

- полученный процентный доход - 35 млн руб.,

- полученные комиссионные доходы по кредитам - 7 млн руб.

Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

12 Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 325 млн. руб. Доходы за год – 450 млн. руб., расходы – 240 млн. руб. Определить уровень прибыли в доходах банка.

13 Известны следующие данные о банке (млн руб.):

- уставный капитал - 352;

- принятые вклады и депозиты - 459;

- средства, занятые у других банков,- 154;

- выданные кредиты - 757;

- прочие активы - 128;

- прибыль за прошлый год - 56;

- резервы и фонды - 75.

Оцените уровень достаточности собственного капитала банка.

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

- собственный капитал банка - 350;
 - деньги в кассе - 3;
 - деньги на расчетных счетах клиентов - 415,5;
 - средства на счетах «ностро» - 72;
 - на счетах «лоро» - 120,5;
 - депозиты и вклады всего - 330, из них на срок до одного месяца - 130, до года - 110, свыше года - 70, до востребования - 20;
 - выданные межбанковские кредиты - 285;
 - полученные межбанковские кредиты - 180,5;
 - ссудная задолженность банку всего - 140, в том числе до одного месяца - 128, до года - 10, свыше года - 2;
 - вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 85, в том числе в облигации Банка России - 63.
- 15 Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

16 Коммерческий банк на 1 января текущего года по данным бухгалтерского баланса обладает собственным капиталом в размере 180 млн рублей.

Суммарная величина активов банка на 1 января составляет 630 млн рублей.

Рассчитать норматив достаточности капитала.

Рассчитать необходимое количество акций, подлежащих выпуску с целью увеличения капитала банка до 300 млн рублей, если выпуск привилегированных акций ограничен 25% от общего выпуска акций, номинал всех акций 1000 рублей каждая.

Раздел 2 Операции коммерческого банка

1 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	З	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

2 Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в тыс. 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, - 130 тыс.;
- средства, привлеченные посредством собственных векселей, - 40 тыс.;
- прибыль - 23 тыс.;
- зарегистрированные обыкновенные акции банка - 410 тыс.;
- фонды - 7,6 тыс.;
- переоценка основных средств - 775.

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

3 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.

4 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.

5 На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

В миллионах рублей

Статьи пассива	На начало года	На конец года
Уставный фонд	476	482
Резервный фонд	158	212
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	72	56
Векселя	300	500
Кредиты, полученные от других банков	374	516
Прибыль	476	1206
Кредиторы	890	640
Итого	4070,6	5126,9

6 Инвестор стоит перед выбором:

- инвестировать 150 млн рублей в банковские векселя сроком на 9 месяцев под 6,5% годовых;
- инвестировать 150 млн рублей в банковские облигации сроком на 6 месяцев под 8% годовых;
- инвестировать 150 млн рублей в банковский депозит сроком на 8 месяцев под 5,5% годовых, начисляемых ежемесячно сложным способом.

Определить доходность каждой операции.

7 В таблице приведены данные об источниках средств коммерческого банка, распределить их на собственные источники и обязательства, охарактеризуйте их изменение за год по составу и структуре. Сделайте вывод.

В миллионах рублей

Показатели	На начало периода		На конец периода		Отклонение
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес	
Уставный капитал	1000		3500		
Остатки средств на расчетных текущих счетах предприятий и граждан	4650,7		12763,4		
Кредиторы по внутренним банковским операциям	40,9		68,4		
Фонды	497		1250		
Кредиты, полученные от других банков	2124,4		6624,1		
Средства на срочных депозитах предприятий и граждан	382		1906,6		
Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет	435,8		350		

8 Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам 10% годовых. Уровень инфляции 2% в месяц. Определить:

- а) сумму вклада с процентами;
- б) индекс инфляции за 3 месяца;
- в) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности и реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

9 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
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	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных 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

10 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 уравнивать риски.
- Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

11 На основании нижеприведенных данных составьте баланс коммерческого банка (млн. руб.):

- корреспондентские счета других коммерческих банков – 6,7;
- дебиторы банка – 55,4;
- корреспондентские счета в других коммерческих банках – 65,2;
- кредиты, полученные от других коммерческих банков – 54,7;
- уставный фонд – 37,2;
- прочие активы – 130,1;
- вложения в государственные облигации – 10,4;
- ссудные счета предприятий – 162,7;
- резервные счета в Банке России – 15,3;
- прочие пассивы – 144,9;
- прочие фонды – 39,1;
- доходы – 167,5;
- текущие счета клиентов – 148,2;
- здания и сооружения – 159,2.

