

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФИЛИАЛ В г. ХАСАВЮРТЕ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

*наименование дисциплины / модуля*

**Кафедра экономических дисциплин**

*(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)*

**Образовательная программа**

**38.03.01 «Экономика»**

*(код и наименование направления/специальности)*

**Профиль подготовки**

**Финансы и кредит**

*наименование профиля подготовки*

**Уровень высшего образования**

**Бакалавриат**

*(бакалавриат, специалитет, магистратура)*

**Форма обучения**

**очная, заочная**

*(очная, очно-заочная, заочная)*

**Статус дисциплины: вариативная по выбору**

*(базовая, вариативная, вариативная по выбору)*

Хасавюрт 2020г.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковское дело» составлен в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. № 1327

Разработчик (и):

Асхабалиев И.Ч. к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковское дело» одобрен: на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.Хасавюрте от «23» марта 2020 г. протокол № 7.

Заведующий кафедрой  
к. э. н., доцент



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала от «26» марта 2020 г. протокол № 7.

Председатель

  
(подпись)

А.М.Шахбанов

**1. ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине  
«Банковское дело»**

*наименование дисциплины*

**1.1. Основные сведения о дисциплине**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единицы (216 академических часов).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	7 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>216</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>92</b>
Лекции (Л)	16	16	32
Практические занятия (ПЗ)	16	16	32
Контроль		36	36
Текущий контроль: контрольная работа	-	-	-
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>80</b>
- контрольная работа	10	14	22
- написание реферата (Р);	6	14	22
- самостоятельное изучение разделов:	8	14	24
Раздел 1.	6		6
Раздел 2.	4		6
Раздел 3.		6	6
Раздел 4.		4	4
Раздел 5.		4	4
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	6	10	16
- подготовка к практическим занятиям.			
<b>Вид промежуточной аттестации:</b>			
<b>6 семестр-зачет; 7 семестр- экзамен</b>			

Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	8 семестр	9 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>	<b>144</b>	<b>216</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>40</b>
Лекции (Л)	8	12	20
Практические занятия (ПЗ)	10	10	20
Контроль	4	9	13
Текущий контроль: контрольная работа	-		-
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>50</b>	<b>113</b>	<b>163</b>
- контрольная работа	15	30	45

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	8 семестр	9 семестр	всего
- <i>написание реферата (Р);</i>	15	30	45
- <i>самостоятельное изучение разделов:</i>	12	30	42
<i>Раздел 1.</i>	6		6
<i>Раздел 2.</i>	6		6
<i>Раздел 3.</i>		10	10
<i>Раздел 4.</i>		10	10
<i>Раздел 5.</i>		10	10
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i> - <i>подготовка к практическим занятиям.</i>	8	23	31
<b>Вид промежуточной аттестации: 8 семестр-зачет; 9 семестр- экзамен</b>			

## 1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
<b>6 семестр</b>					
	<b>Модуль 1. Современная банковская система России</b>		Тестирование Контрольная работа	Тесты по Модулю 1 1-15	Письменно Письменно
1.	<b>Тема 1.</b> Банковская система РФ	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Реферат	1-4 1-18	Устный опрос Письменно
2.	<b>Тема 2.</b> Центральный банк РФ, его задачи и функции	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Реферат	5-9 19-26	Устный опрос Письменно
3.	<b>Тема 3.</b> Денежно-кредитная политика ЦБ РФ	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Решение задач Реферат	10-13 19,20 27-44	Устный опрос Письменно Письменно
4.	<b>Тема 4.</b> Правовые и экономические основы деятельности	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Реферат	14-17 45-57	Устный опрос Письменно

	коммерческих банков				
5.	<b>Тема 5.</b> Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии  Реферат Решение задач	18-26  58-65 2-4	Устный опрос  Письменно  Письменно
<b>Модуль 2. Ресурсы коммерческого банка и их использование</b>			Тестирование  Контрольная работа	Тесты по Модулю 2  16-32	Письменно  Письменно
6.	<b>Тема 6.</b> Ресурсы коммерческих банков	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Решение задач  Реферат	27-37  21,22  66-72	Устный опрос  Письменно  Письменно
7.	<b>Тема 7.</b> Структура активов коммерческих банков	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии  Реферат	38-46  73-76	Устный опрос  Письменно
8.	<b>Тема 8.</b> Источники прибыли банка	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии  Реферат Решение задач	47-50  77-80  1,5,23	Устный опрос  Письменно  Письменно
9.	<b>Тема 9.</b> Организация платежного оборота и межбанковские отношения	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии  Реферат	51-54  81-85	Устный опрос  Письменно
<b>7 семестр</b>					
<b>Модуль 3. Операции банков</b>			Тестирование  Контрольная работа	Тесты по Модулю 3  33-48	Письменно  Письменно
10.	<b>Тема 10.</b> Пассивные и активные операции банка	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии  Реферат Решение задач	55-59  86-94 2-7	Устный опрос  Письменно Письменно
11.	<b>Тема 11.</b> Кредитные операции коммерческого банка	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Решение задач  Реферат	60-64  8-12,14-18  95-106	Устный опрос  Письменно  Письменно
12.	<b>Тема 12.</b> Операции банка на рынке ценных бумаг	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Реферат	65-70  107-122	Устный опрос  Письменно

			Решение задач		
13.	<b>Тема 13.</b> Валютные операции коммерческого банка	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Решение задач  Реферат	71-77  9  123-135	Устный опрос  Письменно  Письменно
14.	<b>Тема 14.</b> Посреднические операции коммерческого банка	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии  Реферат	78-83  136-143	Устный опрос  Письменно
<b>Модуль 4. Управление в банке</b>			Тестирование Контрольная работа	Тесты по Модулю 4  49-62	Письменно  Письменно
15.	<b>Тема 15.</b> Риски в банковской практике. Управление банковскими рисками.	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Решение задач  Реферат	84-87  8-11  144-150	Устный опрос  Письменно  Письменно
16.	<b>Тема 16.</b> Банковский менеджмент и банковский маркетинг	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Решение задач  Реферат	88-93  13  151-162	Устный опрос  Письменно  Письменно
<b>Модуль 5. Отчетность и контроль в банке</b>			Тестирование Контрольная работа	Тесты по Модулю 5  63-77	Письменно  Письменно
17.	<b>Тема 17.</b> Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка. Отчетность коммерческих банков	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии Решение задач  Реферат	94-100  24  163-177	Устный опрос  Письменно  Письменно
	<b>Тема 18.</b> Контроль в коммерческом банке и его организация	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы дискуссии  Реферат	101-108  178-182	Устный опрос  Письменно
18.	<b>Модуль 6. Специальная часть банковского дела</b>		Контрольная работа	78-85	Письменно
19.	Подготовка к экзамену	ОПК – 2 ПК – 1	Вопросы к экзамену		Устный опрос Письменно

### 1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Индекс компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ОПК-2	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Демонстрирует слабое <b>знание</b> основных методов оценки и анализа имеющейся информации. Демонстрирует слабое <b>умение</b> применять полученные знания в реальных практических ситуациях.</p> <p>Демонстрирует слабое <b>владение</b> инструментами оценки и анализа основных финансовых методов используемых в российской и зарубежной банковской системах.</p>	<p>Демонстрирует хорошее <b>знание</b> основных методов оценки и анализа имеющейся информации. Демонстрирует хорошее <b>умение</b> применять полученные знания в реальных практических ситуациях.</p> <p>Демонстрирует хорошее <b>владение</b> инструментами оценки и анализа основных финансовых методов используемых в российской и зарубежной банковской системах.</p>	<p>Демонстрирует отличное <b>знание</b> основных методов оценки и анализа имеющейся информации. Демонстрирует отличное <b>умение</b> применять полученные знания в реальных практических ситуациях.</p> <p>Демонстрирует отличное <b>владение</b> инструментами оценки и анализа основных финансовых методов используемых в российской и зарубежной банковской системах.</p>
2.	ПК-1	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Демонстрирует слабое <b>знание</b> исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских организаций.</p> <p>Демонстрирует слабое <b>умение</b> проводить анализ деятельности банковских организаций, расчет основных показателей функционирования.</p> <p>Демонстрирует слабое <b>владение</b> навыками проведения приемов по модернизации, диверсификации и оздоровлению</p>	<p>Демонстрирует хорошее <b>знание</b> исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских организаций.</p> <p>Демонстрирует хорошее <b>умение</b> проводить анализ деятельности банковских организаций, расчет основных показателей функционирования.</p> <p>Демонстрирует хорошее <b>владение</b> навыками проведения приемов по модернизации, диверсификации и оздоровлению банковских</p>	<p>Демонстрирует отличное <b>знание</b> исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских организаций.</p> <p>Демонстрирует отличное <b>умение</b> проводить анализ деятельности банковских организаций, расчет основных показателей функционирования.</p> <p>Демонстрирует отличное <b>владение</b> навыками проведения приемов по модернизации, диверсификации и оздоровлению банковских</p>

			банковских организаций.	организаций.	организаций.
--	--	--	----------------------------	--------------	--------------

**1. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ  
знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения  
дисциплины «Банковское дело»**

**Перечень дискуссионных тем для круглого стола  
(дискуссии, полемики, диспута, дебатов)**

1. Понятие банковской системы и этапы формирования современной банковской системы России.
2. Центральный банк Российской Федерации как главный банк страны, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику.
3. Организационно-правовые формы и принципы деятельности кредитных организаций.
4. Политика Правительства Российской Федерации и Банка России в отношении банковского сектора.
5. Статус, полномочия, цели деятельности и функции Банка России. Конституционно-правовой статус Банка России.
6. Нормотворческая деятельность Банка России. Основные цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Принципы организации деятельности Банка России.
7. Банк России как субъект налогового права.
8. Структура Банка России, ее совершенствование. Функции и организация деятельности подразделений Банка России.
9. Национальный банковский совет и органы управления Банком России. Состав и компетенция Национального банковского совета.
10. Цели и направления единой государственной денежно-кредитной политики.
11. Субъекты реализации единой государственной денежно-кредитной политики
12. Основные инструменты денежно-кредитной политики
13. Зарубежный опыт разработки и реализации денежно-кредитной политики
14. Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора
15. Организация и осуществление банковского регулирования и банковского надзора
16. Основные принципы и направления организации дистанционного банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.
17. Инспектирование Банком России деятельности кредитных организаций.
18. Отличия понятий «ликвидность» и «платёжеспособность».
19. Перечислите наиболее ликвидные активы банка.
20. Какие факторы, влияют на ликвидность коммерческих банков?
21. Если баланс ликвиден, означает ли это, что банк платежеспособен?
22. Перечислите риски в деятельности банка и поясните, как они влияют на ликвидность банка.
23. Риск дефицита ликвидности и каковы способы управления данным риском.
24. Роль ЦБР в регулировании ликвидностью коммерческих банков?
25. Основные показатели ликвидности коммерческого банка.
26. Факторы влияющие на ликвидность коммерческого банка.



27. Какова цель формирования банковских ресурсов? От чего зависит структура банковских ресурсов?
28. Какие операции банка относятся к пассивным?
29. В каком отношении друг к другу относятся капитал и обязательства банка?
30. Какая группа пассивных операций является определяющей в банковской практике?
31. Какую долю занимают депозитные операции в объеме пассивных операций банка? Перечислите основные правила ведения депозитных операций (их виды)? Чем отличаются депозитные сертификаты от срочных депозитов? Какими способами осуществляется погашение сертификатов?
32. Какие преимущества имеет сертификат перед срочными вкладами?
33. Как происходит формирование рынка кредитных ресурсов?
34. Перечислите операции, проводимые на рынке кредитных ресурсов.
35. Какие юридические лица могут предоставлять кредиты коммерческим банкам?
36. Что собой представляет межбанковский кредитный рынок?
37. Каковы правила функционирования межбанковского кредитного рынка?
38. Какие виды активов коммерческого банка существуют?
39. Какова структура и качество активов коммерческого банка?
40. Дайте определение следующих понятий: кассовая наличность и привлечённые к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и сооружения.
41. Что такое: ликвидность, объём рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объём активов, приносящих доход.
42. Группировка активов по их назначению.
43. Группировка активов по ликвидности.
44. Группировка активов по степени риска.
45. Группировка активов по срокам размещения.
46. Группировка активов по субъектам.
47. Каким образом происходит формирование и использование прибыли коммерческого банка?
48. Показатели прибыльности банков?
49. Каковы источники доходов коммерческого банка? Состав и структура доходов. Направления использования прибыли банка.
50. Что понимается под расходами коммерческого банка? Операционные расходы. Расходы по обеспечению деятельности банка. Прочие расходы.
51. Безналичные расчеты в Российской Федерации. Платежные системы Российской Федерации.
52. Платежная система Банка России. Система валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) Банка России.
53. Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем, разработанные Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов.
54. Цели и методы наблюдения за платёжными системами.
55. Структура банковских пассивов.
56. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Функции капитала.
57. Состав и структура активов. Качество активов банка.
58. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка. Чистая процентная маржа и ее анализ.
59. Управление гэпом. Дюрация (длительность)
60. Каким образом разрабатывается процентная политика коммерческого банка? Какие факторы влияют на уровень процентной ставки? Механизм расчета процентов по ссуде?

