МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Организация деятельности коммерческих банков»

Кафедра финансов и кредита экономического факультета

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы:

Финансы и кредит

Форма обучения:
Очная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2025

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков» составлена в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»
Рабаданова Д.А., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_22_» января 2025 г., протокол № 5.

Зав. кафедрой _____ Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «_22_» января 2025 г., протокол № 5.

Председатель _____ Сулейманова Д.А.

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим управлением «_30_» января 2025 г.

Начальник УМУ _____ Саидов А.Г.

Рецензент (эксперт):

_____

доцент каф. Бизнес _____ Сулейманова Н.А.

подпись Ф.И.О.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«Организация деятельности коммерческих банков»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 академических часа).

Очная форма:

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	___ семестр	всего
Общая трудоёмкость	144		**144**
Контактная работа:			
Лекции (Л)	28		28
Практические занятия (ПЗ)	30		30
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36		36
Самостоятельная работа: *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к рубежному контролю*	50 *20* *20* *10*		50 *20* *20* *10*

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

№ п/п	Контролируемые модули, разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1	Модуль 1. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков	ПК-6	Вопросы для устного опроса	**1-28**	устно
			Тестовые задания	**1-65**	письменное тестирование
			Задачи Кейс-задания	**4-5** **1-3**	письменно
2	Модуль 2. Активные и пассивные операции банков	ПК-6	Вопросы для устного опроса	**29-39**	устно
			Тестовые задания	**66-113**	письменное тестирование

			Задачи Кейс-задания	**6-7** **4-6**	письменно
3	Модуль 3. Дополнительные операции и услуги коммерческих банков	ПК-6	Вопросы для устного опроса	**40-54**	устно
			Тестовые задания	**114-143**	письменное тестирование
			Задачи	**1-3**	письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенций	**Уровни сформированности компетенции**			
	Недостаточ-ный	**Удовлетворительный (достаточный)**	**Базовый**	**Повышенный**
Б-ПК-6.2. Способен понимать инструментальные методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, оценивать уровень кредитного риска банков	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Воспроизводит на удовлетворительном уровне усвоенную терминологию, основы банковской деятельности, банковское законодательство Понимает на удовлетворительном уровне инструментальные методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, осуществляет выбор методики оценки платежеспособности, и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика Способен на удовлетворительном уровне интерпретировать на основе оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика уровень кредитного риска	Воспроизводит на хорошем уровне усвоенную терминологию, основы банковской деятельности, банковское законодательство Понимает на хорошем уровне инструментальные методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, осуществляет выбор методики оценки платежеспособности, и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика Способен на хорошем уровне интерпретировать на основе оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика уровень	Воспроизводит на высоком уровне усвоенную терминологию, основы банковской деятельности, банковское законодательство Понимает на высоком уровне инструментальные методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, осуществляет выбор методики оценки платежеспособности, и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика Способен на высоком уровне интерпретировать на основе оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика уровень

		банка	кредитного риска банка	кредитного риска банка

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков»

Вопросы для устного (письменного) опроса

Модуль 1. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков

1. Охарактеризуйте структуру и особенности построения банковской системы РФ.
2. Назовите основные функции и операции Банка России.
3. Дайте характеристику организационной структуре Банка России.
4. Дайте определение коммерческому банку и охарактеризуйте его инфраструктуру.
5. Раскройте содержание функций и принципов деятельности коммерческого банка.
6. Охарактеризуйте операции коммерческих банков.
7. Дайте характеристику организационно-правовым формам банков.
8. Раскройте порядок государственной регистрации банков.
9. Раскройте порядок лицензирования банковской деятельности.
10. Назовите органы управления банком и охарактеризуйте банковские организационные структуры.
11. Раскройте назначение и функции собственного капитала банка.
12. Назовите источники формирования собственного капитала банка.
13. Перечислите требования к достаточности капитала банка.
14. Охарактеризуйте депозитные источники привлеченных средств банка.
15. Охарактеризуйте недепозитные источники привлеченных средств банка.
16. Раскройте содержание межбанковских кредитов как источник заемных средств банка.
17. Охарактеризуйте кредиты Банка России как источник заемных средств банка.
18. Приведите классификацию банковских кредитов.
19. Раскройте принципы банковского кредитования.
20. Дайте характеристику разовым кредитам банков.
21. Раскройте содержание кредитной линии как способа предоставления кредита.
22. Дайте характеристику овердрафта как способа предоставления кредита.
23. Дайте характеристику синдицированным, вексельным и факторинговым кредитам.
24. Охарактеризуйте залог как способ обеспечения возвратности кредита.
25. Охарактеризуйте поручительство как способ обеспечения возвратности кредита.
26. Охарактеризуйте независимую гарантию как способ обеспечения возвратности кредита
27. Раскройте порядок организации кредитного процесса и его этапы.
28. Дайте определение качества кредита и раскройте порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Модуль 2. Активные и пассивные операции банков

29. Приведите структуру и дайте общую характеристику пассивным операциям банков.
30. Охарактеризуйте механизм управления пассивами банка.
31. раскройте содержание системы страхования вкладов физических лиц.

32. Назовите проблемы и пути развития пассивных операций банков.
33. Дайте понятие и приведите классификацию активов коммерческого банка.
34. Раскройте содержание этапов эволюции системы управления активами коммерческого банка.
35. Охарактеризуйте структура и механизм управления активными операциями банков.
36. Дайте характеристику методам оценки эффективности активных операций банков.
37. Раскройте сущность банковских рисков и причины их возникновения.
38. Приведите классификацию банковских рисков.
39. Раскройте механизм управления банковскими рисками.

Модуль 3. Дополнительные операции и услуги коммерческих банков

40. Приведите понятие и дайте характеристику структуре национальной платежной системы.
41. Дайте характеристику межбанковским расчетам.
42. Охарактеризуйте межбанковские клиринговые расчеты.
43. Назовите виды банковских счетов клиентов.
44. Приведите порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов.
45. Какова очередность списания средств со счета клиента?
46. Раскройте содержание расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями.
47. Раскройте содержание расчетов чеками, по аккредитиву.
48. Раскройте содержание расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
49. Дайте характеристику расчетам с помощью банковских карт.
50. Раскройте особенности правового регулирования валютных операций банков.
51. Приведите порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов.
52. Назовите формы и порядок осуществления международных расчетов.
53. Дайте характеристику валютным операциям на внутреннем валютном рынке РФ.
54. Приведите понятие, виды и лимиты валютной позиции банка.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.

Тестовые задания

Модуль 1. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков

<u>Выберите один вариант ответа:</u>

1. Деятельность кредитных организаций регулируется с помощью банковского законодательства и экономических нормативов, установленных Центральным банком составляет содержание следующего принципа банковской системы:
1) иерархичность построения
2) общность стратегических целей и задач
3) управляемость и регулирование
4) взаимосвязь и взаимозависимость отдельных элементов.

2. Обособленные подразделения Банка России, осуществляющие на территории субъекта РФ часть делегированных им полномочий – это:
1) территориальные учреждения
2) расчетно-кассовые центры
3) полевые учреждения
4) вычислительные центры

3. _____ функция состоит в создании банками новых услуг и продуктов, исходя из потребностей клиентов в процессе тесного сотрудничества с ними.
1) креативная
2) посредническая
3) брокерская
4) кредитная

4. Минимальный размер уставного капитала, необходимый для создания банка с базовой лицензией должен составлять:
1) 1 млрд. руб.
2) 90 млн. руб.
3) 300 млн. руб.
4) 180 млн. руб.

5. Кредитование банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента (при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств) – это:
1) разовые срочные кредиты
2) кредитные линии
3) овердрафты
4) синдицированные кредиты

6. Принцип _____ кредитования означает, что коммерческие банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче претендующим на получение кредита клиентам.
1) срочности
2) возвратности
3) дифференцированности
4) платности

7. Кредит, предоставляемый одним банком другому – это кредит:
1) внутрибанковский
2) межбанковский
3) международный
4) коммерческий

8. _____ кредиты предоставляются двумя и более кредиторами-банками одному заемщику.