12 На основании данных об активах банка распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал.

В миллионах рублей

Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
Касса	21	38
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	61	158
Вложения в государственные ценные бумаги	930	907
Вложения в акции акционерного общества	5620	5700
Кредиты юридическим лицам	5010	7135

Кредиты физическим лицам	2150	3278
Кредиты банкам	4766	4812
Средства на счетах в других банках	3148	4638
Основные средства банка	1890	3106
Итого		

13 Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

- Банк, специализирующийся на операциях по купле-продаже корпоративных ценных бумаг, а также предоставлении инвестиционного кредита.
 - Специализированный банк, создаваемый для кредитования рискованных проектов, венчурного бизнеса, новейших технических разработок.
 - Специализированный недепозитный банк, занимающийся выдачей кредита под залог недвижимости или на приобретение недвижимости.
 - Банк, имеющий специальное разрешение правительства на проведение определенных банковских операций по поручению органов государственной власти.
 - Банки, полностью или частично принадлежащие иностранному капиталу.
 - Финансовые компании, вкладывающие капитал в ценные бумаги других компаний.
 - Фонды, формируемые за счет средств населения и организаций, из которых выплачиваются пенсии, а свободные средства вкладываются в финансовые активы, приносящие доход.
 - Компании, которые выплачивают клиентам за определенное вознаграждение (страховую премию) денежную компенсацию (страховое возмещение) при возникновении страхового случая.
 - Ассоциация, объединяющая лиц с общими интересами, создаваемая для аккумуляции денежных средств и взаимного кредитования.
 - Кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, аккумулирующее временно свободные денежные средства и предоставляющее их в кредит.
 - Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.
- а. Инвестиционный банк
б. Уполномоченный банк
в. Центральный банк
г. Пенсионные фонды
д. Инвестиционные фонды
е. Ипотечный банк
ж. Иностранный банк
з. Страховые компании
и. Банк
к. Общества взаимного кредита
л. Инновационный банк.

14 Верно/неверно

- Коммерческие банки административно подчиняются центральному банку.
- Современная банковско-кредитная система – это двухуровневая система.
- Инвестиционные фонды привлекают денежные средства, которые потом вкладывают в корпоративные и государственные ценные бумаги.
- Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором.
- Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов.
- Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность.
- Регулирование денежного обращения осуществляет центральный банк.
- По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными.
- Современные коммерческие банки выпускают банкноты.
- Коммерческие банки выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, нуждающимися в этих средствах.
- Центральный банк – это государственный банк.

15 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

16 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 рискованная 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.

17 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.

18 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 уста-

новить банк при кредите в 2 тыс. дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь при-быль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

19 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.

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

21 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?

22 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.

23 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.

24 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.

25 Малое предприятие получило кредит на 2 года в размере 20000 руб. с условием возврата 32000 руб. Определить процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

26 Определить, под какую простую ставку процентов выгоднее поместить капитал на 2 года: с ежемесячным начислением 10%, с ежеквартальным начислением 7% или с ежегодным начислением 12%.

Сравнить доходность представленных вариантов при условии, что проценты на капитал начисляются по схеме сложных процентов.

27 В банке А вкладчику предложено разместить деньги на депозит на 8 месяцев под 8% годовых, начисляемых по схеме простых процентов, или на тот же срок, но на условиях начисления 2% ежемесячно по схеме сложных процентов, Какой вариант размещения денег более выгоден для вкладчика?

28 Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 25% годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 3 млн. руб. Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

29 Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит" такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

30 Банк выдал кредит 10 000 руб. сроком на 3 года под 10 % в год.

Определить сумму возврата, если:

- а) проценты начисляются по схеме простых процентов.
- б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Блок С

С.1 Перечень дискуссионных вопросов

Раздел 1 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

- 1 Тенденции развития банков и банковского дела в условиях глобализации финансового рынка.
- 2 Концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала. Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции.
- 3 Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.
- 4 Банковские объединения, их виды и цели создания.
- 5 Пути повышения банковской маржи.
- 6 Основные направления увеличения доходов банка.
- 7 Устойчивость коммерческого банка как основная цель управления банковскими рисками.
- 8 Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка.

Раздел 2 Операции коммерческого банка

- 1 Эволюция подходов к оценке достаточности капитала.
- 2 Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой практике.
- 3 Проблемы депозитной политики.
- 4 Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка.
- 5 Управление активами банка.
- 6 Преимущества и недостатки трастовых операций коммерческих банков.
- 7 Виды рисков, связанных с факторинговыми операциями.
- 8 Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика.
- 9 Проблемы применения овердрафтного кредита.
- 10 Современные тенденции в развитии кредитования.