61. Как определяется выбор метода кредитования? В чем сходство и в чем различие между целевой ссудой и кредитной линией? Каковы критерии их применения?
62. Что общего между различными формами ссудных счетов? Сколько простых ссудных счетов может иметь предприятие? Какие формы кредитования в большей степени гарантируют возврат банковских ссуд?
63. Что означает понятие «контокоррент»?
64. Какие документы сопровождают заявку на выдачу ссуды, как оформляется ее выдача?
65. Какова роль банков на рынке ценных бумаг? Какие операции совершают коммерческие банки с ценными бумагами?
66. Какие виды ценных бумаг может эмитировать коммерческий банк?
67. С какой целью осуществляется выпуск ценных бумаг банками? Какие этапы включает процедура выпуска банком ценных бумаг?
68. Как организуется работа фондового (инвестиционного) отдела банка? В чем состоят инвестиционные операции банка? Какими видами профессиональной деятельности могут заниматься коммерческие банки на рынке ценных бумаг?
69. Прочие операции с ценными бумагами: торгово-комиссионные, сохранные трастовые, залоговые, гарантийные, учётные, услуги по первичному размещению ценных бумаг, консультационные услуги. Какова их сущность?
70. Как формируется инвестиционная политика банка? Что должно быть определено при формировании инвестиционной политики? Чем отличается пассивная и агрессивная инвестиционная стратегия? Что собой представляет диверсификацию фондового портфеля банка или его клиентов?
71. Какое определение можно дать валютному рынку и валютным операциям. Как происходит лицензирование банковских валютных операций?
72. Какие методы государственного регулирования валютного рынка в Российской Федерации Вы знаете? Каковы функции органов и агентов валютного контроля?
73. Что такое открытая валютная позиция? Как происходит регулирование открытой валютной позиции?
74. В чем специфика биржевых валютных сделок? Каков механизм торговли срочными валютными контрактами?
75. Виды валютных операций коммерческих банков. Что собой представляют конверсионные и депозитные, текущие и срочные валютные сделки, сделки «своп», арбитражные сделки с валютой?
76. Собственные и клиентские операции. Спекулятивные и хеджевые операции.
77. Разбор примеров использования срочных валютных сделок для страхования валютных рисков. Принцип хеджирования.
78. Что такое лизинг, и какие виды лизинга Вы знаете?
79. Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке.
80. Сущность и виды траста.
81. Что такое андеррайтинг? Какова роль банков при оказании данного вида услуг?
82. В чем состоит специфика операций по доверительному управлению имуществом клиентов в Российской Федерации?
83. Схема форфейтинговой операции, ее отличие от факторинга.
84. Какие банковские риски Вы знаете и в чем особенности управления банковскими рисками?
85. В чем суть управления кредитным риском? Какие способы оценки, распределения и покрытия риска Вы знаете?
86. Каковы методы управления процентным риском?
87. Какие способы управления риском дефицита ликвидности Вы знаете?
88. Понятие, оценка и качество банковского менеджмента.

89. Информация в системах банковского менеджмента.
90. Управление пассивами и активами.
91. Управление прибылью.
92. Банковский риск-менеджмент.
93. Особенности маркетинговой деятельности в банке.
94. Виды и значение банковской отчетности.
95. Характеристика форм банковской отчетности.
96. Баланс банка и принципы его построения
97. Текущая бухгалтерская отчетность
98. Годовая бухгалтерская отчетность
99. Бухгалтерский баланс кредитной организации Российской Федерации.
100. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.
101. Чем вызвана необходимость проведения в банках внутреннего контроля?
102. Каковы задачи его организации?
103. Какие существуют виды внутреннего контроля?
104. Охарактеризуйте особенности проведения текущего контроля.
105. Что такое последующий контроль?
106. На кого в банке возлагается ответственность за организацию последующего контроля?
107. Что собой представляет внутренний аудит?
108. Охарактеризуйте цели, задачи и основные направления проведения внутреннего аудита

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

#### **Темы эссе (рефератов, докладов, сообщений)**

1. Становление и развитие института центрального банка: мировой опыт.
2. Банковские кризисы: мировая и российская практика.
3. Эволюция российской банковской системы.
4. Приоритеты развития современной российской банковской системы.
5. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
6. Методы стабилизации банковских систем: российский и зарубежный опыт
7. Этапы становления и развития мирового банковского дела
8. Становление и развитие банковского законодательства
9. Анализ состояния банковских систем отдельных стран/регионов
10. Этапы становления и развития российской банковской системы
11. Современное состояние российской банковской системы и направления ее дальнейшего развития
12. Проблемы государственного участия в банковской системе РФ

13. Правовой статус, функции и операции Сберегательного банка РФ
14. Проблемы и перспективы развития кредитно-банковской инфраструктуры в РФ  
Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
15. Причины и следствия обострений системного банковского кризиса в РФ
16. Информационно-исследовательская функция центральных банков: российский и зарубежный опыт
17. Банковская система как механизм проведения государственной денежно-кредитной политики в отношении небанковского сектора экономики
18. Место и роль небанковских кредитных организаций в рыночной экономике
19. Правовой статус, функции и операции Банка России
20. Банк России как орган стабильности национальной денежной системы
21. Рефинансирование коммерческих банков центральным банком
22. Регулирование центральным банком деятельности коммерческих банков
23. Процентная политика ЦБ РФ
24. Анализ операций Банка России на открытом рынке
25. Анализ функции Банка России как агента правительства
26. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
27. Регулирование центральным банком ликвидности банковской системы
28. Цели и теоретические модели построения денежно-кредитной политики.
29. Сущность и функции денег в условиях рыночной экономики
30. Закон развития сущности денег: объективность и формы проявления
31. Сравнительный анализ определения функций денег в различных экономических школах
32. Роль денег в интеграции труда в процессе производства и организации предпринимательства
33. Предложение денег в экономике: денежная база и денежная масса
34. Эффект денежного мультипликатора и его воздействие на предложение денег в экономике
35. Эволюция российской денежной системы
36. Регулирование платежного баланса и денежного обращения в условиях золотого монометаллизма
37. Закон денежного обращения: современная трактовка
38. Организационно-правовые основы денежно-кредитной политики в России.
39. Инструменты денежно-кредитной политики.
40. Рефинансирование. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
41. Обязательное резервирование.
42. Показатели и критерии эффективности денежно-кредитной политики Центрального банка.
43. Современная антиинфляционная политика: теория и идеология, система стабилизационных мер и ее эффективность
44. Политические и экономические предпосылки становления национальных денежных систем
45. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
46. Банковские услуги и условия их развития в России.
47. Банковские операции и сделки.
48. Организационно-правовые формы коммерческих банков.
49. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации коммерческих банков.
50. Коммерческий банк и его инфраструктура.
51. Взаимоотношения Центрального банка России с коммерческими банками.
52. Правовой статус и функции коммерческих банков

53. Роль банков в проведении расчетов и платежей в хозяйстве
54. Роль коммерческих банков в обеспечении эластичности денежно-кредитной системы
55. Роль и место коммерческих банков в межрегиональном и межотраслевом перераспределении денежного капитала
56. Небанковские финансово-кредитные организации и их деятельность.
57. Новые виды банковских услуг
58. Роль Банка России в регулировании деятельности коммерческих банков.
59. Управление ликвидностью банка.
60. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.
61. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков.
62. Состояние ликвидности коммерческих банков России в посткризисный период.
63. Субординированный кредит и его роль в поддержании ликвидности коммерческих банков России.
64. Роль Банка России в регулировании ликвидности коммерческих банков.
65. Управление ликвидностью банка в условиях кризиса.
66. Субординированный кредит и порядок его включения в состав капитала банка.
67. Функции банковского капитала.
68. Оценка достаточности капитала.
69. Рекомендации Базельского комитета по расчету норматива достаточности капитала банка (Базель I, Базель II).
70. Российские нормативы оценки достаточности капитала.
71. Современная структура привлеченных средств коммерческого банка.
72. Характеристика рисков, включаемых в расчет капитала банка.
73. Современная структура активов коммерческого банка.
74. Классификация активов коммерческого банка по степени риска в соответствии с инструкцией ЦБ РФ 139-И «Об экономических нормативах».
75. Экономические нормативы ЦБ РФ, регулирующие кредитный риск банка.
76. Группировка активов коммерческих банков России по степени риска, по субъектам кредитования, по степени ликвидности.
77. Классификация доходов коммерческого банка.
78. Состав расходов коммерческого банка.
79. Порядок формирования прибыли коммерческого банка.
80. Показатели прибыльности банков. 5. Современное состояние прибыльности коммерческих банков России.
81. Основы организации безналичных расчетов в России.
82. Основные формы безналичных расчетов, используемые в Российской платежной системе.
83. Преимущества и недостатки основных форм безналичных расчетов.
84. Платежная система РФ и пути ее развития.
85. Расчеты пластиковыми картами
86. Классификация пассивных и активных операций банка
87. Сущность и значение пассивных операций банков
88. Риски пассивных операций, их оценка и предупреждение
89. Активные операции коммерческого банка
90. Классификация активных операций коммерческого банка
91. Проблемы сбалансированного управления банковскими активами и пассивами  
Анализ структуры и динамики пассивных операций российских коммерческих банков
92. Анализ структуры и динамики активных операций российских коммерческих банков
93. Факторинговые операции и их особенности в РФ
94. Форфейтинговые операции и их особенности в РФ
95. Проблемы и перспективы развития кредитных операций российских коммерческих банков

96. Банковский кредит и его виды
97. Банковский кредит и его роль в развитии предпринимательства
98. Государственный кредит и его формы
99. Проблемы управления государственным долгом
100. Межбанковский кредит
101. Особенности организации ипотечного кредита
102. Особенности организации коммерческого кредита в РФ
103. Особенности практики кредитования предприятий в пределах кредитной линии.
104. Отечественный и зарубежный опыт кредитования по укрупненному объекту.
105. Особенности и проблемы применения овердрафта в российской экономике.
106. Развитие и совершенствование целевого кредитования предприятий в России.
107. Регулирование Банком России выпуска банками собственных акций.
108. Операции коммерческого банка с собственными акциями.
109. Выпуск коммерческими банками облигаций.
110. Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.
111. Виды банковских облигаций.
112. Выпуск и операции коммерческого банка с векселями.
113. Анализ операций коммерческих банков с ценными бумагами
114. Кредитные операции банка с векселями.
115. Комиссионные операции банка с векселями.
116. Выпуск банком сертификатов. Виды банковских сертификатов.
117. Выпуск банком ипотечных облигаций.
118. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
119. Операции доверительного управления ценными бумагами.
120. Депозитарные операции коммерческого банка.
121. Организация депозитарного учета в банке.
122. Ломбардные операции коммерческого банка.
123. Анализ валютных операций коммерческого банка
124. Регулирование валютных операций коммерческих банков
125. Сущность и классификация валютных операций коммерческого банка.
126. Валютная позиция: содержание, виды, лимиты
127. Основные виды валютных операций коммерческого банка
128. Валютные операции и их виды.
129. Правила проведения текущих валютных операций
130. Правила проведения операций, связанных с движением капитала
131. Понятия резидент и нерезидент
132. Порядок проведения валютных операций с денежной наличностью.
133. В каких случаях разрешена предоплата в валюте?
134. Порядок регистрации сделок.
135. Обязательная продажа валютной выручки.
136. История возникновения и развитие лизинга.
137. Классификация лизинга и лизинговых операций.
138. Риски лизинговых сделок.
139. Участники лизинговых сделок и преимущества лизинга для них.
140. Факторинг, как особый кредитный продукт.
141. История становления и развития факторинга в России.
142. Проблемы и перспективы развития трастовых операций в России.
143. Содержание консалтинговых операций и перспективы их развития в России.
144. Банковские риски и их тенденции в российской банковской системе.
145. Место и роль банковского риска в системе экономических рисков.
146. Классификации банковских рисков и их сравнительная характеристика.
147. Банковская рискованная политика: содержание и направления реализации.

148. Система управления банковскими рисками.
149. Мониторинг банковских рисков в коммерческом банке.
150. Мониторинг банковских рисков в Банке России.
151. Содержание функций и принципов банковского менеджмента
152. Современная система организации банковского менеджмента.
153. Современные проблемы управления персоналом банка.
154. Штатное расписание и политика банка в области оплаты труда.
155. Банковская логистика менеджмента клиента.
156. Управление собственным капиталом банка.
157. Управление банковскими ресурсами.
158. Трактовки маркетинга в экономической литературе.
159. Формирование маркетинговой философии у коммерческого банка.
160. Содержание и виды финансовых потребностей банковских клиентов.
161. Содержание понятий «банковская операция», «банковская услуга» и «банковский продукт».
162. Маркетинговая стратегия коммерческих банков
163. Система показателей эффективности банковской деятельности
164. Рейтинговая оценка коммерческого банка
165. Определение финансового результата банковской деятельности, его характеристика.
166. Доходы коммерческого банка, их состав, структура, анализ.
167. Расходы коммерческого банка, их состав, структура, анализ.
168. Модель формирования прибыли коммерческого банка.
169. Основные приемы анализа банковской прибыли.
170. Структурный анализ источников прибыли.
171. Процентная маржа и ее анализ.
172. Непроцентная маржа и ее анализ.
173. Основные показатели рентабельности банковской деятельности.
174. Показатели, используемые при факторном анализе результата работы банка.
175. Отчетность коммерческого банка как индикатор эффективности финансового управления.
176. Проблемы перехода на стандарты МСФО
177. Базельские стандарты оценки деятельности банка.
178. Банковский внутренний контроль как функция управления
179. Международные принципы формирования системы внутреннего контроля в банке
180. Основные направления и цели внутрибанковского контроля
181. Организация внутрибанковского контроля
182. Эволюция экономико-правовых основ организации внутреннего контроля в коммерческих банках в Российской

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

## Комплект заданий для контрольной работы

1. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции
2. Операции центральных банков
3. Денежно-кредитная политика центральных банков
4. Ликвидность коммерческих банков и управление ликвидностью
5. Специализированные банки
6. Назовите основные принципы деятельности коммерческого банка.
7. Каковы основные функции коммерческого банка и их значение?
8. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков
9. Назовите элементы внутреннего блока банковской инфраструктуры.
10. Перечислите элементы внешнего блока банковской инфраструктуры.
11. Назовите состав и обязанности Совета банка.
12. Каков состав и обязанности Правления банка?
13. Баланс коммерческого банка и его характеристика
14. Чем отличается банковская ликвидность от платежеспособности?
15. Как рассчитать коэффициент Н2, Н3, Н4?
16. Перечислите источники формирования уставного капитала акционерного банка.
17. Что такое капитализация уставного капитала?
18. Каковы условия формирования резервного и других фондов коммерческого банка?
19. Назовите условия получения субординированного кредита.
20. Как влияют страховые резервы на величину собственного капитала?
21. Что представляют собой депозитные операции коммерческого банка?
22. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
23. Дайте характеристику группировки активов по их экономическому назначению.
24. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений?
25. Как определяется качество активов?
26. Что относится к неполноценным активам?
27. Охарактеризуйте состав доходов коммерческого банка?
28. Назовите основные виды расходов коммерческого банка.
29. Назовите основные составляющие балансовой прибыли банка.
30. Назовите основные формы безналичных расчетов и дайте их характеристику.
31. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
32. Охарактеризуйте механизм межбанковских расчетов.
33. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
34. Активные операции коммерческих банков
35. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд
36. Финансовые услуги коммерческих банков
37. Инвестиционная деятельность коммерческих банков
38. Назовите элементы кредитной политики. Назовите принципы кредитования.
39. Что представляет собой кредитная линия? Назовите и охарактеризуйте виды кредитных линий.
40. Определите сущность кредитования в порядке овердрафта.
41. Что представляет собой кредитный договор и каково его содержание?
42. Дайте классификацию видов лизинга. Как организуется лизинговая сделка?
43. Кто выступает в качестве участников факторинговых операций? Каков порядок осуществления факторинговых операций.
44. Дайте характеристику трастовых операций?
45. Назовите основные виды агентских услуг.