1) фирменный
2) бланковый
3) синдицированный
4) вексельный

9. Кредиты, которые предоставляются заемщикам от случая к случаю на удовлетворение их различных потребностей – это:
1) разовые кредиты
2) кредитные линии
3) синдицированные кредиты
4) овердрафт

<u>Выберите два или более вариантов ответов:</u>

10. К базовым принципам кредитования относятся:
1) срочность
2) дифференцированность
3) целевое использование средств
4) возвратность
5) платность
6) обеспеченность

11. К целям деятельности Банка России относятся:
1) монопольная эмиссия наличных денег
2) защита и обеспечение устойчивости рубля
3) проведение единой государственной денежно-кредитной политики
4) развитие и укрепление банковской системы РФ
5) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы
6) банковское регулирование и банковский надзор
7) развитие и обеспечение стабильности финансового рынка РФ

12. К небанковским кредитным организациям относятся:
1) расчетные
2) сберегательные
3) платежные
4) депозитно-кредитные
5) учетные

13. Небанковские кредитные организации не имеют права:
1) открывать текущие счета физическим лицам
2) осуществлять переводы по банковским счетам физических лиц
3) привлекать средства физических лиц во вклады
4) открывать счета юридическим лицам
5) осуществлять переводы по банковским счетам юридических лиц

14. Коммерческие банки выполняют следующие функции:
1) посредническая
2) маркетинговая
3) качественная трансформация активов
4) креативная

15. К принципам деятельности коммерческих банков относятся:

1) работа в пределах реально имеющихся ресурсов
2) финансовая независимость
3) построение отношений с клиентами на рыночных условиях
4) регулирование банковской деятельности только косвенными экономическими методами

16. ЦБ РФ может отзывать у банков лицензию в случаях:
1) если размер собственного капитала банка ниже минимального размера уставного капитала, установленного на дату его государственной регистрации
2) установления недостоверности сведений, на основании которых лицензия была выдана
3) задержки начала проведения банковских операций, предусмотренных полученной лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи
4) если банк не может удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения
5) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности
6) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка становится ниже двух процентов

17. Коммерческим банком называется кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие виды операций:
1) кредитование физических и юридических лиц
2) привлечение денежных средств на условиях платности и возвратности
3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4) эмиссию денежных знаков
5) эмиссию ценных бумаг

18. По характеру выполняемых операций банки делятся на:
1) универсальные
2) специализированные
3) смешанные
4) комбинированные
5) узкоспециализированные

19. Действующий банк для расширения своей деятельности может ходатайствовать о следующих лицензиях:
1) лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц)
2) лицензии на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов
3) лицензии на проведение производственной деятельности
4) лицензии на ведение торговой деятельности
5) лицензии на ведение страховой деятельности

20. Для государственной регистрации банка и получения лицензии на осуществление банковской деятельности учредители направляют пакет документов:
1) заявление о государственной регистрации кредитной организации
2) учредительный договор
3) форму типового кредитного договора
4) штат работников кредитной организации

21.Органами управления коммерческого банка являются:
1) совет директоров (совет банка)

2) общее собрание учредителей
3) директора филиалов кредитной организации
4) представители кредитной организации

22. Руководитель банка, главный бухгалтер банка, его заместитель должны соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым ЦБ РФ, а именно:
1) наличие высшего юридического или экономического образования
2) наличие высшего образования
3) наличие опыта руководства отделом или иным подразделением банка, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года
4) наличие опыта руководства отделом или иным подразделением банка

23. Коммерческий банк в России должен выполнять в совокупности следующие операции (в отличие от любой другой кредитной организации):
1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, гарантийные услуги
2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, хранение ценностей
3) эмиссию наличных и безналичных денег
4) эмиссию наличных денег

24. Внешними организационными структурами банка могут являться:
1) обменные пункты
2) представительства
3) филиалы
4) дочерние компании
5) подсобные помещения

25. К внутренним подразделениям банков не относятся:
1) филиалы
2) представительства
3) обменные пункты
4) департаменты
5) управления
6) отделы

26. К числу операций, которые проводят только банки, относятся:
1) прием денег в депозиты (вклады) от юридических и физических лиц
2) размещение денежных средств в ссуды юридических и физических лиц
3) проведение валютных операций
4) операции с ценными бумагами

27. Качественные требования к учредителям банка включают в себя:
1) все учредители должны быть финансово устойчивыми
2) все учредители должны располагать достаточными собственными средствами для внесения в уставный капитал банка
3) все учредители не должны иметь обязательств перед другими организациями
4) все учредители должны быть застрахованы на случай убытков или не получения прибыли

28. Экономическая сущность собственного капитала проявляется в его функциях:
1) защитной

2) регулирующей
3) оперативной
4) информационной
5) стимулирующей
6) сберегательной

29. Основными источниками собственного капитала банка являются:
1) уставный капитал
2) эмиссионный доход
3) резервный фонд
4) нераспределенная прибыль
5) распределенная прибыль
6) субординированный кредит

30. В процессе деятельности банка его капитал может быть увеличен за счет:
1) накопления прибыли путем ускоренного создания резервного фонда
2) капитализации чистой прибыли предшествующих лет и прибыли отчетного года
3) привлечения межбанковского кредита
4) дополнительного выпуска акций акционерным банком
5) увеличения номинальной стоимости ранее выпущенных акций

31. К кредитам ликвидности Банка России относятся:
1) внутридневной кредит
2) однодневный кредит
3) ломбардный кредит
4) онкольный кредит
5) контокоррентный кредит

32. К способам обеспечения исполнения обязательств в сфере банковского кредитования относятся:
1) неустойка
2) залог
3) удержание вещи
4) задаток
5) поручительство
6) независимая гарантия

<u>Впишите ответ (слово, словосочетание или число):</u>

33. Коммерческие банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче претендующим на получение кредита клиентам выражает содержание принципа …...

34. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами называются…

35. Особая форма краткосрочного кредита, при которой банк осуществляет кредитование расчетного или текущего счета клиента – это…

36. Кредитная линия по которой предусмотрена выдача кредита несколькими суммами (траншами) в пределах общей суммы договора (лимита выдач) независимо от частичного погашения называется….

37. Кредитная линия по которой предусмотрено предоставление заемщику ссуды, в которой определяется максимальный размер единовременной задолженности клиента-заемщика по полученным кредитам (лимит задолженности) и предусматривается возможность ее полного или частичного погашения на протяжении срока действия договора (соглашения) с правом последующего докредитования клиента до установленного лимита называется….

38. Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности – это банковская…

39. ... функция коммерческого банка состоит в создании банками новых услуг и продуктов, исходя из потребностей клиентов в процессе тесного сотрудничества с ними.

40. Определенная четко структурированная совокупность банков и небанковских кредитных организаций, функционирующих в рамках национального законодательства – это...

41. ... функция означает, что собственный капитал выступает в роли компенсационного фонда в случае ликвидации банка, а также сохранения платежеспособности и поддержания его деятельности при возникновении временных трудностей и убытков.

42. … функция собственного капитала связана с обеспечением финансовой стабильности в деятельности банков, учитывая их влияние на процесс общественного воспроизводства и социальную сферу.

43. … капитал - это совокупность выпущенных акций (внесенных долей), находящихся в собственности учредителей банка.

44. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов направляемых на оплату акций (долей) нового банка, который не может превышать … % цены размещения акций (долей в уставном капитале).

45. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций (всех типов) не должна превышать … % от зарегистрированного уставного капитала банка.

46. … капитал первого уровня, состоящий только из обыкновенных акций (или долей в неакционерных банках), нераспределенной прибыли, соответствующих резервов и эмиссионного дохода по обыкновенным акциям.

47. … капитал первого уровня, включающий привилегированные акции, эмиссионный доход от размещения этих акций, субординированный кредит.

48. … капитал представляет собой резерв сохранения и поддержания капитала на приемлемом уровне в период экономического спада.

49. … капитал представляет собой инструмент макропруденциального регулирования в виде антициклической надбавки к капиталу, предназначенной для сдерживания кредитной активности банков в периоды экономического подъема с целью ограничения «перегрева» кредитного рынка и защиты банковского сектора от системного риска.