С.2 Индивидуальное творческое задание

Раздел 1 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

- 1 Подберите и проанализируйте определения понятия «банковская система», приводимые в трудах отечественных и зарубежных экономистов. Сделайте выводы обоснованности их теоретических позиций.
- 2 Проведите сравнительный анализ банковской системы Российской Федерации с банковской системой одной из стран на выбор студента, выявите сходства и различия в организации. Сделайте выводы.
- 3 На основании статистических данных Центрального банка России оцените изменения количества кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории РФ, начиная с 1990 года по настоящее время. Сделайте выводы.
- 4 Определите первоочередные задачи денежно-кредитной политики Российской Федерации на очередной год и ближайшую перспективу. Сделайте выводы.
- 5 На примере коммерческого банка на выбор студента проанализировать финансовые показатели его деятельности за последние пять лет. Оценить состав и структуру доходов и расходов банка, направления распределения прибыли, сделать выводы об изменениях.
- 6 На примере коммерческого банка на выбор студента рассчитать и проанализировать показатели рентабельности его деятельности за последние три года. Оценить изменения, сделать выводы.

Раздел 2 Операции коммерческого банка

- 1 Проанализируйте состав и структуру ресурсов коммерческого банка (на выбор студента). Оценить изменения ресурсной базы за последние три года, сделайте выводы.
- 2 Проанализируйте состав и структуру активов баланса коммерческого банка (на выбор студента). Оценить изменения активных операций за последние три года, сделайте выводы.
- 3 Проведите сравнительный анализ активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, проводимых одним из российских банков и одним из иностранных банков на выбор студента. Выявите сходства и отличия, сделайте выводы об организации банковской деятельности.
- 4 Проведите анализ методов оценки кредитоспособности заемщика, выявите преимущества и недостатки каждого из методов, сделайте выводы. Данные оформите в виде сравнительной таблицы.

Блок D

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 овердрафу. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества овердрафа.
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 кредитным 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	Полнота выполнения тестовых заданий; Своевременность выполнения; Правильность ответов на вопросы;	Выполнено более 95 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос
Хорошо	Самостоятельность тестирования.	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	Полнота изложения теоретического материала; Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); Самостоятельность ответа; Культура речи; Степень осознанности, понимания изученного Глубина / полнота рассмотрения темы;	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	Соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам	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	Полнота выполнения; Своевременность выполнения; Последовательность и рациональность выполнения; Самостоятельность решения;	Задание решено самостоятельно. Студент учел все условия задачи, правильно определил статьи нормативно-правовых актов, полно и обоснованно решил правовую ситуацию
Хорошо	Способность анализировать и обобщать информацию. Способность делать обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения; Установление причинно-следственных связей, выявление закономерности;	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 кейсе; Демонстрация адекватных аналитических методов при работе с информацией; Использование дополнительных	Задание решено самостоятельно. Студент учел все условия задачи, правильно определил статьи нормативно-правовых актов, полно и обоснованно решил правовую ситуацию
Хорошо	источников информации для решения кейса; Выполнение всех необходимых расчетов; Подготовка в ходе решения кейса документов, соответствующих требованиям к ним по смыслу и содержанию; Обоснованность выводов, весомость аргументов;	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	Формулировка собственных выводов, которые отличают данное решение кейса от других решений.	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	<p>Различают задачи и задания:</p> <p>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;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p> <p>Рекомендуется для оценки знаний умений и владений студентов. Форма предоставления ответа студента: письменная или работа в в системе электронного обучения Moodle.</p>	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	Задания

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		<p>осмыслить реальную профессиональноориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.</p> <p>Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений, а также отдельных дисциплинарных компетенций студентов. Форма представления ответа студента: письменная или работа в системе электронного обучения Moodle.</p>	
4	Тест	<p>Система стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений и владений обучающегося.</p> <p>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 30 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.</p>	Фонд тестовых заданий
5	Экзамен	<p>Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по учебной дисциплине. Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений студентов.</p> <p>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.</p> <p>Оценка «отлично» выставляется студенту если продемонстрировано глубокое знание вопросов в билете, продемонстрировано отличное владение терминологией, проявлено умение убеждать с использованием логичных доводов.</p> <p>Оценка «хорошо» - раскрыты все</p>	Комплект теоретических вопросов и практических заданий (билетов) к экзамену.

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценоч- ного средства	Представление оценочного средства в фонде
		<p>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.</p> <p>Экзамен сдается в устной форме по билетам.</p>	