46. В чем сущность доверительных операций?
47. Дайте характеристику консалтинговых услуг общего характера.
48. Виды валютных операций коммерческого банка
49. Какова экономическая основа возникновения банковских рисков?
50. Дайте характеристику основ классификации банковских рисков.
51. Какую классификацию банковских рисков предлагает выделять Банк России?
52. Какие нормативные документы Банка России регулируют банковские риски?
53. Что приводит к возникновению рискованных ситуаций в банке?
54. В чем суть основных мероприятий банка по преодолению риска?
55. В чем состоит анализ чувствительности банка к рискам?
56. Функции банковского менеджмента в современных условиях
57. Кто должен заниматься маркетингом в банке? Какое поведение с клиентами присуще сотрудникам банка, применяющего маркетинговую концепцию рыночной политики?
58. В каких сферах деятельности банка для принятия решений необходимы маркетинговые исследования?
59. Какие направления маркетинговых исследований в настоящее время преобладают в российских коммерческих банках?
60. Назовите источники информации, из которых банк может получить информацию о спросе и предложении на рынке банковских услуг.
61. Организационная структура коммерческого банка. Функции собрания акционеров, совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии и других подразделений коммерческого банка.
62. Особенности системы корпоративного управления в банке.
63. Как определяется финансовый результат банка?
64. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка
65. Где можно получить информацию о величине финансового результата банка?
66. Что такое точка безубыточности банка?
67. Что относится к стабильным банковским доходам?
68. Как осуществляется анализ банковских доходов по вертикали и по горизонтали?
69. Какие показатели используются при анализе банковских доходов?
70. Какие расходы являются для банка наиболее значимыми?
71. Как осуществляется анализ банковских расходов по вертикали и по горизонтали?
72. Какие показатели используются при анализе банковских расходов?
73. Понятие и значение внутреннего контроля в кредитной организации.
74. Основные цели внутреннего контроля:
75. Основные элементы системы внутреннего контроля
76. Принципы формирования системы внутреннего контроля.
77. Основные принципы организации риск-ориентированной службы внутреннего контроля.
78. Учреждение, лицензирование и прекращение деятельности КБ
79. Функции и операции Банка России
80. Банковская безопасность
81. Современные формы обеспечения возвратности кредита
82. Методы управления доходностью банковского бизнеса
83. Регулирование банковской деятельности в РФ
84. Банковский менеджмент
85. Особенности маркетинга банковских услуг

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

## Тесты

### Модуль 1

#### 1. Коммерческий банк является:

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

#### 2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:

- A. Посредничество в кредите.
- B. Защита интересов вкладчиков.
- C. Создание финансовых резервов.
- D. Открытие счетов клиентам.

#### 3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:

- A. Правление банка.
- B. Совет банка.
- C. Администрацию.
- D. Ревизионный отдел.

#### 4. Коммерческий банк — это:

- A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.
- B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
- C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
- D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

#### 5. Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	A. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путём предоставления им централизованных кредитов	B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций C. Посредник в кредитах

3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	D. Финансовый агент правительства
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению	E. Аккумуляция денежных средств
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	F. Банк банков G. Эмиссионный центр страны

**6. Клиентами центрального банка, как правило, являются:**

- A. Только организации различных секторов экономики.
- B. Физические лица.
- C. Только кредитные организации.
- D. Все юридические лица.

**7. За центральным банком закреплена функция:**

- A. Лизингового центра страны.
- B. Казначей государства.
- C. Банка, осуществляющего трастовые операции.
- D. Кредитора организаций.

**8. По своему статусу центральный банк является:**

- A. Некоммерческим партнером.
- B. Коммерческой организацией.
- C. Юридическим лицом.
- D. Частной организацией.

**9. Целью деятельности Банка России не является:**

- A. Валютный контроль.
- B. Рефинансирование кредитных организаций.
- C. Обеспечение стабильности функционирования российской банковской системы.
- D. Получение прибыли.

**10. Уставный капитал и имущество ЦБ РФ являются ... собственностью.**

- A. Федеральной.
- B. Акционерной.
- C. Частной.
- D. Совместной.

**11. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.**

- A. Финансовом.
- B. Коммерческом.
- C. Охранно-хозяйственном.
- D. Административном.

**12. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:**

- A. Бухгалтерия.
- B. Отдел операций с ценными бумагами.
- C. Отдел операционного управления.
- D. Кредитный отдел.

**13. Союзы и ассоциации кредитных организаций:**

- A. Могут осуществлять любые банковские операции.
- B. Не могут осуществлять банковские операции.
- C. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
- D. Могут осуществлять только расчётные операции.

**14. По функциональному назначению банки подразделяются на:**

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

**15. По сфере обслуживания банки подразделяются на:**

- A. Универсальные и специализированные.
- B. Бесфилиальные и многофилиальные.
- C. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
- D. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

**16. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:**

- A. Ревизионный отдел.
- B. Правление банка.
- C. Совет банка.
- D. Кредитный комитет.

**17. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями.**

- A. Некоммерческими.
- B. Коммерческими.
- C. Правительственными.
- D. Частными.

**18. Коммерческие банки являются ... субъектами.**

- A. Зависимыми от правительства.
- B. Самостоятельными.
- C. Подотчётными президенту.
- D. Зависимыми от правления центрального банка.

**19. Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:**

- A. Сущности.
- B. Роли в экономике.
- C. Организационно-экономической структуры.
- D. Функций на практике.

**20. По форме собственности банки подразделяются на:**

- A. Универсальные и специализированные.
- B. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- C. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
- D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**21. Укажите три основных свойства денег**

- A) делимость;
- B) различаемость, узнаваемость;
- C) маленький размер;
- D) недоступность;
- E) стабильность;
- F) неподдельность.

**22. Укажите три основных условия выдачи кредита**

- A) срочность;
- B) выгодность;
- C) безвозмездность;
- D) бессрочность;
- E) платность;
- F) возвратность.

**23. Укажите три основные функции Центрального банка**

- А) выдача кредитов частным лицам;
- В) выдача кредитов предприятиям;
- С) эмиссия денежных знаков;
- Д) регулирование денежного обращения в соответствии с потребностями экономики;
- Е) хранение золотовалютных резервов страны;
- Ф) привлечение вкладов от населения;
- Ж) операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках.

**24. Кредит, предоставляемый под залог недвижимого имущества, называется -...**

- А) ипотечным;
- В) банковским;
- С) коммерческим;
- Д) лизинговым.

**25. Для того, чтобы определить количество бумажных денег, необходимое для обращения, надо привязать его к...**

- А) запасам золота в стране;
- В) валютным резервам;
- С) сумме цен товаров и услуг;
- Д) доходам населения.

**26. Правом эмиссии денег в Российской Федерации наделен:**

- А) Международный банк;
- В) коммерческий банк;
- С) отраслевой банк;
- Д) Сберегательный банк;
- Е) Центральный банк РФ;
- Ф) инновационный банк.

**27. Процент по кредиту- это...**

- А) себестоимость банковских услуг;
- В) цена денег, выдаваемых в качестве кредита;
- С) цена труда банковских служащих;
- Д) цена товаров, которые можно купить за деньги, полученные в качестве кредита.

**28. К активным операциям банка относятся:**

- А) операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках;
- В) прием вкладов;
- С) операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов;
- Д) получение банком кредитов от Центрального банка.

**29. Вы берете в банке кредит в размере 100 тыс. руб. под 100% годовых, сроком на 2 года. По истечении этого срока вы заплатите банку:**

- А) 300 тыс. руб.
- В) 100 тыс. руб.
- С) 200 тыс. руб.
- Д) 400 тыс. руб.

**30. При покупке хлеба в магазине деньги выполняют функцию...**

- A) средства обращения;
- B) средства накопления;
- C) средства платежа;
- D) меры стоимости;

**31. Установите соответствие между функциями денег**

- 1. Средство обращения;
- 2. Мера стоимости;
- 3. Средство платежа;
- 4. Средство накопления.

- A) деньги выражают стоимость товаров;
- B) деньги используются для обмена товарами и услугами;
- C) деньги сберегаются для будущих покупок товаров и услуг;
- D) деньги используются для выплат без прямого обмена на товары.

**32. Укажите один из инструментов денежно-кредитной политики государства**

- A) сбор средств в бюджет;
- B) эмиссия денег;
- C) изменение нормы резервов;
- D) изменение государственных расходов;
- E) финансирование бюджетных организаций.

**33. Письменное свидетельство о том, что в банк внесена определенная сумма денег, и владелец её по истечении определенного срока имеет право получить свой вклад и проценты**

- A) вексель;
- B) сберегательный сертификат;
- C) акция;
- D) облигация.

**34. Второй уровень банковской системы – это...**

- A) Международный банк;
- B) отраслевые банки;
- C) коммерческие банки;
- D) Центральный банк РФ;
- E) ипотечные банки;
- F) инвестиционные банки.

**35. Сберегательный банк специализируется на...**

- A) использовании средств для приобретения ценных бумаг;
- B) предоставлении кредитов под залог;
- C) приеме и хранении вкладов от населения;
- D) хранении золотовалютных резервов страны.

Ключ к тестам Модуль 1
1. C
2. A
3. B
4. B
5. 1-G.2-A,3-B.4-c.5-F
6. C
7. B
8. C
9. D
10.A
11.B
12.A
13.B
14.A
15.D
16.C
17.A
18.D
19.D
20.C
21.A, B, F
22.A, E, F
23.C,D,E
24.A
25.C
26.E
27.B
28. C
29.A
30.A
31.1-B, 2-A, 3-D, 4-C
32.C
33.B
34.B.C,E,F
35.C

## Модуль 2

**1. К функциям коммерческого банка не относится:**

- A. Стимулирование накоплений в хозяйстве.
- B. Посредничество при обмене различными товарами.
- C. Посредничество в расчётах.
- D. Посредничество в кредите.

**2. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:**

- A. Бесфилиальные и многофилиальные.
- B. Кооперативные и акционерные.
- C. Малые и средние.
- D. Универсальные и специализированные.

**3. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:**

- A. Ревизионная комиссия.
- B. Отдел операционного управления.
- C. Блок автоматизации.
- D. Административный блок.

**4. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:**

- A. Организаций и населения.
- B. Только населения.
- C. Только организаций.
- D. Центрального банка.

**5. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:**

- A. Универсальные и специализированные.
- B. Бесфилиальные и многофилиальные.
- C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**6. Коммерческие банки осуществляют операции по:**

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

**7. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- A. Кредитной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счётов физических и юридических лиц.

**8. ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.**

- A. Экономическая.
- B. Юридическая.
- C. Политическая.
- D. Социальная.

**9. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:**

- A. Участия государства в формировании его капитала.
- B. Политической ситуации в стране.
- C. Порядка назначения его руководства.
- D. Законодательно закреплённых целей и задач его функционирования.



- 10. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:**
- А. Выдача кредитов кредитным организациям.
  - В. Увеличение количества кредитных учреждений.
  - С. Поддержание устойчивости рубля.
  - Д. Кредитование правительства.
- 11. Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с:**
- А. Министерством финансов РФ.
  - В. Государственной Думой РФ.
  - С. Правительством РФ.
  - Д. Федеральным казначейством.
- 12. Для контроля за внешней торговлей и золотовалютными резервами ЦБ РФ составляет:**
- А. Прогноз кассовых оборотов расчетно-кассовых центров.
  - В. Отчёты о прибылях и убытках коммерческих банков.
  - С. Валютный баланс страны.
  - Д. Платёжный баланс страны.
- 13. Банк России проводит анализ и прогнозирование ...отношений.**
- А. Производственных.
  - В. Денежно-кредитных.
  - С. Межрегиональных.
  - Д. Финансовых.
- 14. Что в соответствии с законом «О ЦБ РФ» основными задачами Банка России являются:**
- А. защита и обеспечение устойчивости рубля
  - В. развитие и укрепление банковской системы РФ
  - С. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов
  - Д. получение прибыли
- 15. Для современных коммерческих банков характерно стремление**
- А. к универсализации своей деятельности
  - В. к специализации
- 16. Банк России подотчетен ... РФ.**
- А. Министерству финансов
  - В. Правительству
  - С. Государственной думе
- 17. К компетенции совета банка не относится:**
- А. созыв общего собрания участников банка
  - В. заключение крупных сделок
  - С. назначение аудиторской проверки
  - Д. общее руководство деятельностью банка
- 18. В создании коммерческого банка могут участвовать на правах его учредителей**
- А. АО «Холдинг-центр»
  - В. обком работников просвещения
  - С. государственное предприятие «Росвязьинформ»
  - Д. епархия
  - Е. индивидуальное частное предприятие Сергеева «Факел»
  - Ф. Фонд мира
- 19. В состав денежной массы государства не входят:**
- А) бумажные деньги;
  - В) облигации государственного займа;
  - С) металлические деньги;

D) акции предприятий.

**20.** Магазин предлагает купить товар, который можно оплатить в течение года. Этот кредит является:

- A) банковским;
- B) торговым;
- C) потребительским;
- D) коммерческим.

**21. Укажите две составляющих наличных денег**

- A. золотые слитки;
- B. пластиковые карточки;
- C. электронные деньги;
- D. чеки;
- E. бумажные деньги;
- F. разменная мелочь;
- G. векселя.