50. … кредиты – это кредиты, предоставляемые банками друг другу на условиях срочности, возвратности и платности.

51. … кредит предоставляется банку сроком до конца операционного дня в рамках разрешенного ему дебетового сальдо по его корреспондентскому счету.

52. … кредит выдается коммерческому банку в конце операционного дня при отсутствии или недостаточности средств на его корреспондентском счете в РКЦ ЦБ РФ для выполнения своих обязательств (завершения расчетов).

53. … кредит представляет собой результат особой кредитной сделки, в ходе которой клиент (заемщик) уступает посреднику право последующего получения платежей от его покупателей за поставленную им продукцию, товары, выполненные работы, оказанные услуги, а посредник в обмен на это сразу же предоставляет клиенту – поставщику денежные средства с удержанием комиссионного вознаграждения и процента за кредит (до момента получения платежей от покупателей).

Расположите в логической последовательности:

54. Расположите небанковские кредитные организации в количественном измерении в порядке убывания:
1) расчетные
2) платежные
3) центральный контрагент
4) депозитно-кредитные

55. Расположите органы управления коммерческого банка в порядке иерархической подчиненности:
1) общее собрание акционеров
2) совет директоров
3) генеральный директор

Установите соответствие:

56. Установите соответствие между принципами построения банковской системы и их содержанием:
1) иерархичность построения
2) общность стратегических целей и задач
3) управляемость и регулирование
4) взаимосвязь и взаимозависимость отдельных элементов.

1) наличие структурных элементов и уровней соподчинения, распределение функций и полномочий между организациями первого и второго уровня
2) максимальное удовлетворение потребностей клиентов с помощью современных банковских продуктов и технологий для достижения экономического роста и повышения благосостояния граждан
3) осуществление расчетов по поручению клиентов и операций на межбанковском рынке заставляет кредитные организации находиться в постоянном взаимодействии
4) деятельность кредитных организаций регулируется с помощью банковского законодательства и экономических нормативов, установленных Центральным банком

57. Установите соответствие между принципами деятельности коммерческого банка и их содержанием:

1) работа в пределах реально имеющихся ресурсов
2) построение отношений с клиентами на рыночных условиях
3) регулирование банковской деятельности только косвенными экономическими методами

1) банк может проводить платежи, выдавать кредиты в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между привлеченными и размещенными ресурсами, но и добиваться их качественного соответствия (по сроку, величине, валюте, стоимости)
2) коммерческий характер деятельности банков делает невозможным их ориентацию на общегосударственные интересы
3) государство определяет общие правила деятельности банков, но не может давать им приказы и распоряжения относительно направлений и условий привлечения временно свободных средств вкладчиков и других кредиторов и размещения привлеченных средств

58. Установите соответствие между обособленными подразделениями банка и их содержанием:
1) филиал банка
2) представительство банка
3) дополнительный офис банка

1) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБ РФ, выданной банку
2) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту
3) подразделение, расположенное вне места нахождения банка (филиала) и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, перечень которых установлен в рамках лицензии ЦБ РФ, выданной банку (положения о филиале банка).

59. Установите соответствие типов банковских систем их содержанию:
1) планово-распределительная
2) рыночная
3) переходная

1) государственная монополия на банковскую деятельность, одноуровневая банковская система, государственная форма собственности на банки, жесткая централизация и административные методы управления
2) отсутствие монополии на банковское дело, двухуровневая банковская система, образование банков на основе любой формы собственности, наличие конкуренции на банковском рынке, преобладание экономических методов в государственном регулировании банковской деятельности
3) сочетание рыночной конкуренции с элементами жесткого администрирования

60. Установите соответствие минимального размера уставного капитала виду банковской лицензии:
1) для банка с универсальной лицензией
2) для банка с базовой лицензией
3) для небанковской кредитной организации

1) 300 млн руб.

2) 1 млрд руб.
3) 90 млн руб.

61. Установите соответствие между функциями собственного капитала банка и их содержанием:
1) защитная
2) оперативная
3) регулирующая
4) информационная

1) собственный капитал выступает в роли компенсационного фонда в случае ликвидации банка, а также сохранения платежеспособности и поддержания его деятельности при возникновении временных трудностей и убытков.
2) собственный капитал дает возможность направлять собственные средства на формирование материальных и нематериальных активов банка (зданий, оборудования, земельных участков, программного обеспечения и др.); создание резервов; расширение деятельности за счет выпуска новых продуктов и создания современных технологий.
3) собственный капи*тал* обеспечивает финансовую стабильность в деятельности банков, учитывая их влияние на процесс общественного воспроизводства и социальную сферу.
4) размер, динамика и структура собственного капитала приобретают в глазах инвесторов характер важнейшей информации, оказывающей влияние на принятие ими решений о вложении собственных средств в данный банк.

62. Установите соответствие между Базельскими пакетами документов и сроками их принятия:
1) Базель I
2) Базель II
3) Базель III

1) 1988 г.
2) 2004 г.
3) 2010 г.

63. Установите соответствие между нормативами достаточности капитала и их числовыми значениями:
1) норматив достаточности базового капитала
2) норматив достаточности основного капитала
3) норматив достаточности собственных средств (капитала)

1) 4,5%
2) 8%
3) 6%

64. Установите соответствие между категорией кредитов Банка России и их содержанием:
1) I группа
2) II группа
3) III группа
4) IV группа

1) кредиты ликвидности, которые удовлетворяют потребность банков в денежных средствах для завершения расчетов, т.е. выполнения своих срочных обязательств

2) кредиты, предназначенные для расширения кредитных вложений банков в реальный сектор экономики
3) специальные целевые инструменты рефинансирования кредитов, выданных банками отдельным отраслям хозяйства по специальным программам их поддержки по решению Правительства РФ
4) кредиты для повышения финансовой устойчивости банков, которые выдаются им в условиях финансовых кризисов на увеличение капитала по решению Совета директоров Банка России

65. Установите соответствие величины расчетного резерва категории качества ссуды:
1) Категория качества 1
2) Категория качества 2
3) Категория качества 3
4) Категория качества 4
5) Категория качества 5

1) стандартные, размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде 0 процентов
2) проблемные, размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде от 51 до 100 процентов
3) сомнительные, размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде от 21 до 50 процентов
4) нестандартные, размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде от 1 до 20 процентов
5) безнадежные, размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде 100 процентов

Модуль 2. Активные и пассивные операции банков

Выберите один вариант ответа:

66. К пассивным операциям банков относятся:
1) приобретение долговых обязательств
2) приобретение долей в уставных капиталах предприятий
3) кредитные
4) депозитные

67. К активным операциям банков относятся:
1) выпуск собственных долговых обязательств
2) выпуск собственных акций
3) кредитные
4) депозитные

68. Банки не могут выпускать облигации следующих видов:
1) именные и на предъявителя
2) обыкновенные и привилегированные
3) обеспеченные и без обеспечения
4) процентные и дисконтные
5) конвертируемые и неконвертируемые
6) с единовременным погашением и с погашением по сериям в определенные сроки

69. Основными задачами управления пассивами банка не являются:
1) управление кратко- и долгосрочной ликвидностью банка
2) поддержание и повышение рентабельности банка
3) управление достаточностью и структурой капитала, затратами банка, особенно не связанными с выплатой процентов
4) оптимизация и снижение налогового бремени
5) стабилизация или увеличение рыночной стоимости банка

70. Каждый коммерческий банк должен разработать внутренние документы по привлечению ресурсов, в состав которых не входят:
1) депозитная политика банка
2) кредитная политика банка
3) процентная политика банка
4) учетная политика банка

71. К направлениям развития пассивных операций банков не относятся:
1) расширение депозитов юридических лиц, поскольку они несут с собой более низкие операционные издержки
2) увеличение доли ресурсов, привлеченных на рынке межбанковского кредитования
3) совершенствование банковских технологий по обслуживанию физических лиц с целью расширения клиентской базы банка
4) расширение продуктовой линейки депозитных банковских продуктов с целью удлинения сроков привлечения во вклады денежных средств физических лиц