**22. Укажите три основных инструмента денежно-кредитной политики**

- A) изменение учетной ставки;
- B) изменение налоговых ставок;
- C) изменение доходов населения;
- D) изменение нормы обязательных резервов;
- E) операции на открытом рынке;
- F) изменение уровня минимальной оплаты труда;
- G) изменение государственных расходов.

**23. К полноценным деньгам относят:**

- A) вексель;
- B) кредитную карточку;
- C) золотую монету;
- D) чек.

**24. Богатым человеком можно считать того, кто накопил много ...**

- A) золота и серебра;
- B) бумажных денег;
- C) товаров;
- D) валюты.

**25. При выплате стипендии деньги выполняют функцию:**

- A) средства обращения;
- B) средства платежа;
- C) меры стоимости;
- D) средства накопления.

**26. Письменное свидетельство о том, что в банк внесена определенная сумма денег, и владелец её по истечении определенного срока имеет право получить свой вклад и проценты**

- A) вексель;
- B) сберегательный сертификат;
- C) акция;
- D) облигация.

**27. К активным операциям банка относятся:**

- А) операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках;
- В) прием вкладов;
- С) операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов;
- Д) получение банком кредитов от Центрального банка.

**28. Первый уровень банковской системы – это...**

- А) Центральный банк;
- В) коммерческие банки;
- С) инвестиционные банки;
- Д) инновационные банки;
- Е) иностранные банки.

**29. Прибыль банка – это...**

- А) процент по депозитам;
- В) процент по кредитам;
- С) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
- Д) разница между всеми доходами и расходами.

**30. Установите соответствие между видами денег.**

1. Полноценные деньги;
2. Кредитные деньги;
3. Наличные деньги;
4. Безналичные деньги.

- А) вексель;
- В) разменные монеты;
- С) пластиковая карточка;
- Д) серебряная монета.

**31. Укажите последовательность основных этапов возникновения денег**

- А) выделение товаров-посредников;
- В) зарождение товарного производства;
- С) использование в качестве товарных эквивалентов серебра и золота;
- Д) увеличение количества обменных операций.

**32. Взятые в кредит деньги должны быть обязательно возвращены. Этот принцип кредитования называется...**

- А) обеспеченность;
- В) гарантия;
- С) плотность;
- Д) срочность;
- Е) возвратность.

**33. Первичный рынок ценных бумаг – это...**

- А) сделки купли-продажи по ранее выпущенным ценным бумагам;
- В) фондовый рынок;
- С) купля-продажа ценных бумаг;
- Д) приобретение ценных бумаг владельцами сбережений при их выпуске.

**34. Пассивные операции банка – это...**

- А) операции, включающие в себя срочные и бессрочные ссуды;
- В) различные расчетные операции, выполняемые банком по просьбе клиентов;
- С) операции, с помощью которых образуются денежные средства банка;
- Г) эмиссия денег.

**35. Долговое обязательство, свидетельствующее о безусловной уплате определенной суммы денег в определенный срок владельцу этого обязательства называется ...**

- A) Сберегательный сертификат;
- В) вексель;
- С)акция;
- Д)облигация;
- Е)казначейское обязательство.

Ключ к тестам Модуль 2
1. В
2. D
3. C
4. A
5. D
6. В
7. C
8. A
9. D
10. C
11. C
12. D
13. В
14. A.B.C
15. A
16. C
17. C
18. B.D.F
19. D
20. C
21. E.F
22. ADE
23. C
24. A
25. B
26. B
27. C
28. A
29. D
30. 1-D,2-A, 3-B, 4-C
31. BDAC
32. E
33. D
34. C
35. B

### Модуль 3.

**1. Операции банков по управлению имуществом и других функций по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица:**

- А) трастовые операции;
- Б) лизинговые операции;
- В) факторинговые операции;
- Г) контролинговые операции.

**2. Плата, взимаемая факторинговой компанией с поставщика, состоит:**

- А) из 3 элементов;
- Б) из 2 элементов;
- В) из 5 элементов;
- Г) из 4 элементов.

**3. Какой из ниже перечисленных вариантов не относится к факторинговым операциям:**

- А) внутренние;
- Б) международные;
- В) открытые;
- Г) с правом регресса.

**4. Ипотека – это:**

- А) документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга;
- Б) передача кредитору товарораспорядительных или денежных документов в качестве обеспечения ссуды;
- В) форма залога товаров, при которой заемщик сохраняет за собой как владение, так и право собственности;
- Г) нет правильного ответа.

**5. Что не относится к ценным бумагам:**

- А) вексель;
- Б) облигация;
- В) чек;
- Г) банковский билет.

**6. Сделка между учредителем траста и лицом называется:**

- А) факторинговое соглашение;
- Б) трастовое соглашение;
- В) лизинговое соглашение;
- Г) нет правильного ответа.

**7. К рискам банковских инвестиций не относят:**

- А) кредитный риск;
- Б) рыночный риск;
- В) финансовый риск;
- Г) процентный риск.

**8. На величину процентной ставки влияют:**

- А) размер ссуды;
- Б) уровень инфляции;

- В) срок ссуды;
- Г) все варианты верны.

**9. Что не относят к операциям, связанным с переуступкой права получения платежа:**

- А) факторинг;
- Б) лизинг;
- В) индоссамент;
- Г) передаточные.

**10. В каком году в России проводилась деноминация:**

- А) 1998 году;
- Б) 1996 году;
- В) 1993 году;
- Г) 1990 году.

**11. К активным операциям коммерческого банка относят:**

- А) вложение в государственные и корпоративные ценные бумаги;
- Б) получение кредитов от других коммерческих банков;
- В) мобилизация средств других банков на срочные денежные вклады.

**12. К пассивным операциям коммерческого банка относят:**

- А) вложение в уставные фонды предприятий и организаций;
- Б) формирование резервного фонда;
- В) вложение в основные средства.

**13. Решение о кредитной политике коммерческого банка принимает:**

- А) ЦБ РФ;
- Б) РКЦ;
- В) коммерческий банк.

**14. Финансовый и другой инструментарий, который использует банк для реализации кредитных операций:**

- А) кредитная политика;
- Б) стратегия кредитной политики;
- В) тактика кредитной политики.

**15. Кредитный счет активный:**

- А) при предоставлении кредита – кредитуются;
- Б) при предоставлении кредита – дебетуются;
- В) при погашении – кредитуются.

**16. Схемы предоставления кредита:**

- А) револьверная;
- Б) почтовая;
- В) контокоррентная.

**17. Виды GAP:**

- А) единичный;
- Б) двоичный;
- В) неотъемлемый;
- Г) дополнительный.

**18. Риск – менеджмент включает:**

- А) политику управления;

- Б) тактику управления;
- В) управление рисками;
- Г) стратегию управления.

**19. Цена кредита – это:**

- А) конечная сумма долга;
- Б) тело кредита;
- В) процентная ставка.

**20. Эффективная ставка – это:**

- А) годовая простая процентная ставка;
- Б) начисление процентов осуществляется в конце периода использования средств;
- В) годовая сложная процентная ставка.

**21. Операции, с помощью которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называются:**

- А) активные;
- Б) пассивные;
- В) универсальные;
- Г) все ответы верны.

**22. Совокупность денежных средств банка, которые находятся в его распоряжении и используются для выполнения активных операций, называется:**

- А) уставной капитал;
- Б) межбанковский депозит;
- В) ресурсы коммерческого банка;
- Г) привлеченные средства.

**23. Операции по размещению мобилизованных коммерческими банками ресурсов с целью получения дохода и обеспечения ликвидности называют:**

- А) активными;
- Б) пассивными;
- В) специализированными;
- Г) все ответы верны.

**24. Принципы банковского кредитования:**

- А) срочности;
- Б) платности;
- В) возвратности;
- Г) все ответы верны.

**25. Приоритеты, принципы, цели и задания банка на кредитном рынке:**

- А) стратегия кредитной политики;
- Б) тактика кредитной политики;
- В) кредитная политика;
- Г) нет правильного ответа.

**26. Сумма, в границах которой банк кредитует собственника текущего счета:**

- А) ипотечный кредит;
- Б) контокоррентный кредит;
- В) овердрафт;
- Г) револьверный.

**27. Разница между процентной ставкой за предоставленный банком кредит и ставкой, которую банк сам уплачивает за привлеченные средства, называется:**

- А) маржей;
- Б) валовый доход;
- В) чистый доход;
- Г) рентабельность.

**28. Кто принимает окончательное решение о выдаче кредита:**

- А) экономист кредитного комитета;
- Б) управляющий банка;
- В) кредитный комитет;
- Г) главный бухгалтер.

**29. Первичным источником возвращения краткосрочного кредита, является:**

- А) доходы заемщика;
- Б) средства заёмной компании;
- В) средства гаранта;
- Г) средства от реализации имущества.

**30. Вероятность того, что события, ожидаемые или не ожидаемые, могут иметь негативное влияние на капитал банка и поступления:**

- А) экономический риск;
- Б) банковский риск;
- В) риск менеджмента;
- Г) все ответы верны.

**31. Что называется «валютным рынком»?**

- А. Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты
- Б. Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
- В. Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
- Г. Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

**32. Что такое «валютный демпинг»?**

- А. Отсутствие ограничений на валютные операции
- Б. Экспорт товаров по ценам ниже мировых из стран с обезциненою валютой в страны с более стабильной валютой
- В. Реализация товаров по ценам ниже мировых
- Г. Значительное, длительное занижения валютного курса рубля

**33. Что такое «валютный клиринг»?**

- А. Вид долгосрочного лизинга
- Б. Система расчетов, основанная на взаимном зачете обязательств
- В. Операции по обмену товаров, не сопровождаются денежными переводами
- Г. Система расчетов между участниками

**34. Какие методы валютного котирования сегодня используются?**



- А. Метод «потребительской корзины»
- Б. Метод золотого паритета
- В. Метод прямой и обратной котировки
- Г. Сопоставление покупательной способности валют

**35. Что означает «валютный арбитраж»?**

- А. Расчетные операции в международной торговле
- Б. Расчеты между предприятиями
- В. Межбанковские операции
- Г. Валютные операции, проводимые с целью конверсии и получения выгоды

Ключ к тестам Модуль 3
1. А
2. Б
3. В
4. В
5. Г
6. Б
7. В
8. Г
9. Б
10. А
11. А
12. Б
13. В
14. В
15. Б,В
16. В
17. В,Г

18. Б,Г
19. В
20. В
21. Б
22. В
23. А.
24. Г
25. Б
26. В
27. А
28. В
29. А
30. Б
31. Б
32. Б
33. Б
34. В
35. Г

**Модуль 4.**

**1. Наиболее доходными банковскими активами являются:**

- А. выданные кредиты
- В. инвестиционные операции
- С. комиссионные операции
- Д. валютные операции

**2. Наиболее ликвидными банковскими операциями являются:**

- А. выданные кредиты
- В. налично-денежные операции
- С. инвестиционные операции
- Д. комиссионные операции
- Е. валютные операции

**3. Традиционными операциями банка являются:**

- А. выдача кредитов
- В. привлечение депозитов

- C. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- D. инвестиционные операции

**4. Субъектами кредитования являются:**

- A. юридические лица
- B. физические лица
- C. другие банки
- D. все перечисленное

**5. Объектами ипотечного кредитования выступают:**

- A. приобретение жилья
- B. строительство жилья
- C. приобретение материалов
- D. приобретение автотранспорта

**6. К высоколиквидным активам относятся:**

- A. кассовая наличность
- B. здания и сооружения
- C. остатки средств на корреспондентском счете
- D. долгосрочные и краткосрочные ссуды

**7. Основными недостатками депозитов до востребования являются**

- A. для их владельцев отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент)
- B. для их владельцев: невозможность использовать средства на счетах для расчетов и текущих платежей
- C. для банка: необходимость выплат повышенных процентов по вкладам и снижение маржи
- D. для банка: необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования)

**8. Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:**

- A. Банком-корреспондентом.
- B. Уполномоченным банком.
- C. Небанковской клиринговой организацией.
- D. Банком-респондентом.

**9. Для обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:**

- A. Нормативы достаточности собственного капитала.
- B. Лимиты остатка кассы.
- C. Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.
- D. Размеры выплат с расчётных счетов банковских клиентов.

**10. Процедура реорганизации кредитной организации может осуществляться в форме:**

- A. Ликвидации.
- B. Слияния.
- C. Рефинансирования.
- D. Расширения деятельности.

**11. Предупредительной мерой надзорного реагирования по отношению к проблемной кредитной организации является:**

- A. Взыскание денежного штрафа.
- B. Требование по финансовому оздоровлению.
- C. Проведение деловой встречи с ее руководителями.
- D. Введение запрета на осуществление отдельных операций.

**12. Наличные валютные операции, расчеты по которым производятся не позже, чем на второй рабочий день после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения называют:**

- A. "спот"
- B. "форвард"
- C. "своп"

**13. Соло-вексель – это:**

- A. простой вексель
- B. переводной вексель
- C. чек
- D. аккредитив

**14. Сумма наличных денег в обращении и в кассах коммерческих банков, средства коммерческих банков на счетах обязательных резервов и на корреспондентских счетах в Банке России представляет собой**

- A. денежную массу
- B. деньги вне банков
- C. денежную базу

**15. Суммы выданных банком кредитов в 1 квартале составили: в январе 270, в феврале 170, в марте 370 млн.руб. Средняя сумма ежемесячных кредитов в течение квартала составила:**

- A. 170
- B. 370
- C. 270

**16. Укажите в БИК 044585342 номер кредитной организации:**

- A. 342
- B. 04
- C. 45

**17. Является ли Банк России юридическим лицом?**

- A. да
- B. нет

**18. Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:**

- A. Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.
- B. Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.
- C. Резервных фондов РКЦ в кассы организаций.
- D. Оборотных касс РКЦ в кассы организаций.

**19. Деньги из оборотных касс РКЦ направляются в:**

- A. Кассы организаций.
- B. Операционные кассы коммерческих банков.
- C. Региональный депозитарий.
- D. Региональное управление Федерального казначейства.

- 20. При превышении лимита оборотной кассы организации должны сдать излишек наличных денег:**
- A. В РКЦ.
  - B. В региональный депозитарий.
  - C. В обслуживающий их коммерческий банк.
  - D. В Министерство финансов РФ.
- 21. РКЦ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:**
- A. Организаций.
  - B. Населения.
  - C. Коммерческих банков.
  - D. Местных органов власти.
- 22. Банк России выполняет функцию контроля и надзора за платежами в сфере:**
- A. Расчётов наличным порядком между физическими лицами.
  - B. Только межбанковских расчётов.
  - C. Только общехозяйственных расчётов.
  - D. Межбанковских и общехозяйственных расчётов.
- 23. К активам коммерческого банка относятся:**
- A. Денежные средства и счета в Банке России.
  - B. Доходы будущих периодов.
  - C. Выпущенные долговые обязательства.
  - D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.
- 24. Кассовые активы:**
- A. Обеспечивают ликвидность банка.
  - B. Приносят банку доход.
  - C. Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
  - D. Предназначены для получения доходов в будущем.
- 25. Основу активных операций коммерческого банка составляют:**
- A. Забалансовые обязательства.
  - B. Средства, привлечённые от юридических лиц на расчётные и текущие счета.
  - C. Депозитные операции.
  - D. Операции по кредитованию клиентов.
- 26. Кредиты со сроком погашения до 30 дней относятся к:**
- A. Ликвидным активам.
  - B. Малоликвидным активам.
  - C. Высоколиквидным активам.
  - D. Активам долгосрочной ликвидности.
- 27. К безрисковым активам не относятся:**
- A. Вложения в долговые обязательства.
  - B. Средства на корреспондентском счете Банка России.
  - C. Обязательные резервы Банка России.
  - D. Средства на счетах кредитной организации в других банках.

**28. ... коммерческого банка — это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка.**

- A. Активы.
- B. Пассивы.
- C. Капитал.
- D. Доходы.

**29. Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.**

- A. Кассовым.
- B. Оборотным.
- C. Инвестиционным.
- D. Капитализированным.

**30. За год активы банка выросли с 20 до 70 млн руб.; индекс инфляции 1,2; реальный темп роста активов банка:**

- A. 2,9
- B. 1,9
- C. 3,3

**31. Коммерческий банк является:**

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

**32. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:**

- A. Посредничество в кредите.
- B. Защита интересов вкладчиков.
- C. Создание финансовых резервов.
- D. Открытие счетов клиентам.

**33. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:**

- A. Правление банка.
- B. Совет банка.
- C. Администрацию.
- D. Ревизионный отдел.

**34. Коммерческий банк — это:**

- A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.
- B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
- C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
- D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

**35. Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.**

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

Ключ к тестам Модуль 4
1. А
2. В
3. А,В,С
4. D
5. А,В
6. А,С
7. А,D
8. А
9. А
10. А,В
11. В
12. А
13. А
14. С
15. С
16. А
17. А
18. А
19. А
20. А
21. С
22. В
23. А,В
24. А
25. D
26. А
27. D
28. А
29. А

30. С
31. А,С
32. В
33. В
34. а
35. G-1. F-2, B-3. D-4. А -5,

## Модуль 5.

1. **Определить реальную ставку процента, если номинальная ставка процента 22%, темп инфляции 13%:**
  - A. 9%
  - B. 36%
  - C. 18%
2. **Определить реальную ставку процента, если номинальная ставка процента 18%, темп инфляции 7%:**
  - A. 7%
  - B. 29%
  - C. 14,5
3. **К инвестиционным операциям банка относятся:**
  - A. вложения в ценные бумаги
  - B. вложения в недвижимость
  - C. вложения в коллекции, драгоценные металлы
  - D. операции по учету и хранению ценных бумаг
4. **На векселе ставится передаточная надпись при**
  - A. учете векселей банком
  - B. переучете векселей в Банке России
  - C. домициляции
  - D. Авале
5. **По своему назначению активы делятся на:**
  - A. Оборотные и внеоборотные.
  - B. Высоколиквидные и малоликвидные.
  - C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
  - D. Безрисковые и рисковые.
6. **Ссудные операции коммерческого банка связаны с:**
  - A. Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
  - B. Передачей средств без определения срока их возврата.
  - C. Выдачей банковских гарантий.

- D. Предоставлением заёмщику средств на условиях возвратности.
- 7. Расчёты между банками на территории России осуществляются:**
- A. Только через РКЦ Банка России.
  - B. Только по корреспондентским счетам банков.
  - C. Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.
  - D. Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.
- 8. Чеки, передаваемые путём оформления передаточной надписи (индоссамента), именуются:**
- A. Ордерными.
  - B. Именными.
  - C. Предъявительскими.
  - D. Ассигнационными.
- 9. Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:**
- A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.
  - B. Только через корреспондентский счёт банка.
  - C. Только через РКЦ.
  - D. Только путем зачёта взаимных требований.
- 10. К формам безналичных расчётов не относятся:**
- A. Чеки.
  - B. Акции и облигации.
  - C. Аккредитивы.
  - D. Платёжные поручения.
- 11. Факторинг - это операция по покупке ... заёмщика.**
- A. Дебиторской задолженности.
  - B. Кредиторской задолженности.
  - C. Основных фондов.
  - D. Нематериальных активов.
- 12. Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с:**
- A. Министерством финансов РФ.
  - B. Государственной Думой РФ.
  - C. Правительством РФ.
  - D. Федеральным казначейством.
- 13. Суммы выданных банком кредитов в 1 квартале составили: в январе 200, в феврале 270, в марте 320 млн.руб. Средняя сумма ежемесячных кредитов в течение квартала составила:**
- A. 263
  - B. 270
  - C. 300
- 14. За год активы банка выросли с 30 до 60 млн руб.; индекс инфляции 1,2; реальный темп роста активов банка:**
- A. 1,7
  - B. 1,9
  - C. 2,3
- 15. К высоколиквидным активам относятся:**
- A. кассовая наличность
  - B. здания и сооружения
  - C. остатки средств на корреспондентском счете
  - D. долгосрочные и краткосрочные ссуды



- 16. Основными недостатками депозитов до востребования являются**
- А. для их владельцев отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент)
  - В. для их владельцев: невозможность использовать средства на счетах для расчетов и текущих платежей
  - С. для банка: необходимость выплат повышенных процентов по вкладам и снижение маржи
  - Д. для банка: необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования)
- 17. Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:**
- А. Банком-корреспондентом.
  - В. Уполномоченным банком.
  - С. Небанковской клиринговой организацией.
  - Д. Банком-респондентом.
- 18. Для обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:**
- А. Нормативы достаточности собственного капитала.
  - В. Лимиты остатка кассы.
  - С. Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.
  - Д. Размеры выплат с расчётных счетов банковских клиентов.
- 19. Вид операции, выполняемой банком с целью увеличения своего кредитного потенциала, – это:**
- А. пассивная
  - В. Активная
  - С. консультационная
- 20. ... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**
- А. Трастовые.
  - В. Инвестиционные.
  - С. Ссудные.
  - Д. Депозитные.
- 21. К пассивным операциям коммерческого банка относится:**
- А. Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.
  - В. Выдача кредитов.
  - С. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
  - Д. Покупка ценных бумаг.
- 22. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.**
- А. Корреспондентские.
  - В. Транзитные.
  - С. Депозитарные.
  - Д. Бюджетные.
- 23. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:**
- А. Аккредитивы.
  - В. Платёжные требования.
  - С. Платёжные поручения.
  - Д. Чеки.
- 24. Платёжные поручения действительны в течение ... дней.**
- А. 5.

- В. 7.
- С. 10.
- Д. 3.

**25. К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:**

- А. Состояние экономики в регионе.
- В. Клиентскую базу банка.
- С. Структуру пассивов банка.
- Д. Общее состояние экономики.

**26. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:**

- А. Специализации банка.
- В. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
- С. Учётной ставки Банка России.
- Д. Стоимости привлечённых ресурсов.

**27. Потребительские ссуды банк выдает:**

- А. Промышленным организациям.
- В. Строительным организациям.
- С. Сельскохозяйственным организациям.
- Д. Населению.

**28. Операции на открытом рынке связаны с деятельностью Центрального банка РФ по:**

- А. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- В. Кредитованию населения.
- С. Ведению счетов коммерческих банков.
- Д. Покупке или продаже твердопроцентных ценных бумаг.

**29. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:**

- А. Коммерческими банками.
- В. Коммерческими банками и Банком России.
- С. Банком России.
- Д. Коммерческими банками и организациями.

**30. Процедура реорганизации кредитной организации может осуществляться в форме:**

- А. Ликвидации.
- В. Слияния.
- С. Рефинансирования.
- Д. Расширения деятельности.

**31. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:**

- А. Межбанковский кредит.
- В. Эмиссионный доход банка.
- С. Нераспределённая прибыль.
- Д. Уставный капитал.

**32. Собственный капитал банка — это имущество, которое:**

- А. Формируется в момент создания банка.
- В. Не свободно от обязательств.
- С. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
- Д. Было приобретено на межбанковском рынке.

- 33. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:**
- A. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
  - B. Защитой самого банка от банкротства.
  - C. Источником формирования материальной базы банка.
  - D. Регулятором всей банковской системы.
- 34. Элементом собственного капитала банка не является:**
- A. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.
  - B. Прибыль прошлых лет и текущего года.
  - C. Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.
  - D. Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.
- 35. ... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.**
- A. Страховой фонд.
  - B. Фонд специального назначения.
  - C. Фонд накопления.
  - D. Резервный фонд.

Ключ к тестам Модуль 5
1. A
2. A
3. A,B,C
4. A,B
5. A
6. D
7. C
8. C
9. A
10. B
11. B
12. C
13. A
14. A
15. A,C
16. A,D
17. A
18. A
19. A
20. D
21. A
22. A
23. C
24. C
25. D
26. A,B,D,
27. D
28. D

29. С
30. А,В
31. А
32. А
33. В
34. С
35. D

#### Критерии оценки результатов тестирования

86-100% правильных ответов – отлично

70-85% правильных ответов – хорошо

55-69% правильных ответов – удовлетворительно

менее 55% правильных ответов – неудовлетворительно

#### Курсовая работа

В процессе изучения дисциплины, обучающиеся должны выполнить курсовую работу.

Учебным планом предполагается выполнение обучающимися курсовой работы по дисциплине «Банковское дело». Методические указания по выполнению курсовых работ по дисциплине «Банковское дело» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 - «Экономика» профиля подготовки «Финансы и кредит» разработаны и имеются в наличии в библиотеке филиала.

#### Тематика курсовых работ по дисциплине (модулю) «Банковское дело»

1. Ценообразование в коммерческом банке: цели и методы
2. Региональные банки: особенности деятельности и стратегия развития
3. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации
4. Перспективы развития земельного ипотечного кредитования в России
5. Конкуренция на российском рынке розничных банковских услуг
6. Депозитная политика российских коммерческих банков в условиях экономического кризиса
7. Небанковские кредитные организации: виды, основные функции и операции, роль в кредитной системе РФ
8. Деятельность Агентства по страхованию банковских вкладов в современных условиях
9. Проблемы рынка межбанковского кредитования в условиях финансового кризиса
10. Платежные услуги российских коммерческих банков
11. Деятельность агентства по страхованию банковских вкладов в современных условиях
12. Оценка деятельности банка на основе публикуемой отчетности
13. Доверительное управление имуществом: опыт российских банков
14. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации
15. Перспективы развития земельного ипотечного кредитования в России

16. Депозитная политика российских коммерческих банков в условиях экономического кризиса
17. Небанковские кредитные организации: виды, основные функции и операции, роль в кредитной системе РФ
18. Проблемы рынка межбанковского кредитования в условиях финансового кризиса
19. Потребительские кредиты банков: новые возможности в условиях экономического роста
20. Роль банков в развитии рынка лизинговых услуг в России
21. Роль банковских кредитов в стимулировании развития реального сектора экономики и обеспечении экономического роста
22. Проблемы повышения рентабельности банковского сектора и управление прибылью банка
23. Банки, контролируемые иностранным капиталом, - тенденции развития и роль в банковском секторе России
24. Страхование как форма обеспечения банковских кредитов
25. Влияние финансового кризиса на состояние банковской системы РФ
26. Банковские группы и банковские холдинги: зарубежный опыт, особенности в России
27. Новые тенденции в управлении структурой баланса и доходностью активов в коммерческом банке
28. Повышение эффективности управления активными и пассивными операциями коммерческого банка
29. Деятельность коммерческих банков на рынке Forex
30. Направления повышения инвестиционной привлекательности коммерческих банков
31. Стратегия коммерческого банка и ее роль в повышении конкурентоспособности кредитной организации
32. Банковский кризис: содержание, причины и методы регулирования
33. Центральный банк: его цели, функции, операции и взаимоотношения с коммерческими банками.
34. Кредитные ресурсы банков, их формирование и размещение.
35. Иностранные банки на кредитном рынке России.
36. Банкротство и санация банков.
37. Банковский менеджмент и его значение в банковском деле.
38. Банковские риски и основные механизмы их регулирования и контроля.
39. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
40. Организационно-правовая структура коммерческого банка.
41. Управление активными операциями коммерческого банка
42. Совершенствование кредитования физических лиц на примере
43. Управление пассивными операциями коммерческого банка
44. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса
45. Оценка влияния особенностей системы банковского обслуживания на развитие малого бизнеса
46. Совершенствование управления кредитным риском при кредитовании физических лиц в коммерческом банке
47. Региональная конкуренция российских банков на внутреннем рынке РФ
48. Банковский контроль над легализацией доходов, полученным преступным путем
49. Разработка проекта по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке
50. Совершенствование управления ликвидностью коммерческого банка
51. Управление капиталом кредитной организации