72. В современных условиях банковский сектор РФ сталкивается с проблемами формирования банковских пассивов к которым не относятся:
1) ограниченность источников формирования ресурсной базы кредитных организаций
2) высокий удельный вес краткосрочных пассивов в структуре совокупных банковских пассивов
3) высокий удельный вес срочных вкладов в структуре банковских пассивов
4) высокий удельный вес вкладов до востребования в структуре банковских пассивов

<u>Выберите два или более вариантов ответов:</u>

73. Пассивные операции коммерческих банков включают:
1) взносы в уставной фонд банка
2) депозитные операции
3) кредитные операции
4) расчетно-кассовые операции

74. К формам пассивных операций коммерческих банков относятся:
1) продажа первым владельцам акций
2) покупка акций компаний
3) получение прибыли банком
4) размещение ресурсов банка
5) получение ресурсов от клиентов банка
6) получение ресурсов от центрального банка

75. Собственные ресурсы банка формируются за счет следующих форм пассивных операций коммерческих банков:

1) продажа первым владельцам акций
2) получение прибыли банком
3) получение ресурсов от клиентов банка
4) получение ресурсов от центрального банка

76. Привлеченные ресурсы банка формируются за счет следующих форм пассивных операций коммерческих банков:
1) продажа первым владельцам акций
2) получение прибыли банком
3) получение ресурсов от клиентов банка
4) получение ресурсов от центрального банка

77. Определяющими факторами при установлении процентной ставки по срочным вкладам являются:
1) сумма вклада
2) срок вклада
3) частота выплаты дохода
4) инфляция
5) курс национальной валюты

78. Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется банкам при следующих условиях:
1) осуществления банковской деятельности не менее одного года
2) публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой
3) выполнения обязательных нормативов
4) наличия резервного фонда в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала
5) выполнения обязательных резервных требований

79. Выпуск сертификатов должен соответствовать следующим условиям:
1) могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
2) могут быть именными или на предъявителя
3) могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги
4) могут выпускаться в рублях и иностранной валюте РФ

80. ЦБ РФ может отказать банку в регистрации условий выпуска и обращения сертификатов по следующим причинам:
1) несоответствие условий выпуска действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России
2) несвоевременное представление банком условий выпуска и обращения сертификатов, а также других документов в регистрирующий орган
3) существенное ухудшение финансового положения банка и отнесение его к группе проблемных кредитных организаций
4) применение территориальными учреждениями Банка России санкций к банку в виде ограничения или запрета на проведение операций по привлечению денежных средств юридических лиц
5) реклама выпуска сертификатов после регистрации условий их выпуска

81. Банковские векселя имеют ряд существенных преимуществ:
1) простота их выпуска в обращение по причине отсутствия необходимости государственной регистрации выпуска векселей в учреждениях ЦБ РФ
2) наличие у эмитента (банка) права самостоятельно устанавливать сроки погашения своих векселей, а также производить их досрочный выкуп, что невозможно сделать в отношении сертификатов
3) возможность выпуска векселей как сериями с равным номиналом, так и в разовом порядке на произвольную сумму
4) не возможность передачи векселя по индоссаменту юридическим и физическим лицам
5) низкая ликвидность банковских векселей
6) возможность использования векселя в качестве средства платежа в расчетах за товары, работы, услуги между юридическими и физическими лицами, предмета залога при оформлении клиентами кредитов в банках

82. Банковский вексель может быть выдан сроком погашения:
1) по предъявлении
2) во столько-то времени от предъявления
3) во столько-то времени от составления
4) на определенный день
5) по составлении

83. Страхованию подлежат денежные средства физических лиц, независимо от гражданства, находящиеся во вкладах и на счетах в банке, в том числе:
1) срочные вклады и вклады до востребования, включая валютные вклады
2) текущие счета, используемые для расчетов по банковским (пластиковым) картам, для получения зарплаты, пенсии или стипендии, а также обычным дебетовым картам
3) именные сберегательные сертификаты
4) средства на счетах индивидуальных предпринимателей
5) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление
6) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах российских банков

84. Банковским законодательством установлено действие 3 видов ставок страховых взносов:
1) базовая ставка страховых взносов
2) основная ставка страховых взносов
3) дополнительная ставка страховых взносов
4) повышенная дополнительная ставка страховых взносов

85. В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» коммерческие банки с базовой лицензией должны соблюдать следующие обязательные нормативы:
1) достаточности собственных средств
2) достаточности основного капитала
3) достаточности базового капитала
4) мгновенной ликвидности
5) долгосрочной ликвидности
6) текущей ликвидности
7) максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
8) максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо

86. К числу основных внутренних факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, относятся:
1) структура и качество активов кредитной организации
2) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка
3) качество банковского надзора
4) качество привлеченных средств
5) обеспеченность собственным капиталом банка
6) уровень менеджмента в банке и его хороший имидж
7) политическая и экономическая ситуация в стране или регионе
8) состояние денежного рынка
9) эффективность системы рефинансирования коммерческих банков в Банке России

87. К внешним факторам ликвидности относятся:
1) политическая и экономическая ситуация в стране или регионе
2) структура и качество активов кредитной организации
3) качество привлеченных средств
4) состояние денежного рынка
5) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка
6) обеспеченность собственным капиталом банка
7) уровень менеджмента в банке и его хороший имидж
8) качество банковского надзора
9) эффективность системы рефинансирования коммерческих банков в Банке России

88. К рискам операционной среды банка относятся:
1) правовые риски
2) риски конкуренции
3) риски концентрации
4) риск мошенничества
5) риск потери деловой активности

89. К риска управления банка относятся:
1) экономические риски
2) страновой риск
3) риск неэффективной организации бизнеса
4) риск неэффективности принимаемых решений
5) риск неэффективности системы вознаграждения за результаты деятельности

90. К рискам предоставления финансовых услуг банка относятся:
1) технологический риск
2) операционный риск
3) риск внедрения новых
4) риск использования заемного капитала
5) внебалансовый риск

91. К финансовым рискам банка относятся:
1) риск внедрения новых финансовых инструментов
2) стратегический риск
3) рыночный риск
4) кредитный риск
5) риск ликвидности

<u>Впишите ответ (слово, словосочетание или число):</u>

92. Договор, в котором вкладчиком является гражданин, признается … договором.

93. Договор банковского вклада должен быть заключен в … форме.

94. Размер максимального возмещения, выплачиваемого вкладчикам банков, участвующих в системе страхования вкладов физических лиц составляет … тыс. руб.

95. … сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом его филиале.

96. Депозитный сертификат может быть выдан только … лицам.

97. Сберегательный сертификат может быть выдан только … лицам.

98. … векселя дают возможность векселедержателю получить при их предъявлении банку к погашению процентный доход за фактический срок нахождения своих средств в обороте банка.

99. … векселя – дают доход, который определяется как разница между номинальной стоимостью векселя, по которой он погашается, и ценой, по которой он продается первому векселедержателю.

100. … кредиты выдаются собственными векселями банка-эмитента, их привлекают предприятия-покупатели при недостатке оборотных средств для расчетов с поставщиками продукции.

101. Под банковским … понимается возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных как с существенными внутренними, так и с объективными внешними факторами.

102. Риски ... обусловлены тем, что банковские продукты и услуги предоставляют не только финансовые, но и нефинансовые организации, являющиеся как резидентами, так и нерезидентами. Имеет место три слоя конкуренции: между банками; банками и небанковскими финансовыми институтами; резидентами и нерезидентами.

103. … риск возникает в связи с изменением законодательства, относящегося к деятельности коммерческих банков, потому что изменение некоторых правил может поставить банк в невыгодное положение по отношению к конкурентам. Одним из наиболее частых проявлений этого вида риска являются юридический и налоговый риски.