52. Совершенствование управления инвестиционной деятельностью в банковском секторе
53. Основные направления повышения эффективности активных операций коммерческого банка
54. Совершенствование банковского кредитования в современных условиях
55. Повышение банковской капитализации в современных российских условиях
56. Ликвидность коммерческого банка: современные проблемы и совершенствование способов управления.
57. Проблемы регулирования денежного обращения в России
58. Оценка финансового состояния коммерческого банка.
59. Основные направления повышения эффективности активных операций коммерческого банка
60. Основные направления развития инновационной деятельности коммерческих банков в современных условиях
61. Направления повышения инвестиционной привлекательности коммерческих банков
62. Банковский кризис содержание, причины и методы регулирования
63. Оценка эффективности инновационных продуктов в деятельности банка
64. Методы поддержания ликвидности коммерческого банка
65. Развитие системы регулирования и контроля банковской деятельности в РФ
66. Совершенствование организационно-экономических основ противодействия отмывания денег в дистанционном банковском обслуживании
67. Организационно-экономические основы управления риском ликвидности в коммерческом банке
68. Совершенствование организации работы с розничными потребителями банковских услуг
69. Оценка вариантов докапитализации банка (на примере )
70. Разработка мероприятий по совершенствованию банковских интернет услуг
71. Совершенствование лизинговой деятельности коммерческого банка
72. Клиентоориентированный подход в организации бизнеса коммерческого банка с юридическими лицами
73. Оптимизация механизмов потребительского кредитования
74. Автокредитование: современное состояние и перспективы.
75. Роль и значение ипотечного кредитования в социальной политике Российской Федерации
76. Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития.
77. Гарантийные фонды кредитного обеспечения и их роль в минимизации кредитного риска.
78. Венчурное финансирование в России: проблемы и перспективы развития.
79. Перспективы развития кредитования российскими банками малого бизнеса.
80. Надзорная политика Банка России и ее влияние на банковские риск
81. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
82. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
83. Конкурентные возможности банка: понятие и пути повышения.
84. Банковские рейтинги и их значение в кредитной системе страны
85. Капитализации российских банков: понятие, расчет использование
86. Количественные и качественные показатели оценки ресурсной базы коммерческого банка.
87. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности в современных условиях
88. Информационная безопасность в банках

89. Современные требования к структуре банковского капитала
90. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков.
91. Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков
92. Развитие системы рефинансирования коммерческих банков.
93. Современные модели банковских стратегий и подходы банков к их выбору
94. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков
95. Интернет-банкинг и перспективы его развития в российской банковской практике
96. Проблемные банки: понятие и особенности управления ими.
97. Взаимодействие коммерческих банков с коллекторскими агентствами.
98. Санация банков как новый инструмент оздоровления банковской системы России.
99. Финансовое состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности.
100. Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.

### **Критерии оценки работы:**

Курсовая работа оценивается по пяти балльной системе с учетом сформированности компетенций, обязательных для освоения.

Оценка курсовой работы предполагает учет следующих параметров:

- актуальность (при наличии – степень новизны) темы исследования;
- уровень осмысления теоретических вопросов и аналитического обобщения собранного материала;
- качество раскрытия сути проблемы на основе критического анализа основной литературы по избранной тематике;
- обоснованность и четкость сформулированных выводов и обобщений;
- четкость структуры работы и логичность изложения материала;
- объем и уровень анализа научной литературы по исследуемой проблеме;
- соответствие формы представления работы всем требованиям, предъявляемым к оформлению данных работ;
- содержание отзыва научного руководителя;
- качество Устный опросго доклада;
- глубина и точность ответов на вопросы, замечания и рекомендации во время защиты работы;
- наличие и качество мультимедийной презентации материала;
- результаты собственных наблюдений и предложения по их практическому применению;
- возможность продолжения исследования (перспективы исследования).

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ по баллам**

Критерий оценивания	Показатели оценивания			
	Зачтено (с оценкой «отлично»)	Зачтено (с оценкой «хорошо»)	Зачтено (с оценкой «удовлетворительно»)	Не зачтено (с оценкой «неудовлетворительно»)

Оценивание выполнения курсовой работы	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременно, качественно выполнил весь объем работы, требуемый программой по курсовой работе;</li> <li>- показал глубокую теоретическую, методическую, профессионально-прикладную подготовку;</li> <li>- умело применил полученные знания во время написания курсовой работы;</li> <li>- ответственно и с интересом относился к своей работе</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- демонстрирует достаточно полные знания всех профессионально-прикладных и методических вопросов в объеме программы практики;</li> <li>- полностью выполнил программу, с незначительными отклонениями от качественных параметров;</li> <li>- проявил себя как ответственный исполнитель, заинтересованный в будущей профессиональной деятельности</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнил программу написания курсовой работы, однако часть заданий вызвала затруднения;</li> <li>- не проявил глубоких знаний теории и умения применять ее на практике, допускал ошибки в планировании и решении задач;</li> <li>- в процессе работы не проявил достаточной самостоятельности, инициативы и заинтересованности</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- владеет фрагментарными знаниями, не способен самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий;</li> <li>- не выполнил программу проведения исследования по курсовой работе в полном объеме</li> </ul>
Оценивание содержания и оформления курсовой работы	<p>Курсовая работа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнена в полном объеме и в соответствии с требованиями.</li> <li>- результативность практики представлена в количественной и качественной обработке, продуктах деятельности.</li> <li>- материал изложен грамотно, доказательно.</li> <li>- свободно используются понятия, термины, формулировки.</li> <li>- выполненные задания соотносятся с формированием компетенций</li> </ul>	<p>Курсовая работа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнена почти в полном объеме и в соответствии с требованиями.</li> <li>- грамотно используется профессиональная терминология - четко и полно излагается материал, но не всегда последовательно.</li> <li>- описывается анализ выполненных заданий, но не всегда четко соотносится с профессиональной деятельностью с формированием определенной компетенции</li> </ul>	<p>Курсовая работа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнена на среднем уровне, при низком уровне владения профессиональным стилем речи в изложении материала.</li> <li>- низкий уровень оформления эмпирических данных;</li> <li>- низкий уровень владения методической терминологией.</li> <li>- носит описательный характер, без элементов анализа.</li> <li>- низкое качество выполнения заданий, направленных на формирование компетенций</li> </ul>	<p>Курсовая работа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не оформлена в соответствии с требованиями.</li> <li>- описание и анализ результатов исследования отсутствует или носит фрагментарный характер.</li> </ul>

### Задачи

**ЗАДАЧА 1.** Имеются личные накопления (собственные средства) в сумме 300 000 рублей

Приобретаем 2-комнатную квартиру за 2 000 000 рублей

Сумма кредита: 1 700 000 рублей.

Состав семьи: 2 человека

Рассчитать сумму дохода заемщика в зависимости от срока предоставления кредита?

*Решение задачи.*

Вариант 1: срок кредита – 120 месяцев (10 лет)

Ставка – 13,50%

Ежемесячный платеж по кредиту – 26 095 рублей



Необходимый доход (подтвержденный справкой 2-НДФЛ за последние 6 месяцев) – 57 000 рублей (на двоих в разных пропорциях, например – 30 000 рублей – заемщик, 27 000 рублей – созаемщик). Если в роли созаемщиков выступят еще родственники и друзья, то

57 000 рублей – 3 человека (максимум)  
 60 000 рублей – 4 человека (максимум)  
 Вариант 2: срок кредита – 180 месяцев (15 лет)  
 Ставка – 13,75%

Ежемесячный платеж по кредиту – 22 431 рублей

Необходимый доход (подтвержденный справкой 2-НДФЛ за последние 6 месяцев) – 50 000 рублей (на двоих, в разных пропорциях, например – 30 000 рублей – заемщик, 20 000 рублей – созаемщик)

50 000 рублей – 3 человека (максимум)  
 55 000 рублей – 4 человека (максимум)  
 Вариант 3: Срок кредита – 360 месяцев (30 лет)  
 Ставка – 14%

Ежемесячный платеж по кредиту – 20 150 рублей

Необходимый доход (подтвержденный справкой 2-НДФЛ за последние 6 месяцев) – 45 000 рублей (на двоих, в разных пропорциях, например – 25 000 рублей – заемщик, 20 000 рублей – созаемщик)

45 000 рублей – 3 человека (максимум)  
 49 000 рублей – 4 человека (максимум)

**ЗАДАЧА 2.** На основании данных об активах коммерческого банка определить суммы первоклассных ликвидных средств (Л м) и ликвидных средств (Л т).

Виды активов банка	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе и приравненные к ним	165
2. Средства на корреспондентском счёте в Центральном банке РФ	260
3. Средства на резервном счёте в Центральном банке РФ	140
4. Средства на корреспондентских счётах в банках-резидентах	200
5. Средства на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах, расположенных в странах, входящих в группу развитых	240
6. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней	1 700
7. Задолженность по кредитам со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней	2 400
8. Вложения в Облигации Банка РФ	180
9. Векселя банков, приобретённые со сроком погашения:	
до востребования	300
до 30 дней	750

**Решение:**

Сумма первоклассных активов составляет:

**Л<sub>кл.лик</sub>** = 165+260+200+240+180=1045 тыс.руб

**Л<sub>лик</sub>** =140+1700+300+750=2890

### ЗАДАЧА 3. Расчет коэффициентов ликвидности

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

*Решение задачи:*

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Краткосрочные обязательства представлены кредиторской задолженностью и краткосрочным кредитом банка:

$$\text{Кал} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / (\text{КЗ} + \text{КК}),$$

где ДС – денежные средства,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения,

КЗ – кредиторская задолженность,

КК – краткосрочный кредит.

$$\text{Кал} = (70 + 28) / (106 + 95) = 0,488.$$

Рекомендуемое ограничение – не менее 0,2. Нормативное значение означает требование, что предприятие должно быть в состоянии оплатить не менее 20% срочных обязательств. Анализируемое предприятие в состоянии это сделать.

Коэффициент срочной ликвидности (Ксл):

$$\text{Ксл} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}) / (\text{КЗ} + \text{КК}),$$

где ДЗ – дебиторская задолженность.

$$\text{Ксл} = (70 + 28 + 130) / (106 + 95) = 1,134.$$

Значение данного показателя должно составлять не менее 0,80. Норматив соблюдается. Если предприятие задействует наличные средства и полностью рассчитается с дебиторами, то этих средств будет в 1,134 раза больше краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$\text{Ктл} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ} + \text{ПЗ}) / (\text{КЗ} + \text{КК}),$$

где ПЗ – производственные запасы.

$$\text{Ктл} = (70 + 28 + 130 + 155) / (106 + 95) = 1,905.$$

Рекомендуемое ограничение – не менее 2. Если значение данного показателя формируется на уровне менее 1, то это означает наличие реальной угрозы банкротства предприятия. В данном случае стоимость оборотных активов, которые можно использовать для покрытия краткосрочных обязательств, в 1,905 раза больше суммы краткосрочных обязательств.

*Вывод: предприятие следует признать платежеспособным.*

### ЗАДАЧА 4.

На основе данных о состоянии активов балансов двух коммерческих банков на 1 января требуется определить:

а) сумму высоколиквидных активов (Лам) и ликвидных активов (Лат);

б) рассчитать структуру активов Лам и Лат;

в) дать сравнительную характеристику структуры ликвидных активов.

Таблица 1 – Структура активов ПАО «РГС Банк» и ПАО «ВТБ 24» на 01.01.2016 г.

Активы	на 01.01.2016, тыс. руб.	
	ПАО «РГС Банк»	ПАО «ВТБ 24»
Денежные средства	4 848 618	85 668 480
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 324 956	37 617 871
Обязательные резервы	521 326	16 535 217
Средства в кредитных организациях	4 648 297	12 169 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	63 276 758	28 839
Чистая ссудная задолженность	51 699 412	486 824 695
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 320 856	104 810 806
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 421	1 305 944
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 126	126 275 054
Требования по текущему налогу на прибыль	383 860	1 120 448
Отложенный налоговый актив	902 519	5 279 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 458 585	27 203 720
Прочие активы	210 306	10 952 112
Всего активов:	143 706 040	915 791 784

*Решение задачи:*

**Высоколиквидные и ликвидные активы:**

ПАО «РГС Банк»

Лам = 4 848 618+5 324 956+521 326+ 4 648 297+63 276 758=78 619 955

Лат= 51 669 412+9 320 856+4 421+106 126+383 860+902 519+210 306=  
=62 627 500

ПАО «ВТБ 24»

Лам = 85 668 480+37 617 871+16 535 217+12 169 178+28 839=152 019 585

Лат= 486 824 695+104 810 806+1 305 944+126 275 054+1 120 448+5 279 420+  
+10 952 112=736 568 479

2) Структура активов:

ПАО «РГС Банк»

Лам = (78 619 955/143 706 040)\*100%=54,7%

Лат= (62 627 500/143 706 040)\*100%=43,5%

ПАО «ВТБ 24»

Лам= (152 019 585/915 791 784)\*100%=16,6%

Лат= (2 736 568 479/915 791 784)\*100%=80,4%

3) Сравнительная характеристика:

Рассчитанные показатели представленных банков значительно отличаются в силу размеров данных кредитных организаций, и, следовательно, объема их активов. Значительно то, что в структуре активов банка ПАО «ВТБ 24» ликвидные активы составляют 80,4%, в то время как в ПАО «РГС Банк» данный показатель составляет 43,5%. Доля высоколиквидных активов в ПАО «ВТБ 24» существенно мала (16,6%). Отсюда следует, что в случае данной кредитной организации целесообразно пересмотреть структуру активов в целом.

#### **ЗАДАЧА 5. Управление прибылью банка**

Банк А имеет следующие значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.):

Таблица 1 - Значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.)

Показатели	Текущий год	Один год назад	Два года назад	Три года назад	Четыре года назад
Процентные доходы	40	41	38	35	33
Процентные расходы	24	23	20	18	15
Непроцентные доходы	4	4	3	2	1
Непроцентные расходы	8	7	7	6	5
Резерв на покрытие убытков по кредитам	2	1	1	0	0
Налоги на доходы	1	1	0	1	0
Чистая прибыль (убытки) по ценным бумагам	(2)	(1)	0	1	2
Совокупные активы	385	360	331	319	293
ЧП	7	12	13	13	16
ROA,%	1,82	3,33	3,93	4,08	5,46

Рассчитайте значение показателя ROA банка в каждом году. Охарактеризовать финансовое положение банка в динамике за несколько лет?

*Решение задачи:*

Рассмотрев значения банка из отчета о прибылях и убытках можно отметить, что процентные доходы текущего года составили 40 млн.р, что на 1 млн.р меньше, чем в прошлом году, но больше на 7 млн.р, чем 4 года назад. Процентные расходы за пятилетний период увеличились на 9 млн.р и в текущем году составили 24 млн.р. Не смотря на то что расходы ежегодно росли, можно отметить, что они ни в одном периоде не превысили значения процентных доходов, что является положительной чертой в деятельности банка.

В свою очередь отрицательно влияние на значение прибыли до налогообложения оказала разница между непроцентными доходами и непроцентными расходами, которая в текущем году является отрицательной - 4 млн.р, в прошлые периоды просматривается так же отрицательная тенденция в размере от 3 млн.р., до 4 млн.р.

Так же следует отметить, что в последние два года был получен убыток по ценным бумагам в размере 1 млн. р и 2 млн. р. Говоря о совокупных активах, то на протяжении пятилетнего периода данный показатель ежегодно увеличивался и к текущему году составил 385 млн.р.

Чистая прибыль в текущем году получена в размере 7 млн.р, что ниже, чем во все предшествующие 4 года. Снижение ЧП и увеличение активов повлияли на снижение показателя ROA, и в текущем году зафиксировано наименьшее значение 1,82%. Уменьшение значения данного показателя указывает на снижение эффективного использования активов банка.

Можно сделать вывод, что финансовое положение банка за пятилетний период значительно ухудшилось, о чем свидетельствуют основные показатели ЧП и ROA, которые ежегодно снижались.

#### **ЗАДАЧА 6. Управление пассивами банка**

Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. р. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 10,75% годовых. Требуется вычислить сумму дисконта по векселю.

*Решение задачи:*

Вексельная сумма = Цена векселя\*(1+ (Срок векселя\*%)/365) = 500 000\*(1+(40\*0,1075)/365) = 505 890 руб.

Сумма дисконта по векселю = 505 890 - 500 000 = 5 890 руб.

#### **ЗАДАЧА 7. Управление активами и пассивами банка**

На основе данных оборотной ведомости коммерческого банка дать характеристику приведенной структуры активов и пассивов банка, оценить качество активов и эффективность управления привлеченными ресурсами банка на основе коэффициентного анализа. Рассчитать коэффициенты доходности и рискованности активов данного банка.

Таблица 1 – Структура актива и пассива банка ВТБ24

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2016
<b>АКТИВЫ</b>		
1. Денежные средства	5252299	3896976
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4476122	4922229
3. Средства в кредитных организациях, чистые	7195536	459604
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	21072493	13426776
5. Чистая ссудная задолженность	131104381	103441941
6. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3176390	2039685
7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1815116	1606837
8 Прочие активы	11390143	9953482
9 Всего активов	185669142	140363616
<b>ПАССИВЫ</b>		
Кредиты ЦБ РФ	3126496	-
1 Средства кредитных организаций	23239726	9069804
2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93523620	86645864

3 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	18061887	6985858
4 Выпущенные долговые обязательства	1054695	284990
5 Прочие обязательства	2773470	2401400
6 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16013837	12603078
7 Всего обязательств	157793731	117990994
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
1 Средства акционеров (участников)	2797888	2797888
2 Эмиссионный доход	2143992	2143992
3 Резервный фонд	708566	708566
4 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-194236	-95907
5 Переоценка основных средств	504214	504522
6 Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	20876706	22179088
7 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1038281	-6517508
8 Источники собственных средств	27875411	21720641

*Решение задачи:*

На основании представленного баланса представим в табличной форме коэффициентный анализ (таблица 1)

Таблица 1 - Коэффициенты доходности и рискованности активов ВТБ24

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2016
<b>АНАЛИЗ АКТИВОВ</b>		
ROA - Прибыльность активов, %	0,65	-3,42
ROE - Прибыльность капитала, %	4,07	-21,30
Прибыльность основных операций, %	21,18	19,95
Прибыльность операций с ценными бумагами, %	0,37	-
Прибыльность операций с иностранной валютой, %	-1,17	-0,79
Прибыльность прочих операций, %	-13,78	-24,66
Прибыльность разовых операций, %	0,04	-0,13
Чистая процентная маржа, %	21,98	20,73
Уровень административно - управленческих расходов, %	7,85	7,64
Уровень изменения объемов резервов на возможные потери, %	-3,78	3,33
Уровень влияния переоценки иностранной валюты, %	1,60	1,39

ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ ОПЕРАЦИЙ		
Чистый спред, %	22,31	22,76
Доходность ссудных операций, %	28,65	30,92
Доходность операций с ценными бумагами, %	7,08	0,12
ПОКАЗАТЕЛИ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ		
Стоимость привлеченных средств, %	6,54	9,03
Уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, %	5,20	3,75
Уровень расходов по средствам на счетах других клиентов банка - юр. Лиц, %	0,53	0,27
Уровень расходов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц, %	4,52	4,92
Уровень расходов по собственным долговым инструментам, %	8,72	8,13
Уровень расходов по средствам населения, %	6,84	10,48
Уровень расходов по средствам бюджетов всех уровней и внебюджетным средствам, %	8,43	13,62

Прослеживается значительное преобладание привлеченных средств, отмечается, что суммарное количество высоколиквидных активов низкое.

#### **ЗАДАЧА 8. Управление кредитом и кредитным риском**

Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

*Решение задачи:*

Лимит кредитования=(300% \* 152840 тыс.р)/100%=458520 тыс.р

Свободный лимит кредитования=458520 тыс.р – 425961 тыс.р=32559 тыс.р

Отсюда следует, что свободный лимит банка на предоставление кредита коммерческим предприятиям составляет 32,559 млн.р, что меньше, чем заявленная сумма обратившегося предприятия на 17,441 млн.р, значит банк не сможет принять заявку в сумме 50 млн.р., в соответствии с кредитной политикой банка.

#### **ЗАДАЧА 9. Управление процентным риском**

Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев)	411	408	406

неуплаты)			
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	%

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

*Решение задачи:*

Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ЧПМ банка «Доходный», если процентный доход возрастет до 61 млн р., а издержки - до 51 млн р.? Какова будет средняя норма прибыли по активам? Что произойдет со средними издержками по депозитам и займам денежного рынка?

2. Если процентный доход снизится до 53 млн р., а издержки - до 40 млн р., что произойдет с ЧПМ банка? Почему?

$ЧПМ = (\% \text{ый доход} - \% \text{ые издержки}) \backslash \text{Активы, приносящие доход}$

Текущий год:  $ЧПМ = (57 - 49) / (411 + 239 + 487) = 8 / 1137 = 0,007$

Предыдущий год:  $ЧПМ = (56 - 41) / (408 + 197 + 472) = 15 / 1077 = 0,014$

Два года назад:  $ЧПМ = (55 - 39) / (406 + 174 + 467) = 21 / 1047 = 0,02$

Сценарий 1:  $(61 - 51) / ((1137 + 1077 + 1047) / 2) = 10 / 1087 = 0,009$

Сценарий 2:  $(53 - 40) / 1087 = 13 / 1087 = 0,012$

#### **ЗАДАЧА 10. Управление валютным риском**

Курс евро к доллару составляет 1,5141. Ставки по еврокредитам на 6 мес. (182 дня) равны: по долларам – 5,4% годовых; по евро – 3,2 % годовых. Требуется назвать приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард евро к доллару и теоретической форвардной маржи.

*Решение задачи:*

Приближенное значение теоретического курса форвард доллара США к канадскому доллару:

При 360 дней:

$Rft = 1,5141 * [1 + (0,054 - 0,032) * 182 / 360] = 1,5309$

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

$FMt = 1,5141 * (0,054 - 0,032) * 182 / 360 = 0,01684 = 168 \text{ пунктов}$

При 365:

$Rft = 1,5141 * [1 + (0,054 - 0,032) * 182 / 365] = 1,5307$

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

$FMt = 1,5141 * (0,054 - 0,032) * 182 / 365 = 0,0166 = 166 \text{ пунктов}$

#### **ЗАДАЧА 11. Рыночные риски банка**

Собственные средства (капитал банка) по состоянию на первое число отчетного месяца составили 12500 тыс.р. В балансе банка отражены требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (то есть истекшие — валютированием на отчетную дату и незавершенные — расчетами на даты, обстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства (истекшие — валютированием в будущем за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно установленному перечню операций (таблица 6).

Валюта	Активы	Пассивы	Открытая валютная позиция
Доллар США	827245,13	724166,76	+103078,37



Евро	20343,17	16301,56	+4041,91
------	----------	----------	----------

Банком России установлены официальные курсы: 1 дол. США = 31,37 руб., 1 евро = 44,21 руб. Требуется рассчитать рублевый эквивалент открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и определить суммарную величины открытой валютных позиций банка.

Рублевый эквивалент открытой валютной позиции по доллару США:

$$103078,37 * 31,37 = 3233568,47 \text{ руб.}$$

Рублевый эквивалент открытой валютной позиции по Евро:

$$4041,91 * 44,21 = 178692,84 \text{ руб.}$$

Сумма открытых валютных позиций иностранной валюты банка:

$$3233568,467 + 178692,841 = 3412261,31 \text{ руб.}$$

### ЗАДАЧА 12. Организация дилинга коммерческого банка

На этой неделе можно купить казначейские векселя США последующим ценам относительно номинала 100 дол. и с указанными сроками действия: а) 97,25 дол., 182 дня; б) 96,50 дол., 270 дней; в) 98,75 дол., 91 день. Вычислите банковскую ставку дисконта каждого векселя, если они хранятся до погашения. Определить доходность каждого векселя.

Решение

$$\text{Вексельная сумма} = \text{Цена векселя} * (1 + (\text{Срок векселя} * \%)/365)$$

$$\text{Доходность векселя: } R = (\text{Номинал} - \text{Цена векселя}) / (\text{Цена векселя} * 365 / \text{Срок векселя})$$

$$\text{а) } 100 = 97,25 * (1 + (182 * x) / 365)$$

$$x = 2,75 / 48,49 = 0,0567 = 5,67\%$$

$$R = (100 - 97,25) / (97,25 * 365 / 182) = 0,014 = 1,4\%$$

$$\text{б) } 100 = 96,5 * (1 + (270 * x) / 365)$$

$$x = 3,5 / 71,38 = 0,049 = 4,9\%$$

$$R = (100 - 96,5) / (96,5 * 365 / 270) = 0,027 = 2,7\%$$

$$\text{в) } 100 = 98,75 * (1 + (91 * x) / 365)$$

$$x = 1,25 / 24,62 = 0,0507 = 5,07\%$$

$$R = (100 - 98,75) / (98,75 * 365 / 91) = 0,003 = 0,3\%$$

### ЗАДАЧА 13. Управление банковскими инновациями

Многие специалисты по финансовому анализу полагают, что традиционный банк как институт, предоставляющий кредиты и принимающий вклады, не имеет будущего. По их мнению, наиболее крупных и надежных клиентов у него переманят небанковские финансовые организации. Кроме того, возможно, что даже небольшие предприятия начнут обращаться за кредитом не к банку, а на открытый рынок и что появятся ограничения на услуги, которые банк может предоставлять клиентам. Согласны ли вы с такой оценкой перспектив традиционного банковского дела? Предложите убедительные аргументы за и против традиционной организации банковского дела.

Решение задачи:

Я не согласен (на) с данной точкой зрения. Традиционные банковские организации имеют значительный уровень доверия у населения, нежели прочие небанковские финансовые организации, существующие на сегодняшний день. Кроме того, ни одна небанковская финансовая организация не станет предоставлять услуги на выгодных для клиентов условиях (низкие проценты по кредитам, высокие проценты по депозитам), так как для них это будет попросту невыгодно. Небанковские финансовые организации являются либо узкопрофильными (оказывающие определенный вид услуг), либо способны оказывать услуги в ограниченных объемах.

В качестве положительных сторон данного вида финансовых организаций можно отметить перспективы развития отдельных отраслей банковского сектора посредством

функционирования узкопрофильных организаций, которые, в целях привлечения клиентов, будут разрабатывать новые продукты и услуги.

#### **Задача 14.**

Заемщик берет ссуду на сумму 100 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку процентов по ссуде.

Считаем по формуле  $S=P(1+i*n)$ ,  
Где S- наращенная ссуда, P- первоначальная ссуда, i- ставка процента, n-время (в годах)  
 $102000=10000(1+0.5X)$   
 $50000X=2000$   
 $X=0.04$

годовая ставка процентов по ссуде равна 4%.

**Задача 15.** Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 100 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых и второму заемщику – на сумму 200 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 25% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

По первому кредиту банк получит:  $100000 \text{руб.} / 60 \text{дней} * 0,2 = 333,3 \text{ руб.}$   
По второму кредиту:  $200000 \text{руб.} / 90 * 0,25 = 555,5 \text{ руб.}$

**Задача 16.** Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P * i * d / 100\% * K,$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

d – срок в днях, на который положили деньги;

K - база измерения времени или продолжительность года в днях.

Английская практика (в России) – 365 дней.

Из формулы получаем, что  $i = I * 100\% * K / P * d$

$$P = 45\ 000 - 7\ 000 = 38\ 000 \text{ рублей}$$

$$d = (31-15) + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 1 = 231$$

$$i = 6\ 000 * 100\% * 365 / 38\ 000 * 231 = 24,95\ \%$$

Ответ: ставка банка по вкладу 24,95 %.

#### **Задача 17.**

Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Решение:

1) Процентный платеж или доход кредитора:

$$I = S - P = 5600 - 1000 = 4600 \text{ руб.}$$

S – сумма наращенного капитала

P - первоначальный капитал

2) Процентную ставку:

$$i = 100 * I / (P * n) = 100 * 4600 / (1000 * 7) = 66\%$$

n- время, выраженное в годах

Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.

**Задача 18.** Первоначальная сумма  $P = 5\,000$  руб. помещена в банк на  $n = 2$  года под  $i = 15\%$  годовых (проценты сложные). Тогда наращенная сумма после двух лет  $S = P(1 + i)^n = 5\,000(1 + 0,15)^2 = 6\,612,5$  руб.