104. … риск – это вероятность отрицательного изменения стоимости активов (портфеля кредитов) в результате неспособности заемщиков исполнять свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

<u>Установите соответствие:</u>

105. Установите соответствие между категорией ставок страховых взносов банков и их размером:
1) базовая ставка страховых взносов
2) дополнительная ставка страховых взносов
3) повышенная дополнительная ставка страховых взносов

1) 0,15%
2) 50%
3) 500%

106. Установите соответствие между категорией ставок страховых взносов банков и их содержанием:
1) базовая ставка страховых взносов
2) дополнительная ставка страховых взносов
3) повышенная дополнительная ставка страховых взносов

1) устанавливается советом директоров АСВ в едином для всех банков размере
2) устанавливается в отношении банков, которые привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад или заключили дополнительное соглашение к договору об изменении условий банковского вклада на условиях доходности в размере, превышающем более, чем на 2, но не более чем на 3 процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте РФ или в иностранной валюте
3) устанавливается в отношении банков, которые привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада в размере, превышающем более чем на 3 процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте РФ или иностранной валюте

107. Установите соответствие между активами банка по уровню ликвидности:
1) высоколиквидные активы
2) краткосрочные ликвидные активы
3) труднореализуемые активы
4) низколиквидные активы

1) кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах, легкореализуемые государственные ценные бумаги
2) краткосрочные ссуды и корпоративные ценные бумаги, обладающие вторичным рынком
3) долгосрочные ссуды, доли участия в совместной деятельности, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка
4) вложения средств в основные фонды банка

108. Установите соответствие между нормативами ликвидности банков:
1) Н2
2) Н3
3) Н4

1) норматив мгновенной ликвидности
2) норматив текущей ликвидности
3) норматив долгосрочной ликвидности

109. Установите соответствие между нормативами ликвидности банков и их числовыми значениями:
1) Н2
2) Н3
3) Н4

1) ≥ 15%
2) ≥ 50%
3) ≤ 120%.

110. Установите соответствие между элементами политики управления активами кредитной организации и их содержанием
1) управление структурой и качеством активов
2) методы оценки активов
3) приемы анализа активов
4) управление рисками активов

1) разработка внутренних нормативов структурных показателей (структурное отношение отдельных портфелей банка к итогу баланса; структура операций внутри каждого портфеля банка; структура внутри однородных операций конкретных портфелей банка, например, кредитного), их анализ и соблюдение
2) управление риском, ликвидностью, доходностью активов и установления оптимального соотношения между ними
3) метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, метод регламентации и экспертный метод
4) управление кредитными, расчетными, рисками по корреспондентским счетам, валютными рисками по валютным активам, фондовым рискам, процентным, рискам по лизинговым операциям, рискам по факторинговым операциям, – а также совокупным риском по активным операциям банка.

111. Установите соответствие между методами оценки активов банка и их содержанием:
1) метод балансовой стоимости
2) метод рыночной стоимости
3) метод регламентации
4) экспертный метод

1) оценка активов по банку в целом или же по отдельным группам кредитных организаций
2) оценка состояния активов банка по рекомендациям Центрального банка РФ, которые касаются в основном регулирования рисков кредитных вложений
3) комплексная оценка, основанная на использовании совокупности качественных и количественных показателей, которые описывают состояние активов
4) оценка рыночной стоимости не только отдельных активов, но и их групп

112. Установите соответствие между показателями оценки эффективности активных операций банка и их содержанием:
1) уровень кредитной деятельности
2) уровень инвестиционной деятельности
3) уровень кредитной активности по использованию привлеченных средств
4) уровень привлеченных средств

5) уровень работающих активов
6) уровень доступности банка к МБК

1) характеризует долю кредитных операций в общей сумме банковских активов
2) характеризуется отношением вложений банка в ценные бумаги к общей сумме банковских активов
3) характеризует объем привлеченных средств банка, трансформированных в кредитные вложения
4) показывает возможности банка по формированию своих ресурсов за счет более дешевых источников средств
5) показывает удельный вес средств, размещенных в активах, приносящих доход банку
6) показывает удельный вес межбанковских кредитов в общем объеме привлеченных средств банка

113. Установите соответствие между степенями банковского риска и их содержанием:
1) полный риск
2) умеренный риск
3) низкий риск

1) предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию
2) возникает при невозврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде
3) риск, который позволяет банку покрыть потери и получить высокие доходы

Модуль 3. Дополнительные операции и услуги коммерческих банков

<u>Выберите один вариант ответа:</u>

114. Платежная система Банка России не включает:
1) систему банковских электронных срочных платежей
2) системы внутрирегиональных электронных расчетов
3) систему межрегиональных электронных расчетов
4) систему международных электронных расчетов
5) системы расчетов с применением почтовых и телеграфных технологий

115. Основными целями деятельности клирингового учреждения не являются:
1) оптимизация расчетов между банками и другими кредитными учреждениями в РФ, с другими государствами
2) развитие новых форм безналичных расчетов
3) наиболее рациональное использование временно свободных ресурсов банков
4) внедрение современных международных технологий
5) расширение сферы расчетов наличными денежными средствами

116. Расчетные счета не открываются:
1) юридическим лицам
2) физическим лицам
3) индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
4) представительствам кредитных организаций
5) некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых они созданы

Выберите два или более вариантов ответов:

117. Системно значимая платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев:

1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями
2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке
3) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 40% от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем; при этом значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины этих переводов, устанавливается в размере не более 100 тыс. руб.
4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере 25% от суммы переводов с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем
5) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов без открытия банковского счета в размере 25% от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем

118. Социально значимая платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев:

1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями
2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке
3) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 40% от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем; при этом значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины этих переводов, устанавливается в размере не более 100 тыс. руб.
4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере 25% от суммы переводов с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем
5) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов без открытия банковского счета в размере 25% от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем

Впишите ответ (слово, словосочетание или число):

119. … система – это совокупность институтов, инструментов и методов для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

120. Платеж, проведенный через систему БЭСП, считается … с момента списания средств с банковского счета участника системы в Банке России.

121. Платеж, проведенный через систему БЭСП, считается … с момента зачисления средств на банковский счет участника – получателя платежа в ЦБ РФ.

122. … счет – это счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком за счет и по поручению другого банка на основе заключенного договора банковского счета.

123. Счет … открывается в банке-корреспонденте на имя банка-респондента (владельца счета) и является пассивным.

124. Счет … открывается банком-респондентом в банках-корреспондентах и является активным.

125. … расчеты представляют собой расчеты, основанные на зачете взаимных требований и обязательств, путем выведения чистого сальдо расчетов. Для завершения расчетов в рамках системы клиринга, вычисленные суммы нетто-обязательств.

126. Банковский … - это инструмент учета банком (кредитной организацией) денежных средств клиента (юридического или физического лица) для последующего проведения разрешенных законодательством операций, осуществляемых на основании заключенного с клиентом договора банковского счета.

127. … счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

128. Корреспондентские … открываются филиалам кредитных организаций.

129. … карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.

130. … карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных банком-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

131. … – это осуществление расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и/или выдача наличных денег держателям платежных карт, не являющимся клиентами кредитной организации, выпустившей карты.

132. Валютная … - это соотношение балансовых активов и пассивов банка, а также внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте или драгоценных металлах.

133. При совпадении суммы активов и пассивов в одной валюте или драгоценном металле валютная позиция считается ….

134. При не совпадении суммы активов и пассивов в одной валюте или драгоценном металле валютная позиция считается ….

135. Валютный риск возникает при наличии у банка … валютной позиции.

136. … валютная позиция – разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу (в физической форме и обезличенном виде).