Пример. Первоначальная сумма  $P = 6\,000$  руб. помещена в банк на  $n = 2,5$  года под  $i = 20\%$  годовых (проценты сложные). Найдем наращенную сумму двумя способами.  $S = P(1 + i)^n = 6\,000(1 + 0,2)^{2,5} \approx 9\,464,65$  руб.  $S = P(1 + i)(1 + \{n\}i) = 6\,000(1 + 0,2)^2(1 + 0,5 \times 0,2) = 9\,504$  руб.

### Задача 19.

На основании данных таблицы рассчитайте денежные агрегаты  $M_0, M_1, M_2$ , денежную базу "узкую" и "широкую" на начало и конец года. Определить коэффициент банковского мультипликатора. Сделать вывод.

Компоненты денежной массы, млрд.руб.	На 01.01.17	На 31.12.17
1.Наличные деньги в обращении	187,8	201,4
2.Обязательные резервы банков в Банке России	13,0	15,3
3.Остатки наличных денег в кассах банков	9,6	7,0
4.Средства банков на корреспондентских счетах в Банке России	28,2	28,0
5.Депозиты до востребования	149,5	135,2
6.Срочные и сберегательные депозиты	111,0	120,6
7.Депозиты банков в Банке России	15,6	18,1
8.Вложения банков в облигации Банка России	7,3	5,2

Решение задачи:

На 01.01.17

$$M_0 = 187,8$$

$$M_1 = 187,8 + 149,5 = 337,3$$

$$M_2 = 337,3 + 111,0 = 448,3$$

$$M_3 = 448,3 + 15,6 + 7,3 = 471,2$$

$$ДБ_{узк} = 187,8 + 9,6 + 13,0 = 210,4$$

$$ДБ_{шир} = 210,4 + 28,2 + 15,6 + 7,3 = 261,5$$

На 31.12.17

$$M_0 = 201,4$$

$$M_1 = 201,4 + 135,2 = 336,6$$

$$M_2 = 336,6 + 120,6 = 457,2$$

$$M_3 = 457,2 + 18,1 + 5,2 = 480,5$$

$$ДБ_{узк} = 201,4 + 7,0 + 15,3 = 223,7$$

$$ДБ_{шир} = 223,7 + 28,0 + 18,1 + 5,2 = 275,0$$

$$M = ДМ / ДБ_{шир} \quad (ДМ = M_2) \quad M = M_2 / ДБ_{шир}$$

$$M_{н.г.} = 448,3 / 261,5 = 1,7 \quad M_{к.г.} = 457,2 / 275,0 = 1,66$$

$$M = M_{к.г.} / M_{н.г.} = 1,7 / 1,66 = 1,02$$

Коэффициент мультипликации ( $M$ ) показывает, что денежная масса в обороте за данный период времени увеличилась в 1,02 раза.

**Задача 20.** Определите коэффициент предпочтения наличных денег по региону, используя данные таблицы.

Показатели	Тыс.руб.
1. Наличные деньги в обращении.	2356
2. Остатки средств на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах до востребования.	764
3. Срочные и сберегательные депозиты.	735

Решение задачи:

$$K = \text{наличные} / \text{Банк.счета} = 2356 / 1499 = 1,572$$

Наличные денежные средства в обороте в 1,572раза опережают безналичные средства.

### Задача 21.

Норма обязательных резервов составляет 5%, коммерческий банк хранит еще 7% от суммы депозитов в качестве избыточных резервов. Величина депозитов составляет 10 млрд.руб.

Определите:

а) максимальную сумму ресурсов, которую банк может дополнительно использовать для выдачи кредитов

б) максимальную сумму кредитов, которую может дополнительно использовать банковская система в целом

Решение задачи:

$$а) P=10*(0,05+0,07)=1,2 \text{ млрд руб}$$

$$\Sigma P=10-1,2=8,8 \text{ млрд руб}$$

Максимальная сумма ресурсов, которую банк может дополнительно использовать для выдачи кредитов составит 8,8 млрд руб

$$б) DM=\Sigma P*m=8,8-10*0,05=8,3 \text{ млрд руб}$$

максимальная сумма кредитов, которую может дополнительно использовать банковская система в целом составляет 8,3 млрд руб

### Задача 22.

Определите количество денег, необходимых для безынфляционного обращения денег в экономике страны. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. Платежи по кредитам – 40 млрд. руб. Товары, проданные в кредит – 60 млрд.руб.

Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд.руб. Рубль совершает 8 оборотов за год. Как изменится количество денег в обращении, если:

1) сумма продаж возрастет в 1,5 раза;

2) рубль совершает 10 оборотов за год;

3) число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

Решение задачи:

Согласно закона денежного обращения, количество денег в обращении находится по формуле:

$$DM=\frac{P-K+П-В}{O}$$

$$DM=(200-60+40-20)/8=20 \text{ млрд руб}$$

$$1) DM=(200*1,5-60+40-20)/8=32,5 \text{ млрд руб}$$

$$32,5-20=12,5 \text{ млрд руб}$$

При увеличении суммы продаж в 1,5 раза, сумма денег в обращении увеличится на 12,5 млрд руб.

$$2) DM=(20-60+40-20)/10=16 \text{ млрд руб}$$

$$16-20=-4 \text{ млрд руб}$$

При совершении рублем 10 оборотов за год, сумма денег в обращении снизится на 4 млрд руб.

$$3) DM=(200-60+40-20)/5=32 \text{ млрд руб}$$

$$32-20=12 \text{ млрд руб}$$

При совершении рублем 5 оборотов за год, сумма денег в обращении увеличится на 12 млрд руб.

### Задача 23. Составление отчета о финансовых результатах

Составить отчет о прибылях и убытках за отчетный год (в тыс. руб.) компании XYZ по следующим данным. Расходы по обычным видам деятельности при объеме продаж в 6800 тыс. руб. составляют: себестоимость проданной продукции – 3990, управленческие

расходы – 1020, коммерческие расходы – 408. Расходы по обслуживанию долга – 154. Доходы и расходы по продаже недоамортизированных объектов основных средств составляют соответственно 120 и 180. Штрафы, пени, неустойки признаны поставщиками и получены в сумме 99, признаны и уплачены компанией XYZ в сумме 109. Налог на прибыль составляет 410. В отчетном году в связи с нарушением порядка расчетов с бюджетом компанией XYZ были уплачены штрафы в размере 56 тыс. руб.

*Решение задачи:*

Отчет о финансовых результатах:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Выручка	6800
Себестоимость продаж	3990
Валовая прибыль	$6800-3990=2810$
Коммерческие расходы	408
Управленческие расходы	1020
Прибыль от продаж	$2810-408-1020=1382$
Проценты к получению	0
Проценты к уплате	154
Прочие доходы	$120+99=219$
Прочие расходы	$180+109+56=345$
Прибыль до налогообложения	$1382-154+219-345=1102$
Налог на прибыль	410
Чистая прибыль	$1102-410=692$

#### **Задача 24. Расчет рентабельности.**

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

*Решение задачи:*

Для расчета рентабельности активов используют следующую формулу:

$$R_a = P/A,$$

где П – прибыль, руб.,

А – среднегодовая величина активов, руб.

Активы (валюта баланса) на начало года составляли 36090 тыс. руб., на конец года – 39800 тыс. руб. Следовательно, среднегодовая величина активов равна:

$$A = (36090 + 39800) / 2 = 37945 \text{ тыс. руб.}$$

Рентабельность активов равна:

$$R_a = 1800 / 37945 = 0,047 \text{ (4,7\%)}$$

Для расчета рентабельности собственного капитала используют следующую формулу:

$$R_{ск} = P/СК,$$

где П – прибыль, руб.,

СК – среднегодовая величина собственного капитала, руб.

Собственный капитал на начало года составлял 12070 тыс. руб., на конец года – 13100 тыс. руб. Следовательно, среднегодовая величина собственного капитала равна:

$$СК = (12070 + 13100) / 2 = 12585 \text{ тыс. руб.}$$

Рентабельность собственного капитала равна:

$R_{ск} = 1800/12585 = 0,143$  (14,3%).

Таким образом, 1 руб. средств, вложенных в имущество (активы) предприятия обеспечивает получение прибыли в размере 4,7 коп.; а 1 руб. средств, сложенных в собственный капитал, обеспечивают получение прибыли в размере 14,3 коп.

### **Критерии оценки решения задач**

Решение каждой задачи оценивается, исходя из критериев, приведенных в таблице

<b>Качество решения</b>	<b>Оценка</b>
Правильное решение задачи:	
получен верный ответ в общем виде и правильный численный ответ с указанием его размерности, при наличии исходных уравнений в «общем» виде – в «буквенных» обозначениях;	<b>5</b>
отсутствует численный ответ, или арифметическая ошибка при его получении, или неверная запись размерности полученной величины; задача решена по действиям, без получения общей формулы вычисляемой величины.	<b>4</b>
Записаны ВСЕ необходимые уравнения в общем виде и из них можно получить правильный ответ (ученик не успел решить задачу до конца или не справился с математическими трудностями) Записаны отдельные уравнения в общем виде, необходимые для решения задачи.	<b>3</b>
Грубые ошибки в исходных уравнениях.	<b>2</b>

### **Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Банковское дело»**

1. Понятие денежного оборота.
2. Налично-денежный оборот и денежное обращение.
3. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов.
4. Виды денег, используемых в настоящее время.
5. Электронные деньги – новые возможности банковских систем. Электронные средства расчетов. Пластиковые карты: проблема их использования, распространения.
6. Необходимость сокращения сферы использования наличных денег.
7. Понятие денежной системы, ее составные элементы.
8. Виды денежных систем: товарные, металлические, неметаллические. Характеристика современной денежной системы РФ.
9. Банковская система: понятие и содержание банковской системы.
10. Типы банковских систем. Особенности банковской системы России.
11. Кредитные организации, банковские и небанковские кредитные организации, их характеристика.
12. Типы банков. Универсальные и специализированные банки: понятие, характеристика и тенденции развития.
13. Классификация банков по форме собственности, организационно-правовой форме, характеру деятельности, числу филиалов, отрасли обслуживания и другим критериям.
14. Основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях
15. Меры воздействия Банка России к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм.

16. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики.
17. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования в России.
18. Тенденции развития системы денежно-кредитного регулирования в России.
19. Понятие и экономическое содержание активов банка.
20. Структура и основные элементы (виды) активов банка и их характеристика. Сложившаяся структура активов российских коммерческих банков.
21. Тенденции изменения структуры и состава активов.
22. Понятие и характеристика качества активов.
23. Рисковые активы. Методы снижения риска. Формирование резервов под рисковые вложения.
24. Сущность и виды пассивных операций коммерческих банков.
25. Роль пассивных операций в создании и развитии ресурсной базы коммерческого банка.
26. Собственные ресурсы коммерческого банка и их значение.
27. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
28. Депозитные и недепозитные операции банков.
29. Классификация депозитов. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов.
30. Принципы организации депозитных операций. Состав и тенденции развития.
31. Цели и задачи организации центральных банков.
32. Функции центральных банков.
33. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).
34. Особенности направлений деятельности Центрального банка РФ.
35. Активные и пассивные операции Центрального банка.
36. Понятие и содержание банковского регулирования.
37. Общие подходы к регулированию деятельности коммерческих банков.
38. Определение достаточности капитала и ликвидности баланса.
39. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций Банком России.
40. Понятие денежно-кредитной политики.

***Перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Банковское дело»***

1. Банковская система РФ. Её структура и функции.
2. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
3. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции и задачи.
4. Создание коммерческого банка: этапы организации, структура, функции.
5. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции. Виды банковских операций.
6. Состав и структура пассивов коммерческого банка.
7. Собственные ресурсы коммерческого банка.
8. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
9. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
10. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.
11. Депозитные операции коммерческих банков.
12. Рынок межбанковских кредитов.
13. Кредиты ЦБР, предоставляемые коммерческим банкам.
14. Способы организации кредитных аукционов ЦБР.
15. Состав и структура активов банка. Качество активов.
16. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

17. Ликвидность баланса банка. Способы управлению ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
18. Организация платёжного оборота банка.
19. Кассовые операции коммерческого банка.
20. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
21. Аккредитивная форма расчетов.
22. Межбанковские корреспондентские отношения.
23. Расчеты платежными поручениями.
24. Расчеты чеками.
25. Инкассовая форма расчетов.
26. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
27. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
28. Процентная политика коммерческого банка. Виды расчётов.
29. Заключение кредитного договора.
30. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
31. Методы кредитования и виды ссудных счетов..Формы обеспечения возвратности кредита.
32. Ипотечные кредиты.
33. Потребительские кредиты.
34. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
35. Выпуск векселей коммерческим банком.
36. Операции банков с векселями.
37. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
38. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
39. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
40. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
41. Депозитарные операции коммерческих банков.
42. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
43. Совершение коммерческим банком операций на РЦБ по поручению клиента.
44. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.
45. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
46. Банковские риски и способы их минимизации.
47. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
48. Финансовый менеджмент и управление персоналом.
49. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.
50. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.
51. История становления и развития банковской системы в России.
52. Современное состояние банковской системы и перспективы её развития.
53. Виды и значение банковской отчетности
54. Баланс банка и принципы его построения
55. Текущая бухгалтерская отчетность
56. Годовая бухгалтерская отчетность
57. Система и элементы контроля в коммерческом банке
58. Внутренний аудит в коммерческом банке

#### **Критерии оценки:**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 30 % и промежуточного контроля – 70 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:



- посещение занятий – 5 баллов
- участие на практических занятиях - 15 баллов
- выполнение контрольных работ – 5 баллов
- Написание и защита реферата/доклада – 5 баллов
- Промежуточный контроль по дисциплине включает:
  - письменная контрольная работа/тестирование - 70 баллов

В экзаменационный билет включены 2 вопроса, охватывающих весь пройденный материал.

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.

- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.

- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.

- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.

- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.

- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки. - 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.

- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.

-10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.

-0 баллов - нет ответа.

**Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине  
в «зачтено» или «не зачтено»**

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по дисциплине
0-50	Не зачтено
51-100	Зачтено

**Таблица перевода рейтингового балла в «5»-балльную шкалу**

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по 5»-балльной шкале
0-50	Неудовлетворительно
51-65	Удовлетворительно
66-85	Хорошо
86-100	Отлично