Расположите в логической последовательности:

137. Расположите в порядке убывания очередность списания денежных средств клиентов банка при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований:

1) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов
2) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов
3) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности
4) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований
5) по другим платежным документам в порядке календарной очередности

Установите соответствие:

138. Установите соответствие между элементами платежной системы Банка России и их содержанием:

1) система банковских электронных срочных платежей
2) системы внутрирегиональных электронных расчетов
3) система межрегиональных электронных расчетов
4) системы расчетов с применением почтовых и телеграфных технологий

1) платежи с использованием электронных платежных сообщений, составленных на основе платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований
2) расчеты, осуществляемые между подразделениями расчетной сети Банка России, кредитными организациями и клиентами Банка России, находящимися на территории одной области
3) расчеты между подразделениями расчетной сети ЦБ РФ, кредитными организациями и другими клиентами ЦБ РФ, находящимися на территории разных субъектов РФ
4) переводы денежных средств с использованием бумажных носителей, как на территории одного региона, так и между регионами России

139. Установите соответствие между очередностью распоряжений, поступивших к счету плательщика расчетных документов, и их содержанием:

1) очередь ожидающих акцепта распоряжений
2) очередь не исполненных в срок распоряжений
3) очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций

1) предназначена для временного хранения расчетных документов, ожидающих акцепта плательщика (согласия владельца счета на оплату).
2) предназначена для учета сумм распоряжений своевременно неисполненных владельцем счета
3) возникает по причине ареста счета или иного ограничения операций по нему в соответствии с законом

140. Установите соответствие между формами безналичных расчетов и их содержанием:
1) расчеты платежными поручениями
2) расчеты по аккредитиву
3) расчеты инкассовыми поручениями
4) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств

1) банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств с банковского счета плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика
2) денежное обязательство, в соответствии с которым банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющему банку) на исполнение аккредитива
3) применяются при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика
4) распоряжение банку о переводе денежных средств дается самим получателем средств (поставщиком), а не плательщиком (покупателем)

141. Установите соответствие между видами аккредитива и их содержанием:
1) покрытый (депонированный)
2) непокрытый (гарантированный)
3) отзывный
4) безотзывный

1) банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного плательщику кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива
2) банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями
3) условия его действия могут быть изменены или аннулированы плательщиком без согласования с получателем средств
4) условия аккредитива могут быть изменены или он может быть отменен плательщиком только после получения на это согласия получателя средств

142. Установите соответствие между видом открытой валютной позиции и ее содержанием:
1) короткая
2) длинная

1) валютная позиция, при которой обязательства в иностранной валюте превышают требования в этой иностранной валюте
2) валютная позиция, при которой требования в иностранной валюте превышают обязательства в иностранной валюте

143. Установите соответствие между видом чистой валютной позиции и ее содержанием:
1) чистая «спот» позиция
2) чистая срочная позиция
3) чистая позиция по гарантиям
4) чистая балансовая позиция

1) разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и в одном и том же драгоценном металле по сделкам, определяемым в качестве наличных правилами ЦБ РФ
2) разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и в одном и том же драгоценном металле по сделкам, определяемым в качестве срочных правилами ЦБ РФ
3) разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по полученным и выданным гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам, аккредитивам
4) разность между балансовыми активами и пассивами, по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу

Критерии оценки:
- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

Задачи

Задача 1

На основании ниже приведенных данных составьте баланс коммерческого банка (млн ден. единиц)

№/№		
1.	Корреспондентские счета в банке России	25,3
2.	Расходы	13,7
3.	Текущие счета клиентов	56,7
4.	Корреспондентские счета других коммерческих банков	15,3
5.	Кредиты, выданные другими коммерческими банками	61,3
6.	Прочие активы	136,7
7.	Прочие пассивы	196,0
8.	Вложения в облигации предприятий	19,3
9.	Касса	32,3

10.	Срочные вклады физических лиц	12,1
11.	Кредиты полученные в других коммерческих банках	5,8
12.	Уставный фонд	18,2
13.	Ссудные счета	15,5

Задача 2

На основании данных о величине доходов и расходов определить финансовый результат деятельности банка.

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

Задача 3

На основании данных о величине доходов и расходов определить размер банковской маржи.

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

Задача 4

На основании данных о пассивах банка распределите ресурсы на собственные, привлеченные и заемные.

№/№	Статьи пассива	Млн. руб.

1.	Уставный фонд	47,3
2.	Резервный фонд	15
3.	Другие фонды банка	18
4.	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293
5.	Счета банков корреспондентов (НОСТРО)	115
6.	Срочные депозиты юридических лиц	470
7.	Вклады граждан	72
8.	Векселя	300
9.	Кредиты, полученные от других банков	374
10.	Прибыль	476
11.	Кредиты, предоставленные клиентам	890
12.	Итого	4070,6

Задача 5

На основании данных о пассивах банка найдите удельный вес собственных, привлеченных и заемных средств в общем объеме ресурсов.

№/№	Статьи пассива	Млн. руб.
1.	Уставный фонд	47,3
2.	Резервный фонд	15
3.	Другие фонды банка	18
4.	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293
5.	Счета банков корреспондентов (НОСТРО)	115
6.	Срочные депозиты юридических лиц	470
7.	Вклады граждан	72
8.	Векселя	300
9.	Кредиты, полученные от других банков	374
10.	Прибыль	476
11.	Кредиты, предоставленные клиентам	890
12.	Итого	4070,6

Задача 6

На основании приведенных данных распределите активы банка на приносящие доход и не приносящие доход.

№	Статьи актива	Млн. руб.
1.	Касса	2,1
2.	Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	6,1
3.	Вложения в государственные ценные бумаги	93
4.	Вложения в акции АО	562
5.	Кредиты физическим лицам	215
6.	Кредиты юридическим лицам	501
7.	Кредиты банкам	476,6
8.	Средства на счетах в других банках (счета ЛОРО) (по остаткам на этих счетах начисляется процент)	314,8
9.	Основные средства банка	189
10.	Итого	2359,6

Задача 7

На основании приведенных данных найдите удельный вес активов банка приносящих доход и не приносящих доход в общем объеме.

№	Статьи актива	Млн. руб.
1.	Касса	3,8
2.	Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	15,8
3.	Вложения в государственные ценные бумаги	90,7
4.	Вложения в акции АО	570
5.	Кредиты физическим лицам	327
6.	Кредиты юридическим лицам	713
7.	Кредиты банкам	481
8.	Средства на счетах в других банках (счета ЛОРО) (по остаткам на этих счетах начисляется процент)	463
9.	Основные средства банка	310,6
10.	Итого	2974,9

Кейс-задания

Кейс-задание 1.

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

1) Собственный капитал банка и собственные ресурсы - синонимы.
2) Собственный капитал необходим банку исключительно как
3) «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
4) Банки с большим собственным капиталом стабильнее и надежнее.
5) Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные риски банка.
6) Величина собственного капитала банка - расчетный показатель.
7) Банк России не лимитирует размер собственного капитала коммерческого банка.
8) Фактический размер собственного капитала банка может отличаться от величины уставного капитала.
9) Собственный капитал банка выполняет функцию «буфера», т.е. уравновешивает принимаемые банком риски.
10) Банк может управлять собственным капиталом, привлекая заемные средства.
11) Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятельность.

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

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России

4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулирующими органами надежности банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Кейс-задание 2.

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

1	Кредит	А	Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
2	Кредитный договор	Б	Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства
3	Вексель	В	Обязательный норматив крупных кредитных рисков
4	По способу предоставления кредит бывает	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного риска кредиты подразделяются на	Е	Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
7	Кредитоспособность	Ж	Орудие банковского кредита
8	Платежеспособность	З	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	И	В наличной и безналичной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

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

1) Кредиты могут предоставлять только банки.
2) Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
3) Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4) Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
5) При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.

6) Кредитный портфель банка - это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
7) Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
8) Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
9) Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
10) Овердрафт - это кредитование заемщика на сумму, которая больше рассчитанной максимальной суммы кредита.

Кейс-задание 3.

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

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях - и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).
1) Пассивные операции - это размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли.
2) Для коммерческого банка денежные вклады - это обязательства.
3) Депозиты - основной источник ресурсов коммерческих банков.
4) К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.
5) Вклад и депозит - разные понятия.
6) Привлечение средств по вклады - наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.
7) Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
8) Существенные условия депозитного договора определены в ГК РФ.
9) Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
10) Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.

Кейс-задание 4.

Активные операции коммерческого банка отражены в таблице (млн. руб.)

Показатели на 1.01.	2019 г.	2020 г.
1.Денежные средства	303,5	498,4
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	186,3	162,4
2.1Обязательные резервы	4,6	4,9
3. Средства в кредитных организациях	13,1	22,9
5.Чистая ссудная задолженность	366,5	401,6
6.Основные средства и нематериальные активы	66,5	123,9
7.Прочие активы	30,9	38,3
Итого активов:	966,8	1247,6

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

1. Удельный вес чистой ссудной задолженности в структуре активных операций банка.
2. Рост чистой ссудной задолженности банка на 1.01.2020 г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года.
3. Как изменились активы банка на 1.01.2020 г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года на %.
4. Прирост чистой ссудной задолженности банка на 1.01.2020 г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года.

Кейс-задание 5.

Кредитные вложения коммерческого банка по срокам размещения приведены в таблице (млн. руб.)

Показатели на 1.01.	2019 г.	2020 г.
Кредитные вложения всего, в том числе на срок:	88,9	82,9
От 31 до 90 дней	3,0	–
От 91 до 180 дней	6,0	5,1
От 181 до 1 года	58,9	58,8
От 1 года до 3 лет	18,9	18,3
Свыше 3 лет	2,1	0,7

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

1. Какова величина краткосрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
2. Удельный вес краткосрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
3. Удельный вес среднесрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
4. Как изменились кредитные вложения банка на 1.01.2020 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Кейс-задание 6.

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

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней

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

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

1) Активные операции - операции по привлечению средств коммерческим банком.
2) Все активные операции приносят доход банку.
3) Неработающие активы - это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
4) В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
5) Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.
6) Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
7) Абсолютно безрисковый актив - средства на счетах банка в Банке России.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если кейс-задача решена полностью без ошибок;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если кейс-задача решена полностью, но допущены некоторые ошибки при ее решении;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если кейс-задача решена частично;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если допущены грубые ошибки в выполнении кейс-задачи, задача не решена.

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 1

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1) Охарактеризуйте структуру и особенности построения банковской системы РФ.
2) Назовите источники формирования собственного капитала банка.
3) Дайте характеристику овердрафта как способа предоставления кредита.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Деятельность кредитных организаций регулируется с помощью банковского законодательства и экономических нормативов, установленных Центральным банком составляет содержание следующего принципа банковской системы:
1) иерархичность построения
2) общность стратегических целей и задач
3) управляемость и регулирование
4) взаимосвязь и взаимозависимость отдельных элементов.

2. К базовым принципам кредитования относятся:
1) срочность
2) дифференцированность
3) целевое использование средств
4) возвратность
5) платность
6) обеспеченность

3. Кредитная линия по которой предусмотрено предоставление заемщику ссуды, в которой определяется максимальный размер единовременной задолженности клиента-заемщика по полученным кредитам (лимит задолженности) и предусматривается возможность ее полного или частичного погашения на протяжении срока действия договора (соглашения) с правом последующего докредитования клиента до установленного лимита называется….

4. Расположите небанковские кредитные организации в количественном измерении в порядке убывания:
1) расчетные
2) платежные
3) центральный контрагент
4) депозитно-кредитные

5. Установите соответствие между принципами деятельности коммерческого банка и их содержанием:
1) работа в пределах реально имеющихся ресурсов
2) построение отношений с клиентами на рыночных условиях
3) регулирование банковской деятельности только косвенными экономическими методами

1) банк может проводить платежи, выдавать кредиты в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между привлеченными и размещенными ресурсами, но и добиваться их качественного соответствия (по сроку, величине, валюте, стоимости)
2) коммерческий характер деятельности банков делает невозможным их ориентацию на общегосударственные интересы
3) государство определяет общие правила деятельности банков, но не может давать им приказы и распоряжения относительно направлений и условий привлечения временно свободных средств вкладчиков и других кредиторов и размещения привлеченных средств

Задание 3. Решите задачу

На основании данных о пассивах банка распределите ресурсы на собственные, привлеченные и заемные.

№/№	Статьи пассива	Млн. руб.
1.	Уставный фонд	47,3
2.	Резервный фонд	15
3.	Другие фонды банка	18
4.	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293
5.	Счета банков корреспондентов (НОСТРО)	115
6.	Срочные депозиты юридических лиц	470
7.	Вклады граждан	72
8.	Векселя	300
9.	Кредиты, полученные от других банков	374
10.	Прибыль	476
11.	Кредиты, предоставленные клиентам	890
12.	Итого	4070,6

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1) Дайте характеристику организационной структуре Банка России.
2) Охарактеризуйте депозитные источники привлеченных средств банка.
3) Раскройте содержание кредитной линии как способа предоставления кредита.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Обособленные подразделения Банка России, осуществляющие на территории субъекта РФ часть делегированных им полномочий – это:
1) территориальные учреждения
2) расчетно-кассовые центры
3) полевые учреждения
4) вычислительные центры

2. Коммерческим банком называется кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие виды операций:
1) кредитование физических и юридических лиц
2) привлечение денежных средств на условиях платности и возвратности
3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4) эмиссию денежных знаков
5) эмиссию ценных бумаг

3. ... функция означает, что собственный капитал выступает в роли компенсационного фонда в случае ликвидации банка, а также сохранения платежеспособности и поддержания его деятельности при возникновении временных трудностей и убытков.

4. Расположите органы управления коммерческого банка в порядке иерархической подчиненности:
1) общее собрание акционеров
2) совет директоров
3) генеральный директор

5. Установите соответствие между функциями собственного капитала банка и их содержанием:

1) защитная
2) оперативная
3) регулирующая
4) информационная

1) собственный капитал выступает в роли компенсационного фонда в случае ликвидации банка, а также сохранения платежеспособности и поддержания его деятельности при возникновении временных трудностей и убытков.
2) собственный капитал дает возможность направлять собственные средства на формирование материальных и нематериальных активов банка (зданий, оборудования, земельных участков, программного обеспечения и др.); создание резервов; расширение деятельности за счет выпуска новых продуктов и создания современных технологий.
3) собственный капи*тал* обеспечивает финансовую стабильность в деятельности банков, учитывая их влияние на процесс общественного воспроизводства и социальную сферу.
4) размер, динамика и структура собственного капитала приобретают в глазах инвесторов характер важнейшей информации, оказывающей влияние на принятие ими решений о вложении собственных средств в данный банк.

Задание 3. Решите задачу

На основании данных о пассивах банка найдите удельный вес собственных, привлеченных и заемных средств в общем объеме ресурсов.

№/№	Статьи пассива	Млн. руб.
1.	Уставный фонд	47,3
2.	Резервный фонд	15
3.	Другие фонды банка	18
4.	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293
5.	Счета банков корреспондентов (НОСТРО)	115
6.	Срочные депозиты юридических лиц	470
7.	Вклады граждан	72
8.	Векселя	300
9.	Кредиты, полученные от других банков	374
10.	Прибыль	476
11.	Кредиты, предоставленные клиентам	890
12.	Итого	4070,6

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 2

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1) Приведите структуру и дайте общую характеристику пассивным операциям банков.
2) Дайте понятие и приведите классификацию активов коммерческого банка.
3) Раскройте сущность банковских рисков и причины их возникновения.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. К пассивным операциям банков относятся:
1) приобретение долговых обязательств
2) приобретение долей в уставных капиталах предприятий
3) кредитные
4) депозитные

2. К формам пассивных операций коммерческих банков относятся:
1) продажа первым владельцам акций
2) покупка акций компаний
3) получение прибыли банком
4) размещение ресурсов банка
5) получение ресурсов от клиентов банка
6) получение ресурсов от центрального банка

3. Определяющими факторами при установлении процентной ставки по срочным вкладам являются:
1) сумма вклада
2) срок вклада
3) частота выплаты дохода
4) инфляция
5) курс национальной валюты

4. … риск возникает в связи с изменением законодательства, относящегося к деятельности коммерческих банков, потому что изменение некоторых правил может поставить банк в невыгодное положение по отношению к конкурентам. Одним из наиболее частых проявлений этого вида риска являются юридический и налоговый риски.

5. Установите соответствие между активами банка по уровню ликвидности:
1) высоколиквидные активы
2) краткосрочные ликвидные активы
3) труднореализуемые активы
4) низколиквидные активы

1) кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах, легкореализуемые государственные ценные бумаги
2) краткосрочные ссуды и корпоративные ценные бумаги, обладающие вторичным рынком
3) долгосрочные ссуды, доли участия в совместной деятельности, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка
4) вложения средств в основные фонды банка

Задание 3. Решите задачу

На основании приведенных данных распределите активы банка на приносящие доход и не приносящие доход.

№	Статьи актива	Млн. руб.
1.	Касса	2,1
2.	Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	6,1
3.	Вложения в государственные ценные бумаги	93

4.	Вложения в акции АО	562
5.	Кредиты физическим лицам	215
6.	Кредиты юридическим лицам	501
7.	Кредиты банкам	476,6
8.	Средства на счетах в других банках (счета ЛОРО) (по остаткам на этих счетах начисляется процент)	314,8
9.	Основные средства банка	189
10.	Итого	2359,6

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1) Охарактеризуйте механизм управления пассивами банка.
2) Раскройте содержание этапов эволюции системы управления активами коммерческого банка.
3) Приведите классификацию банковских рисков.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. К активным операциям банков относятся:
1) выпуск собственных долговых обязательств
2) выпуск собственных акций
3) кредитные
4) депозитные

2. Собственные ресурсы банка формируются за счет следующих форм пассивных операций коммерческих банков:
1) продажа первым владельцам акций
2) получение прибыли банком
3) получение ресурсов от клиентов банка
4) получение ресурсов от центрального банка

3. Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется банкам при следующих условиях:
1) осуществления банковской деятельности не менее одного года
2) публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой
3) выполнения обязательных нормативов
4) наличия резервного фонда в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала
5) выполнения обязательных резервных требований

4. … кредиты выдаются собственными векселями банка-эмитента, их привлекают предприятия-покупатели при недостатке оборотных средств для расчетов с поставщиками продукции.

5. Установите соответствие между степенями банковского риска и их содержанием:
1) полный риск
2) умеренный риск

3) низкий риск

1) предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию
2) возникает при невозврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде
3) риск, который позволяет банку покрыть потери и получить высокие доходы

Задание 3. Решите задачу

На основании приведенных данных найдите удельный вес активов банка приносящих доход и не приносящих доход в общем объеме.

№	Статьи актива	Млн. руб.
1.	Касса	3,8
2.	Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	15,8
3.	Вложения в государственные ценные бумаги	90,7
4.	Вложения в акции АО	570
5.	Кредиты физическим лицам	327
6.	Кредиты юридическим лицам	713
7.	Кредиты банкам	481
8.	Средства на счетах в других банках (счета ЛОРО) (по остаткам на этих счетах начисляется процент)	463
9.	Основные средства банка	310,6
10.	Итого	2974,9

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 3

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1) Приведите понятие и дайте характеристику структуре национальной платежной системы.
2) Назовите виды банковских счетов клиентов.
3) Дайте характеристику валютным операциям на внутреннем валютном рынке РФ.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Платежная система Банка России не включает:
1) систему банковских электронных срочных платежей
2) системы внутрирегиональных электронных расчетов
3) систему межрегиональных электронных расчетов
4) систему международных электронных расчетов
5) системы расчетов с применением почтовых и телеграфных технологий

2. Системно значимая платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев:
1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями

2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке
3) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 40% от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем; при этом значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины этих переводов, устанавливается в размере не более 100 тыс. руб.
4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере 25% от суммы переводов с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем
5) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов без открытия банковского счета в размере 25% от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем

3. Счет … открывается в банке-корреспонденте на имя банка-респондента (владельца счета) и является пассивным.

4. … карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.

5. Установите соответствие между очередностью распоряжений, поступивших к счету плательщика расчетных документов, и их содержанием:
1) очередь ожидающих акцепта распоряжений
2) очередь не исполненных в срок распоряжений
3) очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций

1) предназначена для временного хранения расчетных документов, ожидающих акцепта плательщика (согласия владельца счета на оплату).
2) предназначена для учета сумм распоряжений своевременно неисполненных владельцем счета
3) возникает по причине ареста счета или иного ограничения операций по нему в соответствии с законом

Задание 3. Решите задачу

На основании ниже приведенных данных составьте баланс коммерческого банка (млн ден. единиц)

№/№		
1.	Корреспондентские счета в банке России	25,3
2.	Расходы	13,7
3.	Текущие счета клиентов	56,7
4.	Корреспондентские счета других коммерческих банков	15,3
5.	Кредиты, выданные другими коммерческими банками	61,3
6.	Прочие активы	136,7
7.	Прочие пассивы	196,0
8.	Вложения в облигации предприятий	19,3
9.	Касса	32,3

10.	Срочные вклады физических лиц	12,1
11.	Кредиты полученные в других коммерческих банках	5,8
12.	Уставный фонд	18,2
13.	Ссудные счета	15,5

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1) Дайте характеристику межбанковским расчетам.
2) Раскройте содержание расчетов чеками, по аккредитиву.
3) Приведите понятие, виды и лимиты валютной позиции банка.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Расчетные счета не открываются:
1) юридическим лицам
2) физическим лицам
3) индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
4) представительствам кредитных организаций
5) некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых они созданы

2. Социально значимая платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев:
1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями
2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке
3) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 40% от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем; при этом значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины этих переводов, устанавливается в размере не более 100 тыс. руб.
4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере 25% от суммы переводов с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем
5) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов без открытия банковского счета в размере 25% от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем

3. Счет … открывается банком-респондентом в банках-корреспондентах и является активным.

4. … карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных банком-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

5. Установите соответствие между видами аккредитива и их содержанием:
1) покрытый (депонированный)
2) непокрытый (гарантированный)
3) отзывный
4) безотзывный

1) банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного плательщику кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива
2) банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями
3) условия его действия могут быть изменены или аннулированы плательщиком без согласования с получателем средств
4) условия аккредитива могут быть изменены или он может быть отменен плательщиком только после получения на это согласия получателя средств

Задание 3. Решите задачу

На основании данных о величине доходов и расходов определить финансовый результат деятельности банка.

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

Вопросы к экзамену

1. Структура и особенности построения банковской системы РФ
2. Функции и операции Банка России
3. Организационная структура Банка России
4. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемента банковской системы
5. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
6. Операции коммерческих банков
7. Организационно-правовые формы банков
8. Порядок государственной регистрации банков

9. Лицензирование банковской деятельности
10. Органы управления банком и банковские организационные структуры
11. Назначение и функции собственного капитала банка
12. Источники формирования собственного капитала банка
13. Требования к достаточности капитала банка
14. Депозитные источники привлеченных средств банка
15. Характеристика недепозитных источников привлеченных средств банка
16. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
17. Кредиты Банка России как источник заемных средств банка
18. Классификация банковских кредитов
19. Принципы банковского кредитования
20. Характеристика разовых кредитов
21. Кредитная линия как способ предоставления кредита
22. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
23. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
24. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
25. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
26. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита
27. Организация кредитного процесса и его этапы
28. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
29. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
30. Механизм управления пассивами банка
31. Система страхования вкладов физических лиц
32. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
33. Понятие и классификация активов коммерческого банка
34. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
35. Структура и механизм управления активными операциями банков
36. Оценка эффективности активных операций банков
37. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
38. Классификация банковских рисков
39. Управление банковскими рисками
40. Понятие и структура национальной платежной системы
41. Характеристика межбанковских расчетов
42. Характеристика межбанковских клиринговых расчетов
43. Виды банковских счетов клиентов
44. Порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов
45. Очередность списания средств со счета клиента
46. Расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями
47. Расчеты чеками, по аккредитиву
48. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств
49. Расчеты с помощью банковских карт
50. Правовое регулирование валютных операций
51. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
52. Формы и порядок осуществления международных расчетов
53. Валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ
54. Валютная позиция банка: понятие, виды и лимиты

Критерии оценки:

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины;

способен самостоятельно приобретать новые знания и умения; способен самостоятельно использовать углубленные знания;

- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебного материала, показывает систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

- **оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, допускающему неточности в ответах, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения;

- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах.