

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Ректор

Дата подписания: 20.06.2025 15:22:18

Уникальный программный ключ:

40a6db1879d6a9ee29ec8e0ffb2f95e4614a0978

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Утверждаю:
Декан экономического факультета

_____ / Середа Н.А. /
11 июня 2025 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Направление подготовки/Специальность Экономика

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Квалификация выпускника Бакалавр

Форма обучения Очная, очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО 4 года, 4 года 6 месяцев

Караваево 2025

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Банковское дело»

Разработчик:

доцент _____ Зорин А.В. _____
(должность) (фамилия и инициалы) (электронная цифровая подпись)

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №8 от 23.04.2025 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. _____

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. _____
Протокол №3 04.06.2025 г.

Таблица 1 – Паспорт фонда оценочных средств

| Модуль дисциплины | Формируемые компетенции или их части | Оценочные материалы и средства | Количество |
|--|---|--------------------------------|------------|
| Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике. | ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование | |
| Тема 2. Пассивные операции и ресурсы коммерческого банка. | ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование | |
| Тема 3. Активные операции коммерческого банка. | ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование | |
| Тема 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. | ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование | |
| Тема 5. Кредитные операции коммерческих банков. | ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, | Опрос Тестирование | |

| | | | |
|--|---|-----------------------|--|
| | иностранный валюта, товарно-сырьевых рынков | | |
| Тема 6. Расчетные операции коммерческих банков. | ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование | |
| Тема 7. Операции коммерческого банка с цennыми бумагами. | УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование | |
| Тема 8. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков. | УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование | |
| Тема 9. Прочие операции коммерческих банков. | УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению ПКос-3 Способен осуществлять | Опрос Тестирование | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | | |
|--|--|--|--|

**1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 2 – Формируемые компетенции

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Оценочные материалы и средства |
|---|---|--------------------------------|
| Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике. | | |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование |
| Тема 2. Пассивные операции и ресурсы коммерческого банка. | | |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование |
| Тема 3. Активные операции коммерческого банка. | | |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка | ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и | Опрос Тестирование |

| | | |
|---|---|-----------------------|
| банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | |
| Тема 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. | | |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование |
| Тема 5. Кредитные операции коммерческих банков. | | |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование |
| Тема 6. Расчетные операции коммерческих банков. | | |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Опрос Тестирование |
| Тема 7. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. | | |

| | | |
|---|---|-----------------------|
| УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению | <p>ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p> <p>ИД-2ук-11 Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению</p> <p>ИД-3ук-11 Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> | Опрос Тестирование |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | <p>ИД-1пКос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников</p> <p>ИД-2пКос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> | |

Тема 8. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.

| | | |
|--|---|-----------------------|
| УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению | <p>ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p> <p>ИД-2ук-11 Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению</p> <p>ИД-3ук-11 Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> | Опрос Тестирование |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых | <p>ИД-1пКос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников</p> <p>ИД-2пКос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> | |

| | | |
|---|---|-----------------------|
| рынков | | |
| Тема 9. Прочие операции коммерческих банков. | | |
| УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению | <p>ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p> <p>ИД-2ук-11 Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению</p> <p>ИД-3ук-11 Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> | Опрос Тестирование |
| ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | <p>ИД-1пкос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников</p> <p>ИД-2пкос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> | |

Методика проведения контроля по проверке базовых знаний по дисциплине «Банковское дело»

Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.

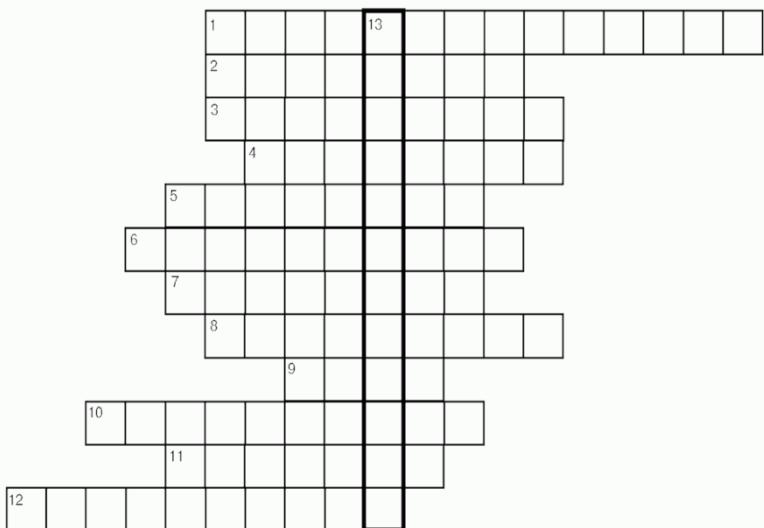
Вопросы для опроса:

1. Что такое кредитные отношения и каково соотношение кредитных отношений с финансовыми отношениями и денежными отношениями?
2. Каковы объективные предпосылки возникновения кредитных отношений?
3. Почему кредитные отношения составляют основу банковской деятельности?
4. Перечислите типы кредитных отношений. Какой из них является более развитым и почему?

5. Проанализируйте общие черты и различия центральных банков и коммерческих банков. Одинакова ли их сущность?
6. Каковы основные особенности банковской системы России в период перехода к современным рыночным отношениям?
7. Чем обосновано возникновение центральных банков?
8. Какова эволюция функций центральных банков?
9. Какое место в банковской системе России занимает Банк России?
10. Какова история становления Банка России?
11. На основании каких нормативных актов работает Банк России?
12. Какова основная цель деятельности Банка России?
13. Кому подотчетен Банк России?
14. Чем определяется независимость Банка России?
15. В чем заключаются методы проведения денежно-кредитной политики?
16. Назовите основные инструменты денежно-кредитной политики.
17. Охарактеризуйте основные достоинства и недостатки методов денежно-кредитной политики.
18. В чем состоит эмиссионная функция Банка России и чем обеспечено ее выполнение?
19. Перечислите функции и полномочия Национального банковского совета.
20. Опишите организационное устройство Банка России.
21. Охарактеризуйте статус, цели и задачи Банка России.
22. Каковы основные функции, выполняемые Банком России?
23. Что собой представляет система рефинансирования?
24. Каков порядок ломбардного кредитования?
25. Назовите основные методы банковского надзора.
26. Чем обусловлена необходимость внедрения института кураторства в систему банковского надзора России?
27. Что такое банковский рынок?
28. Оцените критически высказывание: "Банковская конкуренция - это конкуренция между банками".
29. Проанализируйте следующие утверждения: а) "Банковская конкуренция - это благо"; б) "Банковская конкуренция - это зло"; в) "Банковская конкуренция в России почти отсутствует"; г) "Банковская конкуренция в России развивается успешно". Можете ли вы привести доводы "за" и "против" для каждого утверждения?
30. Одинакова ли оценка роли и значения конкуренции с точки зрения отдельного банковского института и с точки зрения государства?
31. В чем суть отраслевого подхода к банковскому рынку? Каково его практическое значение?
32. Существовали ли конкурентные отношения между банками в советский период развития отечественной экономики? Возможны ли конкурентные отношения в государственном секторе экономики?
33. Каковы основные формы конкуренции? Проиллюстрируйте каждую форму примером из жизни.
34. Сущность коммерческого банка в условиях рыночной экономики?
35. Каковы роль и основные функции коммерческого банка?
36. Что позволило банку стать ключевым звеном в финансовой системе?
37. Что представляет из себя банковская система РФ?

38. Каковы проблемы функционирования банковской системы РФ?
39. Назовите основные принципы деятельности коммерческого банка.

40. Решите кроссворд.



По горизонтали: 1. Индивидуализация продукции, приданье ей характеристик, отличающих ее от аналогичной продукции других фирм; способ стать "квазимонополистом". 2. Характеристика товара, которую никто не может однозначно определить, но всем известно, что для поддержания конкурентоспособности ее нужно повышать. 3. То, чем при определенных условиях могут стать лыжи по отношению к конькам; имеет значение для межотраслевой конкуренции. 4. Входной барьер юридического характера; к сожалению, в современной России он нередко не "преодолевается", а "обходится". 5. Женщина, составившая серьезную конкуренцию многим экономистам-мужчинам. 6. Основной субъект конкурентной борьбы на рынке продавца; считается, что он никогда не ошибается. 7. Человек, который признает истинность второй части предыдущего утверждения с большой неохотой и лишь в условиях рынка покупателя. 8. Один из немногих мужчин, чье имя можно поставить рядом с именем женщины из 5-го вопроса. 9. Характеристика товара, имеющая приоритетное значение для конкурентной борьбы на первых этапах ее развития. 10. Ситуация на рынке, когда конкуренция между покупателями в принципе исключена. 11. Очень полезная в жизни вещь, о которой можно писать книги, накапливать, вкладывать, переливать и т.д. 12. Один из наиболее распространенных типов рыночной структуры с относительно небольшим числом конкурентов.

По вертикали: 13. Значение этого слова изначально не определяется, определите его самостоятельно. В каком значении (и в каком сочетании) употребляется в теории конкуренции слово, полученное по вертикали?

Контрольная работа №1

Задание 1.

Требуется подготовить презентацию одного из действующих российских коммерческих банков.

Исходные данные:

Для подготовки презентации студент может воспользоваться информационными ресурсами, размещенными на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации и выбранного коммерческого банка, другими источниками по своему усмотрению.

Ход выполнения задания:

Содержание презентации может включать следующую информацию о банке:

- краткая история создания и развития банковского учреждения;
- учредители и руководство банка;
- виды лицензий, полученных банком в ЦБ РФ;
- миссия и стратегия банка;
- приоритетные направления деятельности и клиентская база банка;
- основные показатели деятельности банка, включая занимаемые места в различных рейтингах;
- иные сведения о банке по выбору студента.

Компьютерное тестирование (ТСк) по теме 1:

Укажите один правильный ответ:

Национальная банковская система - это совокупность:

международных кредитных институтов.

+ кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.
эмиссионных банков и лизинговых компаний.

форм и методов организации денежного обращения стране.

Элементом банковской системы не является:

центральный эмиссионный банк.

небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.

коммерческий банк.

+ казначейство.

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

рыночная.

+ распределительная.

переходная.

переменная.

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

олигополия государства.

свобода юридических лиц.

+ монополия государства.

свобода физических лиц.

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

рыночного.

+ переходного.

распределительного.

централизованного.

Рыночная банковская система отличается от распределительной:

наличием ограничений форм собственности на банки.

единообразием форм собственности на банки.

возможностью функционирования только государственных банков.

+ многообразием форм собственности на банки.

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

значимость.

+ уникальность.

дифференцированность.

простота.

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

форме организации.

характеру операций.

числу филиалов.

+ функциональному назначению.

Банковская система активно развивается в условиях ... экономики.

депрессивного состояния.

кризиса.

+ подъема.

гиперинфляционной.

В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

+ одноуровневая.

двухуровневая.

трехуровневая,

многоуровневая.

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

функциональному назначению.

+ сфере обслуживания.

форме организации.

размерам капитала.

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

+ закрытого.

открытого.

смешанного.

полуоткрытого.

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

разбалансированная.

нерегулируемая.

+ управляемая.

зависимая.

По ... банки делятся на универсальные и специализированные.

сфере обслуживания.

+ характеру операций.

масштабам деятельности.

функциональному назначению.

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

специализированные.

инновационные.

+ универсальные.

депозитные.

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

+ специальные.

торговые.

консорциальные.

трастовые.

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

денежная.

экономическая,

рыночная.

+ банковская.

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

+ форме собственности.

территориальному признаку.

характеру операций.

масштабам деятельности.

Юридический статус банка определяется:

+ банковским законодательством.

центральным банком.

президентом страны.

парламентом государства.

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

бюджетная.

финансовая.

посредническая.

+ кредитная.

... банка тесно соприкасается с его структурой.

граница деятельности.

сущность.

роль.

+ функция.

Коммерческий банк - это:

структурное подразделение министерства экономики.

хранилище золотовалютных резервов.

+ посредник в расчетах и кредитовании.

финансовый агент правительства.

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

сущности.

принципов деятельности.

функций.

+ роли.

Банковская система включает совокупность ... элементов.

разрозненных.

полностью идентичных.

+ взаимосвязанных.

случайных.

Национальная банковская система - это совокупность:

Международных кредитных институтов.

+: Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.

Эмиссионных банков и лизинговых компаний.

Форм и методов организации денежного обращения в стране.

Элементом банковской системы не является:

Центральный эмиссионный банк.

Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.

Коммерческий банк.

+: Казначейство.

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

Рыночная.

+: Распределительная.

Переходная.

Переменная.

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

Олигополия государства.

Свобода юридических лиц.

+: Монополия государства.

Свобода физических лиц.

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

+: Рыночного.

Переходного.

Распределительного.

Централизованного.

Рыночная банковская система отличается от распределительной:

Наличием ограничений форм собственности на банки.

Единообразием форм собственности на банки.

Возможностью функционирования только государственных банков.

+: Многообразием форм собственности на банки.

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

Значимость.

+: Уникальность.

Дифференцированность.

Простота.

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

Форме организации.

Характеру операций.

Числу филиалов.

+: Функциональному назначению.

Банковская система активно развивается в условиях ... экономики.

Депрессивного состояния.

Кризиса.

+: Подъема.

Гиперинфляционной.

В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

+: Одноуровневая.

Двухуровневая.

Трехуровневая.

Многоуровневая.

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

Функциональному назначению.

+: Сфере обслуживания.

Форме организации.

Размерам капитала.

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

+: Закрытого.

Открытого.

Смешанного.

Полуоткрытого.

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

Разбалансированная.

Нерегулируемая.

+: Управляемая.

Зависимая.

По ... банки делятся на универсальные и специализированные.

Сфере обслуживания.

+: Характеру операций.

Масштабам деятельности.

Функциональному назначению.

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

Специализированные.

Инновационные.

+: Универсальные.

Депозитные.

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

+: Уполномоченные.

Торговые.

Консорциальные.

Трастовые.

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

Денежная.

Экономическая.

Рыночная.

+: Банковская.

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

+: Форме собственности.

Территориальному признаку.

Характеру операций.

Масштабам деятельности.

Юридический статус банка определяется:

+: Банковским законодательством.

Центральным банком.

Президентом страны.

Парламентом государства.

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

Бюджетная.

Финансовая.

Посредническая.

+: Кредитная.

... банка тесно соприкасаются с его структурой.

Границы деятельности.

Сущность.

Роль.

+: Функции.

Коммерческий банк - это:

Структурное подразделение Министерства финансов.

Хранилище золотовалютных резервов.

+: Посредник в расчетах и кредитовании.

Финансовый агент правительства.

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

Сущности.

Принципов деятельности.

Функций.

+: Роли.

Банковская система включает совокупность... элементов.

Разрозненных.

Полностью идентичных.

+: Взаимосвязанных.

Случайных.

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

Граница деятельности.

+: Функция.

Организационная структура.

Принципы деятельности.

Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

Консультанта по вкладам.

Инвестора в векселя.

+: Аккумуляции свободных средств.

Посредничества в расчетах.

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

Аккумуляции свободных средств.

Формирования собственного капитала.

Кредитования юридических лиц.

+: Посредничества в платежах

Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

+: Концентрацию свободных капиталов и ресурсов.

Инкассацию наличных денег.

Организацию системы рефинансирования.

Выпуск коммерческих векселей.

Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

Ресурсов.

Депозитов.

+: Активных операций.

Резервов.

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

Принудительными.

Административными.

+: Косвенными экономическими.

Оперативными.

Структура банковской системы определяется:

Председателем центрального банка.

Президентом страны.

Количеством кредитных институтов.

+: Конкретными общественно-экономическими условиями.

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

+: Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.

Коммерческие банки, казначейство, кредитная кооперация, пенсионные фонды, ломбарды.

Центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита.

Специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании.

В двухуровневой банковской системе первый уровень представлен:

Клиринговыми банками.

Инвестиционными банками.

Ссудо-сберегательными учреждениями.

+: Центральным (эмиссионным) банком и его структурными подразделениями.

Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

+: Лицензии Банка России.

Временно свободных средств.

Лицензии Министерства финансов РФ.

Разрешения Государственной Думы РФ.

Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

+ Предприятий, организаций и населения.

Только населения и центрального банка.

Только предприятий и организаций.

Только предприятий, организаций и центрального банка.

Невзирая на форму собственности при создании коммерческих банков, они являются ... субъектами.

Зависимыми от правительства.

+: Самостоятельными.

Подотчетными Президенту.

Зависимыми от Правления центрального банка.

Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:

Сущности.

Роли в экономике.

Организационно-экономической структуры.

+: Функций.

По функциональному назначению банки подразделяются на:

+: Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Универсальные и специализированные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

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

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

Устного соглашения.

Рекомендаций Банка России.

+: Договоров.

Телефонных переговоров.

По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

Бесфилиальные и многофилиальные.

+: Универсальные и специализированные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

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

Трастовые.

Инвестиционные.

Ссудные.

+: Депозитные.

По сфере обслуживания банки подразделяются на:

Универсальные и специализированные.

Бесфилиальные и многофилиальные.

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

+: Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Коммерческий банк выполняет функцию:

Эмиссионного центра государства.

Банка банков.

+: Аккумулирования временно свободных средств.

Банкира Правительства.

Фондовые операции коммерческого банка - это операции по:

Регулированию движения собственного капитала.

Приобретению собственного движимого имущества.

Привлечению свободных средств населения.

+: Купле-продаже ценных бумаг.

По форме собственности банки подразделяются на:

Универсальные и специализированные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

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

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

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

Ограниченнное количество.

+: Необходимое ему количество.

Не более пяти.

Не менее двух.

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

Активные.

+: Пассивные.

Комиссионно-посреднические.

Трастовые.

Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

Дополнительные офисы.

Обменные пункты.

+: Филиалы и представительства.

Расчетно-кассовые центры.

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

Дружеские.

+: Корреспондентские.

Кредитные.

Комиссионные.

По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:

Универсальные и специализированные.

Бесфилиальные и многофилиальные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

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

Коммерческий банк выполняет функцию:

Кассира Правительства.

+: Посредничества в кредите.

Органа банковского надзора.

Кредитора последней инстанции.

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

Осуществлять выпуск в обращение банкнот.

Конкурировать с Центральным банком РФ.

Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

+: Производить выдачу поручительств за третьих лиц.

В состав активов коммерческого банка включаются:

+: Выданные банком кредиты.

Средства резервного фонда.

Фонды материального стимулирования.

Депозиты.

Коммерческие банки осуществляют операции по:

Монопольному выпуску банкнот.

+: Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

Кредитной деятельностью.

Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

+: Торговой деятельностью.

Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

Коммерческий банк выполняет операции по:

Управлению золотовалютными резервами страны.

Выпуску государственных ценных бумаг.

Кассовому обслуживанию Центрального банка.

+: Инвестированию средств в акции предприятий.

Функцией коммерческого банка является:

Эмиссия банкнот.

Кредитование Центрального банка.

+: Посредничество в расчетах и платежах.

Надзор за деятельностью кредитных организаций.

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

Проводить денежно-кредитную политику.

Конкурировать с Центральным банком РФ.

Поддерживать стабильность банковской системы.

+: Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

К пассивным операциям коммерческого банка относится:

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

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Покупка ценных бумаг.

Кредитной организации российским законодательством запрещено заниматься:

Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.

+: Страховой деятельностью.

Консультированием по вопросам банковской деятельности.

Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.

Передачей средств без определения срока их возврата.

Выдачей банковских гарантий.

+: Предоставлением заемщику средств на началах возвратности.

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом:

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

Заниматься производственной деятельностью.

Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

Выступать кредитором последней инстанции.

В состав пассивов коммерческого банка входят:

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

+: Займы, полученные от других коммерческих банков.

Средства в оборотной кассе.

Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

Учетом векселей.

Кредитованием физических лиц.

Организацией расчетов между клиентами.

+: Производственной деятельностью.

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

+: Ссудные.

Расчетные.

Кассовые.

Трастовые.

Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

Приемом и выдачей наличных денежных средств.

Инвестированием средств в ценные бумаги.

Выдачей банковских гарантий.

+: Зачислением и списанием средств со счетов клиентов.

Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

Ежеквартально.

+: Ежемесячно.

Ежегодно.

Еженедельно.

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

+: Положительные и предварительные.

Отрицательные и предварительные.

Положительные, отрицательные и предварительные.

Положительные и отрицательные.

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

Привлеченных депозитов.

Имеющихся ресурсов.

Средств на резервном счете.

+: Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

Коммерческий банк является:

разработчиком денежно-кредитной политики государства.

казначеем государства.

+ кредитором юридических и физических лиц.

региональным расчетно-кассовым центром.

Одной из важнейших функций коммерческого банка является:

+ посредничество в кредите.

защита интересов вкладчиков.

создание финансовых резервов.

открытие счетов клиентам.

Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:

правление банка.

+ совет банка.

администрацию.

ревизионный отдел.

Коммерческий банк — это:

+ специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.

коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.

организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.

коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:

+ работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

стихийное регулирование деятельности.

децентрализация системы расчетов.

дифференцированный подход при кредитовании.

Коммерческий банк выполняет функцию:

эмиссионного центра государства.

банка банков.

+ аккумуляции средств в депозиты.

банкира правительства.

Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:

расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк.

Центрального банка Российской Федерации.

правления.

+ общего собрания акционеров банка.

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

децентрализованно.

+ Экономическими методами.

административными методами.

экономическими и административными методами.

Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо:

перестать осуществлять выдачу кредитов.

привлечь как можно больше средств со стороны.

+ увеличить удельный вес собственных средств в общем объёме ресурсов.

увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.

К функциям коммерческого банка не относится:

стимулирование накоплений в хозяйстве.

+ посредничество при обмене различными товарами.

посредничество в расчётах.

посредничество в кредите.

По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:

бесфилиальные и многофилиальные.

кооперативные и акционерные.

малые и средние.

+ универсальные и специализированные.

В Правление банка не входят:

руководители важнейших подразделений.

председатель и его заместители.

учредители.

+ клиенты.

Функцией коммерческого банка является:

эмиссия банкнот.

кредитование центрального банка.

+ расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

надзор за деятельностью кредитных организаций.

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

финансовом.

+ коммерческом.

охранно-хозяйственном.

административном.

К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

+ Бухгалтерия.

Отдел операций с ценными бумагами.

Отдел операционного управления.

Кредитный отдел.

Электронную обработку данных в банке обеспечивает:

Ревизионная комиссия.

Отдел операционного управления.

+ Блок автоматизации.

Административный блок.

Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:

работа в основном на привлеченных ресурсах.

выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.

+ возможность кредитования населения.

посредничество в расчётах.

Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

+ организаций и населения.

только населения.

только организаций.

центрального банка.

Союзы и ассоциации кредитных организаций:

могут осуществлять любые банковские операции.

+ не могут осуществлять банковские операции.

могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.

могут осуществлять только расчётные операции.

По функциональному назначению банки подразделяются на:

+ эмиссионные, депозитные и коммерческие.

универсальные и специализированные.

региональные, межрегиональные, национальные и международные.

малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

дополнительные офисы.

обменные пункты.

+ филиалы и представительства.

расчетно-кассовые центры.

Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:

+ структуру аппарата банка.

информационное обеспечение.

научное обеспечение.

кадровое обеспечение.

По сфере обслуживания банки подразделяются на:

универсальные и специализированные.

бесфилиальные и многофилиальные.

малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

+ региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

Ревизионный отдел.

+ Правление банка.

Совет банка.

Кредитный комитет.

Внешний блок банковской инфраструктуры включает:

построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
кадровое обеспечение.

внутренние правила совершения операций.

+ законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:

универсальные и специализированные.

бесфилиальные и многофилиальные.

региональные, межрегиональные, национальные и международные.

+ малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями.

+ некоммерческими.

коммерческими.

правительственными.

частными.

Коммерческие банки являются ... субъектами.

зависимыми от правительства.

+ самостоятельными.

подотчётными президенту.

зависимыми от правления Центрального Банка.

Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:

сущности.

роли в экономике.

организационно-экономической структуры.

+ функций на практике.

По форме собственности банки подразделяются на:

универсальные и специализированные.

региональные, межрегиональные, национальные и международные.

+ государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:

осуществлять выпуск в обращение банкнот.

конкурировать с Центральным банком РФ.

поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

+ выдавать поручительства за третьих лиц.

Коммерческие банки осуществляют операции по:

монопольному выпуску банкнот.

+ привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

поддержанию ликвидности банковской системы страны.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

кредитной деятельностью.

расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

+ торговой деятельностью.

открытием и ведением счётов физических и юридических лиц.

Коммерческий банк выполняет операции по:

обслуживанию золотовалютных резервов страны.

выпуску государственных ценных бумаг.

кассовому обслуживанию центрального банка.

+ инвестированию средств в акции организаций.

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

хранить золотовалютные запасы страны.

конкурировать с Центральным банком РФ.

поддерживать стабильность банковской системы.

+ открывать и вести счета физических и юридических лиц.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.

+ страховой деятельностью.

консультированием по вопросам банковской деятельности.

По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

бесфилиальные и многофилиальные.

+ универсальные и специализированные.

региональные, межрегиональные, национальные и международные.

государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

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

+ приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.

заниматься производственной деятельностью.

поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

выступать кредитором последней инстанции.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

учётом векселей.

кредитованием физических лиц.

организацией расчётов между клиентами.

+ производственной деятельностью.

Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

покупке ценных бумаг.

проведению лизинговых операций.

+ формированию собственных ресурсов.

аккумуляции средств населения.

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

депозитного.

торгового.

залогового.

+ инвестиционного.

Национальная банковская система - это совокупность:

- : Международных кредитных институтов.

+: Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.

- : Эмиссионных банков и лизинговых компаний.

- : Форм и методов организации денежного обращения в стране.

Элементом банковской системы не является:

- : Центральный эмиссионный банк.

- : Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.

- : Коммерческий банк.

+: Казначейство.

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

- : Рыночная.

+: Распределительная.

- : Переходная.

- : Переменная.

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

- : Олигополия государства.

- : Свобода юридических лиц.

+: Монополия государства.

- : Свобода физических лиц.

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

+: Рыночного.

- : Переходного.

- : Распределительного.

- : Централизованного.

Рыночная банковская система отличается от распределительной:

- : Наличием ограничений форм собственности на банки.

- : Единообразием форм собственности на банки.

- : Возможностью функционирования только государственных банков.

+: Многообразием форм собственности на банки.

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

- : Значимость.

+: Уникальность.

- : Дифференцированность.

- : Простота.

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

- : Форме организации.

- : Характеру операций.

- : Числу филиалов.

+: Функциональному назначению.

Банковская система активно развивается в условиях ... экономики.

- : Депрессивного состояния.

- : Кризиса.

+: Подъема.

- : Гиперинфляционной.

В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

+: Одноуровневая.

- : Двухуровневая.

- : Трехуровневая.

- : Многоуровневая.

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

- : Функциональному назначению.

- : + Сфере обслуживания.

- : Форме организации.

- : Размерам капитала.

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

+: Закрытого.

- : Открытого.

- : Смешанного.

- : Полуоткрытого.

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

- : Разбалансированная.

- : Нерегулируемая.

+: Управляемая.

- : Зависимая.

По ... банки делятся на универсальные и специализированные.

- : Сфере обслуживания.

+: Характеру операций.

- : Масштабам деятельности.

- : Функциональному назначению.

... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий

клиентов.

- : Специализированные.

- : Инновационные.

+: Универсальные.

- : Депозитные.

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

+: Уполномоченные.

- : Торговые.

- : Консорциальные.

- : Трастовые.

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

- : Денежная.

- : Экономическая.

- : Рыночная.

+: Банковская.

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

+: Форме собственности.

- : Территориальному признаку.

- : Характеру операций.

- : Масштабам деятельности.

Юридический статус банка определяется:

+: Банковским законодательством.

- : Центральным банком.

- : Президентом страны.

- : Парламентом государства.

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

- : Бюджетная.

- : Финансовая.

- : Посредническая.

+: Кредитная.

... банка тесно соприкасаются с его структурой.

- : Границы деятельности.

- : Сущность.

- : Роль.

+: Функции.

Коммерческий банк - это:

- : Структурное подразделение Министерства финансов.

- : Хранилище золотовалютных резервов.

+: Посредник в расчетах и кредитовании.

- : Финансовый агент правительства.

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

- : Сущности.

- : Принципов деятельности.

- : Функций.

+: Роли.

Банковская система включает совокупность... элементов.

- : Разрозненных.

- : Полностью идентичных.

+: Взаимосвязанных.

- : Случайных.

... банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой,

направленное на сохранение банка как целостного образования.

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

Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

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

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

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

Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

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

Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

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

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

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

Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

П: Правовая форма организации

L2: Форма собственности

L3: Функциональное назначение

L4: Характер выполняемых операций

L5: Сфера обслуживания

R1: Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью

R2: Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

R3: Эмиссионный, депозитный и коммерческий

R4: Универсальный и специализированный

R5: Региональный, межрегиональный, национальный и международный

Структура банковской системы определяется:

- : Председателем центрального банка.

- : Президентом страны.
- : Количество кредитных институтов.

+: Конкретными общественно-экономическими условиями.

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

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

В двухуровневой банковской системе первый уровень представлен:

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

Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии: +:Лицензии Банка России.

- : Временно свободных средств.
- : Лицензии Министерства финансов РФ.
- : Разрешения Государственной Думы РФ.

Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

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

Невзирая на форму собственности при создании коммерческих банков, они являются ... субъектами.

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

Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:

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

По функциональному назначению банки подразделяются на:

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

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

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

По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

- : Бесфилиальные и многофилиальные.
 - +: Универсальные и специализированные.
 - : Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
 - : Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
- ... операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

- : Трастовые.
- : Инвестиционные.
- : Ссудные.
- +: Депозитные.

По сфере обслуживания банки подразделяются на:

- : Универсальные и специализированные.
- : Бесфилиальные и многофилиальные.
- : Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
- +: Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Коммерческий банк выполняет функцию:

- : Эмиссионного центра государства.
- : Банка банков.
- +: Аккумулирования временно свободных средств.
- : Банкира Правительства.

Фондовые операции коммерческого банка - это операции по:

- : Регулированию движения собственного капитала.
- : Приобретению собственного движимого имущества.
- : Привлечению свободных средств населения.
- +: Купле-продаже ценных бумаг.

По форме собственности банки подразделяются на:

- : Универсальные и специализированные.
- : Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- +: Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
- : Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

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

- : Ограниченнное количество.
- +: Необходимое ему количество.
- : Не более пяти.
- : Не менее двух.

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

Активные.

+: Пассивные.

Комиссионно-посреднические.

Трастовые.

Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- : Дополнительные офисы.

- : Обменные пункты.

+: Филиалы и представительства.

- : Расчетно-кассовые центры.

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

- : Дружеские.

+: Корреспондентские.

- : Кредитные.

- : Комиссионные.

По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:

- : Универсальные и специализированные.

- : Бесфилиальные и многофилиальные.

- : Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

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

Коммерческий банк выполняет функцию:

- : Кассира Правительства.

+: Посредничества в кредите.

- : Органа банковского надзора.

- : Кредитора последней инстанции.

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- : Осуществлять выпуск в обращение банкнот.

- : Конкурировать с Центральным банком РФ.

- : Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

+: Производить выдачу поручительств за третьих лиц.

В состав активов коммерческого банка включаются:

+: Выданные банком кредиты.

- : Средства резервного фонда.

- : Фонды материального стимулирования.

- : Депозиты.

Коммерческие банки осуществляют операции по:

- : Монопольному выпуску банкнот.

+: Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

- : Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

- : Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

Кредитной организации российским банковским законодательством

запрещено заниматься:

- : Кредитной деятельностью.
- : Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- +: Торговой деятельностью.
- : Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

Коммерческий банк выполняет операции по:

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

Функцией коммерческого банка является:

- : Эмиссия банкнот.
- : Кредитование Центрального банка.
- +: Посредничество в расчетах и платежах.
- : Надзор за деятельностью кредитных организаций.

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

- : Проводить денежно-кредитную политику.
- : Конкурировать с Центральным банком РФ.
- : Поддерживать стабильность банковской системы.
- +: Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

К пассивным операциям коммерческого банка относится:

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

Кредитной организации российским законодательством запрещено заниматься:

- : Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- : Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- +: Страховой деятельностью.
- : Консультированием по вопросам банковской деятельности.

Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

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

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом:

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

В состав пассивов коммерческого банка входят:

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

Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

- : Учетом векселей.
 - : Кредитованием физических лиц.
 - : Организацией расчетов между клиентами.
 - +: Производственной деятельностью.
- ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.**
- +: Ссудные.
 - : Расчетные.
 - : Кассовые.
 - : Трастовые.

Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

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

Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

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

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

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

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

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

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке | соответствует оценке «хорошо» | соответствует оценке «отлично» |

| | | | |
|--|--|---|---|
| (части компетенции) | «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | 65-85% от максимального балла | 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКОС-3} Выполняет сбор, и анализ финансовой информации различных источников ИД-2 _{ПКОС-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников поверхностно, испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозирования финансовых рынков, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из различных источников, при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний |

| | | | |
|--|--|--|----------------------------------|
| | | | различных сферах деятельности |
|--|--|--|----------------------------------|

Тема 2. Пассивные операции и ресурсы коммерческого банка.

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятия "ресурсы коммерческого банка". Каково их значение для деятельности банка?
2. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка.
3. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?
4. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
5. Дайте расчет чистого собственного капитала.
6. Дайте характеристику уставного капитала банка.
7. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
8. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка.
9. Назовите показатели рационального использования средств, привлекаемых во вклады.
10. Перечислите ценные бумаги в виде долговых обязательств.
11. Какова цель использования межбанковского кредита?

Контрольная работа №2

Задание 2.

На основе публикуемых годовых балансовых отчетов произвести анализ состава, структуры и динамики источников собственных средств коммерческого банка (заполнить Таблицу 1. и сформулировать выводы на ее основе).

Таблица Состав, структура и динамика источников собственных средств коммерческого банка

за 20 - 20 гг.

| Наименование показателя | по состоянию на начало | | | | | | | | изменение за анализируем | | |
|--|------------------------|---|--------|---|--------|---|--------|---|--------------------------|-------|--|
| | 20__г. | | 20__г. | | 20__г. | | 20__г. | | кв | в % к | |
| | сумм | % | к сумм | % | к сумм | % | к сумм | % | | | |
| Средства акционеров (участников) | | | | | | | | | | | |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | |
| Эмиссионный доход | | | | | | | | | | | |
| Резервный фонд | | | | | | | | | | | |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|-----|--|-----|--|-----|--|-----|--|---|
| отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | | | | | | | | |
| Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | | | | | | | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | | | | | | | | |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | | | | | | | | |
| Всего источников собственных средств | 100 | | 100 | | 100 | | 100 | | X |

Выводы к Таблице.

Компьютерное тестирование (ТСк)

Укажите один правильный ответ:

Источником собственного капитала банка не является:

Уставный капитал.

Добавочный капитал.

Резервный фонд.

+ Межбанковский кредит.

Депозит — это:

Денежные средства физических лиц.

Денежные средства юридических лиц.

Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.

+ Вклады юридических и физических лиц.

Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

до 30%.

+ до 80%.

до 20%.

до 50%.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

+ Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.

Обеспечения производственного и социального развития банка.

Приобретения нового оборудования.

Защиты интересов вкладчиков.

... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.

+ Защитная.

Оперативная.

Регулирующая.

Контрольная.

Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:

Разрешается только с согласия Банка России.

Разрешается только после пяти лет работы.

+ Не разрешается.

Разрешается только после одного года работы.

Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.

Только депозитные.

+ Депозитные и сберегательные.

Только сберегательные.

Только не обращающиеся.

Банковские векселя могут быть:

+ Процентными и дисконтными.

Именными и на предъявителя.

Конвертируемыми в другие ценные бумаги.

Домицилированными.

Субъектами рынка межбанковского кредита являются:

Физические и юридические лица.

Банк России и физические лица.

+ Коммерческие банки и Банк России.

Банк России и РКЦ.

... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

Внутридневные кредиты.

+ Кредиты «овернайт».

Однодневные расчётные кредиты.

Ломбардные кредиты.

Ломбардный кредит выдается на срок:

До одного года.

От двух до пяти дней.

+ От трех до 30 дней.

До 180 дней.

Ресурсы коммерческого банка включают:

Только собственный капитал.

Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

+ Собственный капитал и привлечённые средства.

Только уставный капитал.

В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

+ Межбанковский кредит.

Эмиссионный доход банка.

Нераспределённая прибыль.

Уставный капитал.

Собственный капитал банка — это имущество, которое:

+ Формируется в момент создания банка.

Не свободно от обязательств.

Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.

Было приобретено на межбанковском рынке.

Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:

Главным средством защиты интересов вкладчиков.

Заштой самим банка от банкротства.

+ Источником формирования материальной базы банка.

Регулятором всей банковской системы.

Элементом собственного капитала банка не является:

Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

Прибыль прошлых лет и текущего года.

+ Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.

Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.

... предназначены для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.

Страховой фонд.

Фонд специального назначения.

Фонд накопления.

+ Резервный фонд.

Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

+ Имеют специальную лицензию Банка России.

Проработали на рынке не менее трех лет.

Имеют разрешение от Правительства РФ.

Имеют более пяти филиалов.

Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

+ Как в российской, так и в иностранной валюте.

Только в долларах США.

Только в рублях.

Только в евро.

Сберегательный сертификат не может быть:

На предъявителя.

Срочным.

+ Бессрочным.

Именным.

К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:

+ Подпись уполномоченного из Банка России.

Размер вклада, оформленного сертификатом.

Фамилия, имя и отчество вкладчика.

Дата внесения вклада.

Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать в:

Региональном депозитарии.

Министерстве финансов РФ.

+ Территориальном учреждении Банка России.

РКЦ, осуществляющем его обслуживание.

Источником основного капитала коммерческого банка является:

+ Уставный капитал.

Эмиссионный доход от размещённых на рынке акций.

Прибыль прошлых лет.

Межбанковский кредит.

Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

Межбанковский кредит.

+ Резерв на возможные потери по ссудам.

Синдинированный кредит.

Трастовый фонд.

Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:

+ Сертификатом.

Векселем.

Облигацией.

Акцией.

Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

Только сберегательной книжкой.

Только двусторонним договором в письменной форме.

+ Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.

Договором залога.

... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

Активные.

+ Пассивные.

Комиссионно-посреднические.

Трастовые.

По своему содержанию полученный межбанковский кредит относится к ... операциям.

Активным.

Активным и пассивным.

+ Пассивным.

Трастовым.

Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:

После полугода работы.

Сразу после открытия.

После двух лет работы.

+ После одного года работы.

... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

Трастовые.

Инвестиционные.

Ссудные.

Депозитные.

К пассивным операциям коммерческого банка относится:

+ Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.

Выдача кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Покупка ценных бумаг.

В состав пассивов коммерческого банка входят:

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

+ Займы, полученные от других коммерческих банков.

Средства в оборотной кассе.

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

Привлеченных депозитов-

Привлеченных межбанковских кредитов.

Средств на резервном счете.

+ Средств на корреспондентском счете в РКЦ

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

Эмиссионный доход.

Добавочный капитал.

Фонд накопления.

+ Резервный фонд.

Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:

+ Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

Вклады населения.

Средства на расчётных и текущих счетах клиентов.

Эмиссионный доход.

Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:

+ Самостоятельно.

По прямому распоряжению Банка России.

Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.

Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

Выплаты заработной платы сотрудникам.

Покупки оборудования.

Благотворительной деятельности.

+ Покрытия убытков по итогам отчётного года.

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

Формы кредита.

Доходные активы.

Добавочный капитал.

+ Собственный капитал.

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

60 и 40%.

40 и 60%.

70 и 30%.

+ 50 и 50%.

... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

Капитал.

Активы.

+ Доходы.

Пассивы.

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

Активные.

+: Пассивные.

Комиссионно-посреднические.

Трастовые.

Коммерческие банки осуществляют операции по:

Монопольному выпуску банкнот.

+: Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

К пассивным операциям коммерческого банка относится:

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

Выдача кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Покупка ценных бумаг.

В состав пассивов коммерческого банка входят:

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

+: Займы, полученные от других коммерческих банков.

Средства в оборотной кассе.

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

Эмиссионный доход.

Добавочный капитал.

Фонд накопления.

+: Резервный фонд.

Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:

+: Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

Вклады населения.

Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Эмиссионный доход.

Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

Покупке ценных бумаг.

Проведению лизинговых операций.

+: Формированию собственного капитала.

Аккумуляции средств населения.

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

+: Депозитный сертификат.

Государственная облигация.

Акция.

Банковская гарантия.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

Выплаты зарплаты сотрудникам.

Покупки оборудования.

Благотворительной деятельности.

+: Покрытия убытков по итогам отчетного года.

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

Формы кредита.

Доходные активы.

Добавочный капитал.

+: Собственный капитал.

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

60 и 40%.

40 и 60%.

70 и 30%.

+: 50 и 50%.

Депозит — это:

Денежные средства физических лиц.

Денежные средства юридических лиц.

Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.

+: Вклады юридических и физических лиц.

Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

До 30%.

+: До 80%.

До 20%.

До 50%.

Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

+: Имеют специальную лицензию Банка России.

Проработали на рынке не менее трех лет.

Имеют разрешение от Правительства РФ.

Имеют более пяти филиалов.

Сберегательный сертификат не может быть:

На предъявителя.

Срочным.

+: Бессрочным.

Именным.

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

- : Активные.

+: Пассивные.

- : Комиссионно-посреднические.

- : Трастовые.

Коммерческие банки осуществляют операции по:

- : Монопольному выпуску банкнот.

+: Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

- : Обеспечению стабильности покупательной способности денежной

единицы.

- : Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

К пассивным операциям коммерческого банка относится:

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

В состав пассивов коммерческого банка входят:

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

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

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

Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:

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

Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

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

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

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

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

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

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

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

Предельное соотношение между основным и дополнительным

собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

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

Депозит — это:

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

Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

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

Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

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

Сберегательный сертификат не может быть:

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

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|--|---|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1пкос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2пкос-3 | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников поверхностно, испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозирования финансовых рынков, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из различных источников, при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|---|---|---|---|

Тема 3. Активные операции коммерческого банка.

Контрольная работа №3

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

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

| Наименование показателя | по состоянию на конец квартала 20 г. | | | | изменение за анализируемый |
|-------------------------|--------------------------------------|----|-----|----|----------------------------|
| | I | II | III | IV | |

| | й период | | | | | | | | |
|--|----------|---|---------|---|---------|---|---------|---|-------------|
| | сумма | % | к сумма | % | к сумма | % | к сумма | % | |
| | итогу | | итогу | | итогу | | итогу | | в сумме |
| | | | | | | | | | в % к итогу |
| Касса кредитных организаций | | | | | | | | | |
| Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | | | | | | | | | |
| Денежные средства в банкоматах | | | | | | | | | |
| Денежные средства в пути | | | | | | | | | |
| Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути | | | | | | | | | |
| Всего наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 100 | | 100 | | 100 | | 100 | | X |

Выводы к Таблице

В состав активов коммерческого банка включаются:

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

Коммерческий банк выполняет операции по:

- Управлению золотовалютными резервами страны.
- Выпуску государственных ценных бумаг.
- Кассовому обслуживанию Центрального банка.

- +: Инвестированию средств в акции предприятий.

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом:

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

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

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

Основу активных операций коммерческого банка составляют:

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

Забалансовые обязательства.

Ликвидность банковских активов означает:

Способность банка отдать свои активы.

Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

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

Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

Покупке ценных бумаг.

Выдаче поручительств.

+: Приему и выдаче наличных денег.

Учету векселей.

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

Гарантийные.

Консультационные.

Расчетные.

+: Инвестиционные.

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

Ипотека.

Клиринг.

+: Овердрафт.

Залог.

...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортёра коммерческих векселей.

Факторинг.

Лизинг.

Клиринг.

+: Форфейтинг.

Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:

+: Консорциальным.

Банковским.

Потребительским.

Ипотечным.

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

+: Торговый.

Кредитный.

Валютный.

Инновационный.

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

Дестабилизация.

Уменьшение.

Увеличение.

+: Диверсификация.

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

Срокам.

Сфере применения.

+: Целевому назначению.

Обеспечению.

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

+: Методов кредитования.

Видов обеспечения.

Сроков пользования.

Уровня платности.

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|---|---|---|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1пкос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников из ИД-2пкос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | поверхностно, испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | различных источников, при проведении диагностики и прогнозирования финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | задач, выполняет полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|--|--|---|---|

Тема 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

1. Что включают в себя доходы текущего периода и доходы будущих периодов?
2. Какие доходы относятся к стабильным, а какие к нестабильным?
3. Назовите источники доходов коммерческого банка
4. Представьте классификацию расходов коммерческого банка
5. Что такое процентная маржа и каковы методы ее исчисления?
6. Как оценивается уровень доходов и расходов коммерческого банка?
7. Как формируется прибыль банка?
8. Как используется прибыль банка?
9. Какова структура отчета о прибылях и убытках?
10. Как оценивается уровень прибыли банка?
11. Что представляет собой коммерческий расчет в банке?

Компьютерное тестирование (ТСк)

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

Капитал.

Активы.

+: Доходы.

Пассивы.

Доходы банка по форме получения делятся на:

Операционные и неоперационные.

Стабильные и нестабильные.

Одноэлементные и комплексные.

+: Процентные и непроцентные.

Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:

Участия в деятельности других организаций.

Сдачи в аренду помещений.

+: Оказания услуг клиентам.

Деятельности на финансовых рынках.

Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:

Одноэлементные и комплексные.

Процентные и непроцентные.

Операционные и неоперационные.

+: Стабильные и нестабильные.

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

+: Основной.

Побочной.

Основной и побочной.

Прочей.

Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

Процентные и непроцентные.

Одноэлементные и комплексные.

Стабильные и нестабильные.

+: Операционные и неоперационные.

Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

Участия в деятельности других организаций.

Оказания услуг клиентам.

Операций прошлых отчётных периодов.

+: Деятельности на финансовых рынках.

Доходы банка по единству состава делятся на:

Стабильные и нестабильные.

Операционные и неоперационные.

Процентные и непроцентные.

+: Одноэлементные и комплексные.

Стабильным считается доход от:

Операций с ценными бумагами.

Операций с иностранной валютой.

+: Предоставления кредитов.

Участия в деятельности других организаций.

Расходы банка по форме возникновения делятся на:

Операционные и функциональные.

Текущие и единовременные.

Прямые и косвенные.

+: Процентные и непроцентные.

Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:

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

Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:
 Текущие и единовременные.
 Операционные и функциональные.
 Процентные и непроцентные.
 +: Прямые и косвенные.

Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:
 Обеспечению функционирования банка.
 +: Привлеченным ресурсам.
 Операциям с иностранной валютой.
 Расчетно-кассовым операциям.

Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:
 Процентные и непроцентные.
 Прямые и косвенные.
 Текущие и единовременные.
 +: Операционные и функциональные.

Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:
 Прямые и косвенные.
 Процентные и непроцентные
 Операционные и функциональные.
 +: Текущие и единовременные.

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|---|---|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» » 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1пкос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, |
| ИД-2пкос-3 Проводит диагностику и прогнозирование | совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее | совокупности взаимосвязанных задач, | формулирует в рамках поставленной |

| | | | |
|---|---|--|--|
| изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранный валюты, товарно- сырьевых рынков | достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников поверхностно, испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из различных источников, при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|---|---|--|--|

Тема 5. Кредитные операции коммерческих банков.

Вопросы для опроса:

1. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
2. Какие виды целевых кредитов выделяют в российской практике?
3. Что представляет собой кредитная линия?
4. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии.
5. Каким образом определяется лимит кредитования по кредитной линии?
6. Назовите и охарактеризуйте виды кредитных линий.
7. Определите сущность кредитования в порядке овердрафта.
8. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта.

9. Что такое кредитная заявка и каково ее содержание?
10. Что такое кредитный договор и каково его содержание?
11. Что такое проблемные ссуды и в чем заключаются причины их возникновения?
12. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам?
13. Приведите классификацию ссуд в зависимости от величины кредитного риска.
14. Что такое кредитоспособность?
15. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
16. Охарактеризуйте финансовые коэффициенты, используемые при оценке кредитоспособности.
17. Как определяется класс кредитоспособности?
18. Как определяется рейтинг заемщика?
19. Что такое денежный поток и каковы методы его расчета?
20. Что такое деловой риск и как учитываются его показатели при оценке кредитоспособности?
21. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
22. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
23. Перечислите требования к залогу имущества.
24. Что такое залог и каковы его преимущества?
25. Охарактеризуйте критерии оценки качества залога.
26. Кто может выступать в качестве поручителей?
27. Может ли поручительство быть частичным (не на всю сумму кредита и процентов по нему)? Если да, то как может поступить банк в этом случае?
28. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?
29. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?

Компьютерное тестирование (ТСк) по теме 5:

Укажите один правильный ответ:

Ссудный процент - это ... суженной во временное пользование стоимости.

Дисконт.

+: Цена.

Акцепт.

Паритет.

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

Финансовые.

+: Кредитные.

Денежные.

Страховые.

Движение ссудного процента происходит от:

Кредитора к заемщику.

Заемщика к гаранту.

Гаранта к поручителю.

+: Заемщика к кредитору.

Порядок начисления и взимания процентов определяется:

+: По договоренности сторон кредитной сделки.

Стихийно.

В централизованном порядке.

По окончании кредитной сделки.

Наиболее развитой формой ссудного процента является ... процент.

+: Банковский.

Лизинговый.

Коммерческий (товарный).

Факторский.

Уплата ссудного процента является одной из отличительных особенностей:

Страхования.

Денег.

+: Кредита.

Финансов.

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

Понижается.

Остается неизменным.

+: Повышается.

Не должен превышать ставку рефинансирования центрального банка.

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

Суженная.

+: Вновь созданная.

Авансированная.

Потребительная.

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

Срокам кредитования.

Видам кредитных учреждений.

Формам кредита.

+: Видам операций кредитных учреждений.

В себестоимость продукции включаются платежи по ... ссудам.

Долгосрочным.

+: Краткосрочным.

Продолженным.

Пролонгированным.

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

+: Видам кредитных учреждений.

Видам операций кредитных учреждений.

Формам кредита.

Видам инвестиций с привлечением кредита.

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

+: Часть вновь созданной стоимости.

Всю суженную стоимость.

Часть суженной стоимости.

Всю вновь созданную стоимость.

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

Формам кредита.

Видам операций кредитных учреждений.

Видам кредитных учреждений.

+: Видам инвестиций с привлечением кредита.

Реальная процентная ставка - это:

+: Номинальная ставка за вычетом темпа инфляции.

Уровень ставки LIBOR.

Ставка рефинансирования центрального банка.

Сумма номинальной ставки и темпа инфляции.

При уплате ссудного процента право собственности на него:

Временно уступается заемщиком кредитору.

+: Переходит от заемщика к кредитору.

-: Переходит от кредитора к заемщику.

Не возникает и не передается.

Норма процента определяется отношением:

Себестоимости продукции к величине кредита.

+: Дохода к величине предоставленного кредита.

Суммы кредита к величине полученного дохода.

Суммы кредита к себестоимости продукции.

Верхней границей ссудного процента является:

Ставка рефинансирования центрального банка.

Уровень ставки LIBOR.

+: Рентабельность заемщика.

Доход заемщика.

Расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся на:

Себестоимость.

Доход.

+: Прибыль.

Рентабельность.

Если темп обесценения денег превышает величину номинальной ставки, то

реальная процентная ставка превращается в:

Ставку рефинансирования центрального банка.

+: Отрицательную (негативную).

Нулевую.

Ставку депозитов до востребования.

LIBOR - это процентная ставка:

Мирового рынка ссудных капиталов.

+: Рынка евровалют.

Рынка ссудных капиталов России.

Рынка ссудных капиталов США.

Низшей границей ссудного процента является:

Рентабельность заемщика.

Ставка рефинансирования центрального банка.

+: Нулевая величина.

Уровень ставки LIBOR.

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

Уровень развития банковской системы.

Уровень развития товарного (комерческого) кредитования.

Неплатежеспособность заемщиков.

+: Степень инфляционного обесценения денег.

Доход в виде ссудного процента получает:

Заемщик.

Гарант.

Поручитель.

+: Кредитор.

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

+: Маржа

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

+: Фиксированные.

Плавающие.

Колеблющиеся.

Изменяющиеся.

Основу активных операций коммерческого банка составляют:

Депозитные операции.

+: Операции по кредитованию клиентов.

Уставный и резервный фонды.

Забалансовые обязательства.

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

Срокам.

Сфере применения.

+: Целевому назначению.

Обеспечению.

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

+: Методов кредитования.

Видов обеспечения.

Сроков пользования.

Уровня платности.

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

Активным.

+: Активным и пассивным.

Пассивным.

Трастовым.

Коммерческий банк выдает потребительские ссуды:

Промышленным предприятиям.

Строительным организациям.

Сельскохозяйственным предприятиям.

+: Населению.

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

Ипотека.

Клиринг.

+: Овердрафт.

Залог.

...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортёра коммерческих векселей.

Факторинг.

Лизинг.

Клиринг.

+: Форфейтинг.

Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:

+: Консорциальным.

Банковским.

Потребительским.

Ипотечным.

В целом риск как экономическая категория представляет собой:

+: Возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности.

Вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов.

Потери, убытки, получаемые в результате осуществления определенной финансовой и производственной политики.

Вероятность получения определенного результата.

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

Мера того, что событие может произойти.

+: Сочетание вероятности события и его последствий.

Вероятность получения определенного результата.

Результат события.

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

Система менеджмента риска.

+: Менеджмент риска.

Анализ риска.

Мониторинг риска

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

Внешние факторы косвенного воздействия.

+: Внешние факторы прямого воздействия.

Внутренние факторы.

Совокупность внешних и внутренних факторов

Факторы риска — это:

+: Условия, способствующие проявлению причин риска.

Источники возникновения риска.

Возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.

Совокупность сценариев развития событий при различных условиях.

Что означает категория спекулятивного риска?

Возможность получения только отрицательного результата.

Возможность получения нулевого результата.

Возможность получения только положительного результата.

+: Возможность получения, как потерь, так и дополнительной прибыли.

В чем заключается основная цель банковского риск-менеджмента?

Снижение опасности принятия ошибочного решения.

+: Уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений.

Разработка стратегии деятельности банка.

Определение миссии банка.

При проведении качественной оценки рисков:

Формируется система рисков коммерческого банка.

Определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков.

Снижается опасность принятия ошибочного решения.

+: Устанавливаются факторы и причины воздействия рисков.

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

+: Проведении финансового анализа и расчете коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика.

Анализе и оценке мнений кредитных работников банка.

Расчете коэффициента вариации.

Анализе деловой репутации заемщика.

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

Метод мозговой атаки.

+: Метод Дельфи.

Открытое обсуждение вопросов с последующим закрытым голосованием.

Метод Монте-Карло.

Сущность метода VaR заключается в определении:

+: Верхней оценки капитала, который может быть потерян в результате неблагоприятного стечения обстоятельств.

Вариантов, сценариев развития событий при различных условиях.

Возможности отклонения от запланированных результатов.

Сочетания вероятности события и его последствий.

Какой из методов formalизованной оценки неопределенности применяется в наиболее сложных для прогнозирования проектах?

+: Метод Монте-Карло.

Метод «дерево решений».

Метод мозговой атаки.

Анализ сценариев развития событий.

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

+: Stop out.

Stop loss.

Take profit.

Take out.

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

Депрессия

Зарождение.

Оживление «экспансия».

+: Подъем «вершина экспансии».

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

+: Хеджированием.

Лимитированием.

Авансированием.

Инкассированием.

Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

Посредника.

Заёмщика.

+ Кредитора.

Кредитора и заёмщика.

К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

Состояние межбанковской конкуренции.

Степень развития банковской инфраструктуры.

Уровень развития банковского законодательства.

+ Ликвидность банка.

К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

+ Оценка кредитоспособности заёмщиков.

Технологическая процедура выдачи кредита.

Контроль за правильным оформлением кредита.

Управление кредитным портфелем.

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

Состояние экономики в регионе.

Клиентскую базу банка.

Структуру пассивов банка.

+ Общее состояние экономики.

Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

+ Специализации банка.

Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.

Учётной ставки Банка России.

Стоимости привлечённых ресурсов.

К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

Ресурсную базу банка и её структуру.

Ликвидность банка.

Специализацию банка.

+ Политическую обстановку в стране.

Индикатором ухудшения качества ссуды не является:

+ Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.

Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.

Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.

По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.

Срокам.

Сфере применения.

+ Целевому назначению.

Размеру процента.

Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:

Экспресс-анализом.

Фундаментальным анализом.

+ SWOT-анализом.

Техническим анализом.

Потребительские ссуды банк выдает:

Промышленным организациям.

Строительным организациям.

Сельскохозяйственным организациям.

+ Населению.

Управление кредитом не включает:

Диверсификацию кредитного риска.

Контроль за исполнением кредитных договоров.

+ Реклассификацию кредитного портфеля.

Рассмотрение кредитной заявки и беседование с клиентом.

Объекты кредитования по степени концентрации делятся на:

Наличные и безналичные.

+ Единичные и под совокупную потребность.

Внутренние и внешние.

Краткосрочные и долгосрочные.

По степени риска кредиты подразделяются на:

+ Стандартные и нестандартные.

Целевые и гарантированные.

Внутренние и внешние.

Краткосрочные и долгосрочные.

В российской банковской практике в основном используются ... кредитные линии.

Рамочные и специализированные.

+ Возобновляемые и невозобновляемые.

Общие и текущие.

Сезонные и долгосрочные.

Одним из возможных методов оценки репутации заёмщика является:

Симуллинг.

Рейтинг.

+ Скоринг.

Андеррайтинг.

Формой ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии является:

Лимит выдачи.

Лимит задолженности.

+ Лимит кредитования.

Выходной лимит.

... — это форма ссудного счёта, используемая в настоящее время в российской банковской практике.

Специальный ссудный счёт.

Контокоррентный счёт.

Онкольный счёт.

+ Простой ссудный счёт.

Кредит по овердрафту погашается:

По окончании срока действия кредитного договора.

+ Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.

Один раз в неделю.

Периодически, в согласованные с банком сроки.

Бланковые ссуды обеспечиваются:

Гарантией.

Поручительством.

Цессией.

+ Только кредитным договором.

Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

+ Денежных средств.

Недвижимости.

Драгоценных металлов.

Товарно-материальных ценностей.

... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

Краткосрочные.

Среднесрочные.

+ Долгосрочные.

Бессрочные.

К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

+ Способности и опыт персонала.

Кредитную базу.

Наличие банков-конкурентов.

Денежно-кредитную политику Банка России.

... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

Бланковые.

+ Онкольные.

Обеспеченные.

Гарантированные.

Овердрафт представляет собой:

+ Срочный разовый кредит.

Платёжный кредит.

Бланковый кредит.

Кредит до востребования в оборотные средства.

Одним из методов управления кредитным риском является ... портфеля активов.

Дестабилизация.

Уменьшение.

Увеличение.

+ Диверсификация.

Значение нормативных дисконтов при залоге недвижимости установлено в диапазоне:

50-60%.

30-40%.

70-80%.

10-20%.

Наиболее распространённый способ оценки кредитоспособности банковских заёмщиков основан на анализе:

Показателей делового риска.

Денежного потока.

+ Финансовых коэффициентов.

Организационной структуры организации.

Разработка кредитного договора именуется:

Маркетинг-миксом.

+ Структурированием ссуды.

Маркетинг-максом.

Бизнес-планированием.

В качестве субъекта, гарантирующего обязательства посуде, могут выступать:

+ Финансово устойчивые организации и банки.

Только банки.

Различные фонды.

Только страховые компании.

Имущество, заложенное в банке, должно быть застраховано за счет:

Залогодержателя.

+ Залогодателя.

Третьего лица.

Страховой компании.

32. Последующий залог при оформлении банковских кредитов:

Допускается только с разрешения Банка России.

Не допускается.

+ Допускается, если он не запрещён предшествующими договорами о залоге.

Допускается с разрешения банка-кредитора.

По решению суда удовлетворение требований залогодержателя за счёт стоимости заложенного имущества производится в том случае, если:

Предметом залога выступает имущество, представляющее для общества значительную культурную ценность.

Невозможно установить местонахождение залогодателя- заёмщика.

Предметом залога выступает недвижимое имущество.

+ Ссудополучатель не исполняет своего обязательства перед банком.

... — это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо.

Ипотека.

Клиринг.

+ Овердрафт.

Залог.

Залог, передаваемый коммерческому банку заёмщиком на период пользования им ссудой, называется:

+ Закладом.

Поручительством.

Цессией.

Ипотекой.

Кредитоспособность - это способность организации:

Получить кредит.

+ Получить и возвратить кредит.

Возвратить кредит.

Уменьшить кредитный риск.

Вексельное поручительство именуется:

+ Авalem.

Облиго.

Цессией.

Индоссаментом.

При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:

Только коэффициенты ликвидности.

Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.

+ Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.

Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.

Лизинг

+ Рейтинг

Дилинг

Факторинг

43. Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.

+ Дифференцированный

Скоординированный

Избирательный

предвзятый

44. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

Приток денежных средств.

Отток денежных средств.

+ Разницу между притоком и оттоком денежных средств.

Прибыль организации.

Залогом могут выступать:

+ Основные фонды, запасы и ценные бумаги.

Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.

Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.

Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

Денежный поток тесно связан с показателями ... рычага(левериджа) организации.

+ финансового

производственного

операционного

операционно-финансового

... — это залог недвижимости.

траст

ипотека

лизинг

факторинг

Деловая активность организации характеризуется соотношением:

A. $T_p > T_v > T_a > 100\%$.

B. $T_p > T_v > T_a < 100\%$.

C. $T_p > T_v < T_a < 100\%$.

D. $T_p < T_v < T_a < 100\%$.

Условные сокращения: T_p — темп роста прибыли, %; T_v — темп роста выручки от продаж, %; T_a — темп роста активов, %.

Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

Залог имущества и цессия.

+ Залог имущества и поручительство.

Залог имущества и гарантия.

Залог имущества и страхование.

Финансовый левераж (леверидж) количественно измеряет соотношение между ... капиталом.

Уставным и собственным.

+ Заемным и собственным.

Заемным и привлеченным.

Уставным и резервным.

... — это залог, оставляемый у залогодержателя.

+ заклад

вексель

аваль

индоссамент

Дефицит денежных средств обуславливает рост:

Дебиторской задолженности.

+ Кредиторской задолженности.

Краткосрочных финансовых вложений.

Долгосрочных финансовых вложений.

Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита именуется ... кредита.

Структурированием.

Созданием.

+ Сопровождением.

Унификацией.

... — это переуступка заемщиком права требования уплаты долгов по дебиторской задолженности.

+ цессия

вексель

аваль

индоссамент

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|---|---|--|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКОС-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников из ИД-2 _{ПКОС-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников поверхностно, | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из различных | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | источников, при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|--|--|---|--|

Тема 6. «Расчетные операции коммерческих банков»

Вопросы для опроса:

1. Что понимается под системой безналичных расчетов? Какова ее структура?
2. Какие формы безналичных расчетов могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте? Какой документ регулирует эти формы?
3. Какая форма безналичных расчетов наиболее распространена в расчетах с участием юридических лиц и почему?
4. Что будет способствовать устраниению недостатков вексельного обращения в России?
5. Где и какие счета открываются для проведения расчетных операций по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы)?
6. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть учреждение Банка России кредитной организации и филиалу?
7. Верно ли утверждение, что Банк России принимает расчетные документы независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия?
8. Почему основную долю в межбанковских расчетах составляют платежи через расчетную сеть Банка России?
9. Какие экономические выгоды дают клиринговые взаимозачеты?
10. В чем состоит основная задача централизованной системы межфилиальных расчетов?
11. Перечислите особенности организации безналичных расчетов с участием физических лиц.

12. Для кого кредитная организация может эмитировать расчетные карты, кредитные карты и предоплаченные карты?

Критерии оценки:

Компьютерное тестирование (ТСк) по теме 6:

Укажите один правильный ответ:

Безналичные расчёты проводятся юридическими и физическими лицами через:

+ Коммерческие банки.

Расчетно-кассовые центры.

Региональные депозитарии.

Главные территориальные учреждения.

Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

+ Корреспондентские.

Транзитные.

Депозитарные.

Бюджетные.

Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организаций расчётных систем возлагаются на:

Регистрационную палату.

Коммерческие банки.

Клиринговые центры.

+ Центральный банк РФ.

Корреспондентские счета банков открываются:

По указанию Центрального банка РФ.

По указанию муниципалитетов.

+ На основе межбанковских соглашений.

По указанию Министерства финансов РФ.

Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

Кредитный договор.

Договор приёма денежных средств.

Трастовый договор.

+ Договор банковского счёта.

Безналичные расчёты проводятся:

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

На основании расписок плательщика и получателя средств.

В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

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

В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

Аккредитивы.

Платёжные требования.

+ Платёжные поручения.

Чеки.

... основываются на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

Аккредитивы.

Платёжные требования.

+ Платёжные поручения.

Чеки.

Платёжные поручения действительны в течение ... дней.

5

+10

15

20

Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.

+ При наличии средств на счёте плательщика.

В том случае, если плательщик — коммерческая организация.

В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

Отзывными и безотзывными.

Покрытыми и непокрытыми.

Именными и ордерными.

+ Срочными, досрочными и отсроченными.

Срочные платежные поручения могут использоваться:

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

Только при авансовых платежах.

Только при отгрузке товара.

Только при частичных платежах при крупных сделках.

... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

+ Инкассовая.

Аккредитивная.

Чековая.

Вексельная.

Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

Быстрота и простота проведения расчётной операции.

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

Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

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

+ Аккредитив.

Платёжное требование.

Платёжное поручение.

Чек.

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

Покрытым.

Коммерческим.

+ Некоммерческим.

Непокрытым.

При аккредитивной форме расчётов продукция оплачивается:

После её отгрузки.

До её отгрузки.

+ При её получении покупателем.

Авансовым платежом.

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

Безотзывным.

Классическим.

+ Отзывным.

Ордерным.

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

+ Аккредитивная.

Инкассовая.

Вексельная.

Чековая.

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

Отзывным.

Ордерным.

Классическим.

+ Безотзывным.

Выплата с аккредитива наличными деньгами:

+ Не допускается.

Допускается.

Допускается при разрешении банка-эмитента.

Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

Могут использоваться для расчётов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.

+ Могут использоваться для расчётов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.

Оплачиваются только наличными деньгами.

Используются только в сделках между физическими лицами.

Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливаются:

Федеральным казначейством РФ.

Министерством финансов РФ.

Территориальным управлением Банка России.

+ Договором между плательщиком и поставщиком.

Достоинством аккредитивной формы расчётов является:

Простота оформления сделки.

Быстрый товарооборот.

+ Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.

Невысокие накладные расходы.

Аkkредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющего банка) на весь срок действия обязательств банка-эмитента, называется:

Непокрытым.

Коммерческим.

+ Покрытым.

Некоммерческим.

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

Поставщик требует оплату в безналичном порядке.

У поставщика открыт счёт в другом банке.

Аkkредитив является безотзывным.

+ Обнаружены нарушения условий договора.

Чеки могут использоваться:

Только физическими лицами.

Только юридическими лицами.

+ Физическими и юридическими лицами.

Только коммерческими банками.

Форму бланков чековых книжек устанавливает:

+ Центральный банк РФ.

Министерство финансов РФ.

Правительство РФ.

Государственная Дума РФ.

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

5

+10

15

20

Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

Стран СНГ.

России и Беларуси.

Бывших республик СССР.

+ Только России.

Расчёты чеками между физическими лицами:

Допускаются.

Не допускаются.

Допускаются при разрешении Банка России.

+ Допускаются, если чеки именные.

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

Бюджетные организации.

Коммерческие организации.

+ Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платёжной дисциплиной.

Муниципальные органы власти.

Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

+ Допускается.

Не допускается.

Допускается только при разрешении Банка России.

Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

Банки оплачивают чеки клиента:

+ С его отдельного специального счёта.

С его общего расчётного счёта без открытия специальных счетов.

С его транзитного счёта.

С его валютного счёта.

Клиент банка может выписывать чеки:

Только на сумму, предварительно согласованную с банком.

Только на сумму своей задолженности поставщикам.

+ На любую сумму в пределах средств, депонированных в банке.

На любую сумму, кратную 1000 руб.

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

Ордерным.

Предъявительским.

Ассигнационным.

+ Именным.

Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

Счетов-фактур.

+ Расчётных документов.

Транспортных накладных.

Сертификатов соответствия.

Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

Ассигнационным.

Именным.

+ Предъявительским.

Ордерным.

... чеки не подлежат передаче.

Ассигнационные.

Предъявительские.

Ордерные.

+ Именные.

В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований, могут выступать:

+ Любые расчётные документы.

Только платёжные поручения.

Только платёжные требования-поручения.

Только расчетные чеки.

Чеки, передаваемые другому лицу путём простого вручения, именуются:

Ордерными.

Именными.

+ Предъявительскими.

Ассигнационными.

Чек, платёж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу, именуется:

Предъявительским.

+ Ордерным.

Именным.

Ассигнационным.

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

Эквайрингом.

Инкассируением.

Эмбоссированием.

+ Авторизацией.

Расчёты между банками на территории России осуществляются:

Только через РКЦ Банка России.

Только по корреспондентским счетам банков.

+ Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.

Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

Чеки, передаваемые путём оформления передаточной надписи (индоссамента), именуются:

+ Ордерными.

Именными.

Предъявительскими. -

Ассигнационными.

Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

Эмбоссированием.

Авторизацией.

+ Эквайрингом.

Домициляцией.

Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

+ Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

Только через корреспондентский счёт банка.

Только через РКЦ.

Только путем зачёта взаимных требований.

... пластиковая карточка даёт возможность её владельцу проводить расчёты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определённого установленного банком лимита.

Дебетная.

Срочная.

Кредитно-дебетная.

+ Кредитная.

Расчёты путём зачёта взаимных требований между банками:

Не допускаются.

+ Допускаются без ограничений.

Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании.

Допускаются только между банками, обслуживающими в одном РКЦ.

К формам безналичных расчётов не относятся:

Чеки.

+ Акции и облигации.

Аккредитивы.

Платёжные поручения.

Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:

+: Коммерческие банки.

Расчетно-кассовые центры.

Региональные депозитарии.

Уличные банкоматы.

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

Лимита оборотной кассы.

+: Банковских счетов.

Лицензии на право совершения безналичных расчетов.

Генеральной лицензии Центрального банка РФ.

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

+: Корреспондентские.

Расчетные.

Текущие.

Бюджетные.

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

+: Безналичным.

Наличным.

Сезонным.

Валютным.

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

Регистрационную палату.

Коммерческие банки.

Клиринговые центры.

+: Центральный банк РФ.

Корреспондентские счета банков открываются:

По указанию Центрального банка РФ.

По указанию муниципалитетов.

+: На основе межбанковских соглашений.

По указанию Министерства финансов РФ.

Безналичные расчеты проводятся:

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

На основании расписок плательщика и получателя средств.

В порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств.

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

Безналичный оборот охватывает ... платежи.

Только товарные.

+: Товарные и нетоварные.

Только нетоварные.

Только финансовые.

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

Чрезвычайно велики.

Отсутствуют совсем.

+: Гораздо меньшие.

Гораздо большие.

В рыночной модели экономики эмиссию безналичных денег осуществляют:

Государственные банки.

+: Коммерческие банки.

Хозяйствующие субъекты.

Расчетно-кассовые центры.

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

Расчеты по аккредитиву.

Расчеты платежными требованиями.

+: Расчеты платежными поручениями.

Расчеты чеками.

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

+: Платежное поручение

Платежные поручения действительны в течение ... дней.

+: Десяти

Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:

При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.

+: При наличии средств на счете плательщика.

В том случае, если плательщик - коммерческая организация.

В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

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

Отзывными и безотзывными.

Покрытыми и непокрытыми.

Именными и ордерными.

+: Срочными, досрочными и отсроченными.

Срочные платежи с использованием платежных поручений могут осуществляться:

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

Только при авансовых платежах.

Только при отгрузке товара.

Только при частичных платежах при крупных сделках.

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

+: Инкассовая.

Аккредитивная.

Чековая.

Вексельная.

Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

-: Быстрота и простота проведения расчетной операции.

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

Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

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

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

+: Аккредитив

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

Покрытым.

Коммерческим.

Некоммерческим.

+: Непокрытым.

При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

+: После ее отгрузки.

До ее отгрузки.

При ее получении покупателем.

Авансовым платежом.

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

Безотзывным.

Классическим.

+: Отзывным.

Ордерным.

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

+: Аккредитивная.

Инкассовая.

Вексельная.

Чековая.

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

Отзывным.

Ордерным.

Классическим.

+: Безотзывным.

Выплата с аккредитива наличными деньгами:

+: Не допускается.

Допускается.

Допускается при разрешении банка-эмитента.

Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.

+: Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.

Оплачиваются только наличными деньгами.

Используются только в сделках между физическими лицами.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

Центральным банком РФ.

Министерством финансов РФ.

Территориальным управлением Банка России.

+: Договором между плательщиком и поставщиком.

Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

Простота оформления сделки.

Быстрый товарооборот.

+: Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.

Невысокие накладные расходы.

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

Непокрытым.

Коммерческим.

+: Покрытым.

Некоммерческим.

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

Поставщик требует оплаты безналичным порядком.

У поставщика открыт счет в другом банке.

Аккредитив является безотзывным.

+: Обнаружены нарушения условий договора.

Чеки могут использоваться:

Только физическими лицами.

Только юридическими лицами.

+: Физическими и юридическими лицами.

Только коммерческими банками.

Форму бланков чековых книжек устанавливает:

+: Центральный банк РФ.

Министерство финансов РФ.

Правительство РФ.

Государственная Дума РФ.

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

+: Десяти

Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

Стран СНГ.

России и Беларуси.

Бывших республик СССР.

+: Только России.

Расчеты чеками между физическими лицами:

Допускаются.

+: Не допускаются.

Допускаются при разрешении Банка России.

Допускаются, если чеки именные.

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

Срочная.

+: Дебетовая.

Кредитно-дебетная.

Кредитная.

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

Бюджетные организации.

Коммерческие организации.

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

Муниципальные органы власти.

Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

+: Допускается.

Не допускается.

Допускается только при разрешении Банка России.

Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

Банки оплачивают чеки клиента с его:

+: Отдельного счета, на котором депонируются средства.

Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.

Транзитного счета.

Валютного счета.

Клиент банка может выписывать чеки:

На любую сумму.

Только на сумму своей задолженности поставщикам.

+: На сумму, депонированную в банке.

На любую сумму, кратную 1000 руб.

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

Ордерным.

Предъявительским.

Ассигнационным.

+: Именным.

Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

Счетов-фактур.

+: Расчетных документов.

Транспортных накладных.

Сертификатов соответствия.

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

Ассигнационным.

Именным.

+: Предъявительским.

Ордерным.

... чеки не подлежат передаче третьим лицам.

Ассигнационные.

Предъявительские.

Ордерные.

+: Именные.

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

+: Любые расчетные документы.

Только платежные поручения.

Только платежные требования-поручения.

Только расчетные чеки.

Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются:

Ордерными.

Именными.

+: Предъявительскими.

Ассигнационными.

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

Предъявительским.

+: Ордерным.

Именным.

Ассигнационным.

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

Эквайрингом.

Инкассированием.

Эмбоссированием.

+: Авторизацией.

Расчеты между банками на территории России осуществляются:

Только через расчетно-кассовые центры Банка России.

Только по корреспондентским счетам банков.

+: Через расчетно-кассовые центры Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.

Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

Чеки, передаваемые путем оформления передаточной надписи (индоссамента), именуются:

+: Ордерными.

Именными.

Предъявительскими.

Ассигнационными.

Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карт называется:

Эмбоссированием.

Авторизацией.

+: Эквайрингом.

Домициляцией.

Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

+: Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка.

Только через корреспондентский счет банка.

Только через расчетно-кассовые центры.

Только путем зачета взаимных требований.

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

Дебетовая.

Срочная.

Кредитно-дебетная.

+: Кредитная.

Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

Не допускаются.

+: Допускаются без ограничений.

Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании.

Допускаются только между банками, обслуживающими в одном расчетно-кассовом центре.

К формам безналичных расчетов не относятся:

Чеки.

+: Акции и облигации.

Аккредитивы.

Платежные поручения.

Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчетов.

L1: Платежное поручение.

L2: Аккредитив.

L3: Инкассо.

L4: Зачет взаимных требований.

L5: Чек.

R1: Наиболее распространенная форма безналичных расчетов в России.

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

R3: Осуществление банком действий по получению от плательщика платежа.

R4: Перечисление сальдо встречных требований.

R5: Именные, предъявительские, ордерные.

Установите соответствие обозначенных способов передачи чеков их видам.

L1: Предъявительский.

L2: Именной.

L3: Ордерный.

R1: Простая передача из рук в руки.

R2: Невозможность передачи.

R3: Оформление передаточной надписи.

Установите соответствие обозначенных платежей по чеку их видам.

L1: Предъявительский.

L2: Именной.

L3: Ордерный.

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

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

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

Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов их конкретным видам.

L1: Отзывной.

L2: Безотзывной.

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

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

Наличный денежный оборот - это процесс:

Эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

Подготовки, эмиссии и выпуска наличных денег в обращение.

Перехода наличных денег в безналичные и наоборот.

+: Непрерывного движения наличных денежных знаков.

Предприятия могут получить наличные деньги:

Только в Центральном банке РФ.

В любом коммерческом банке.

+: Только в обслуживающем их коммерческом банке.

В любом расчетно-кассовом центре.

Организация наличного денежного оборота возложена на:

+: Государство в лице Центрального банка.

Финансовые службы предприятий всех форм собственности.

Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.

Финансовые службы муниципалитетов.

Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

Полную замену безналичного денежного оборота наличным.

Создание единого эмиссионного центра.

+: Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.

Обеспечение эмиссии наличных денег.

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

+: Переводятся в резервный фонд.

Уничтожаются.

Обмениваются на иностранную валюту.

Обмениваются на государственные ценные бумаги.

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

Казначействе.

Центральном банке РФ.

+: Коммерческих банках.

Министерстве финансов РФ.

Цикл наличного денежного оборота начинается при:

Выдаче коммерческими банками денег предприятиям.

+: Выдаче расчетно-кассовыми центрами денег коммерческим банкам.

Выплате предприятиями заработной платы работникам.

Оплате населением товаров в торговой сети.

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

Уничтожаются.

Обмениваются на иностранную валюту.

Обмениваются на государственные ценные бумаги.

+: Сдаются в расчетно-кассовый центр.

Управление наличным денежным обращением осуществляется:

В децентрализованном порядке.

+: В централизованном порядке.

Стихийно.

Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.

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

+: Населения.

Коммерческих банков.

Хозяйствующих субъектов.

Региональных органов власти.

Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:

+: Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.

Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.

Резервных фондов РКЦ в кассы предприятий.

Оборотных касс РКЦ в кассы предприятий.

Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливают:

+: Обслуживающие их коммерческие банки.

Расчетно-кассовые центры.

Региональные депозитарии.

Финансовые службы муниципалитетов.

Наличный денежный оборот в структуре денежного оборота:

Всегда соответствует безналичному обороту.

Намного превышает безналичный оборот.

Всегда является преобладающим.

+: Обычно намного меньше безналичного оборота.

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

Расчетно-кассовый центр.

Региональный депозитарий.

+: Обслуживающий их коммерческий банк.

Министерство финансов РФ.

Деньги из оборотных касс расчетно-кассового центра направляются в:

Кассы предприятий и организаций.

+: Операционные кассы коммерческих банков.

Региональный депозитарий.

Региональное казначейство.

Цикл кругооборота наличных денег завершается в том случае, когда:

Население оплачивает наличными деньгами товары в торговой сети.

Деньги поступают из коммерческих банков в расчетно-кассовые центры.

Торговые предприятия сдают выручку в коммерческий банк.

+: Деньги переводятся расчетно-кассовым центром в резервный фонд.

В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:

Только банкнот.

Только казначейских билетов.

+: Банкнот и разменной монеты.

Казначейских билетов и разменной монеты.

Предприятиям производить расчеты наличными деньгами:

Запрещено.

+: Разрешено в пределах, установленных законодательством сумм.

Разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличным порядком.

Разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банка.

Оборотная касса и резервные фонды наличных денег формируются:

+: В расчетно-кассовых центрах.

В коммерческих банках.

На предприятиях.

В региональных депозитариях.

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

L1: Резервный фонд.

L2: Оборотная касса.

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

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

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

L1: Резервный фонд

L2: Оборотная касса

R1: Деньги, не находящиеся в обращении

R2: Деньги, находящиеся в обращении

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|--|--|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1ПКОс-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников ИД-2ПКОс-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников поверхности, испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, допускает неточности при | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из различных источников, при проведении диагностики и прогнозирования финансовых рынков, уверенно использует основы экономических | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | знаний в различных сферах деятельности | проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|--|--|--|---|

Тема 7. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

Типовые задания

Вопросы для опроса:

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
3. Какую роль играет Банк России на рынке ценных бумаг?
4. Какие операции на фондовом рынке проводит Банк России?
5. Какие законы, инструкции регулируют банковские операции с ценными бумагами?
6. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
7. Назовите основные виды и опишите свойства выпускаемых коммерческими банками ценных бумаг.
8. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банков?
9. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является, на ваш взгляд, наиболее привлекательной для инвестора и почему?
10. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
11. Какие варианты инвестиционной политики коммерческого банка вы знаете?
12. Что такое портфель ценных бумаг?
13. Охарактеризуйте процесс управления портфелем ценных бумаг.
14. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков.
15. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
16. Какие факторы определяют структуру инвестиций банка?
17. Перечислите виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка, предлагаемых коммерческими банками.
18. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг.

Компьютерное тестирование (ТСк) по теме 7:

Укажите один правильный ответ:

Сберегательные сертификаты предназначены для:

+ физических лиц.
юридических лиц
коммерческих банков
страховых компаний

Сберегательные сертификаты выпускаются

любыми акционерными обществами

+ коммерческими банками

Центральным банком

Страховыми компаниями

В какой срок после завершения размещения ценных бумаг эмитент обязан представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска ценных бумаг?

+ В течение 30 дней

В течение 10 дней

В течение 90 дней

В течение 180 дней

Депозитные сертификаты выпускаются

любыми акционерными обществами

+ коммерческими банками

Центральным банком

Страховыми компаниями

Депозитные сертификаты предназначены для:

физических лиц.

+ юридических лиц

коммерческих банков

страховых компаний

Как называется векселедатель переводного векселя:

+ Трассант

Ремитент

Аvalь

Трассат

Как называется векселедержатель переводного векселя:

Трассант

+ Ремитент

Аvalь

Трассат

Как называется гарантия платежа по векселю за любое обязанное по нему лицо:

Трассант

Ремитент

+ Аvalь

Трассат

Как называется плательщик переводного векселя

Трассант

Ремитент

Аvalь

+ Трассат

Какие признаки характеризуют деятельность по управлению ценными бумагами?

- + Управляющий действует от своего имени, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими клиенту
- Управляющий действует от имени и по поручению клиента, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими клиенту
- Управляющий действует от имени и по поручению клиента, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими государству
- Управляющий действует от имени и по поручению клиента, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими другому лицу
- Объектами доверительного управления могут быть**
- + денежные средства и ценные бумаги
- только денежные средства
- только ценные бумаги
- только недвижимость
- Коммерческий банк, профессиональный участник рынка ценных бумаг, выполняющий посреднические функции при совершении операций с ценными бумагами**
- + брокер
- дилер
- Депозитарий
- Регистратор
- Коммерческий банк, представляющий на рынке государственные ценные бумаги**
- брокер
- + дилер
- Депозитарий
- Регистратор
- Прфессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.**
- брокер
- дилер
- + Депозитарий
- Регистратор
- Прфессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра на основании поручения эмитента.**
- брокер
- дилер
- Депозитарий
- + Регистратор
- Эмиссионная ценная бумага, содержащая обязательство эмитента выплатить ее владельцу (кредитору) номинальную стоимость по окончании установленного срока и периодически выплачивать определенную сумму процента**
- + облигация
- акция
- вексель
- депозитный сертификат

Эмиссионная ценная бумага, которая предоставляет владельцу права на получение части прибыли в виде дивидендов.

облигация

+ акция

вексель

депозитный сертификат

Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в ценной бумаге процентов в банке, выдавшем ценную бумагу

облигация

акция

вексель

+ депозитный сертификат

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|---|--|--|--|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающим и борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников из различных источников поверхностно, испытывает затруднения | по существу отвечает на поставленные вопросы, испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивает ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет |
| ИД-1пкос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников ИД-2пкос-3 Проводит | из | из | из |

| | | | |
|--|---|--|--|
| диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | информации различных источников, при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|--|---|--|--|

Тема 8. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков

Вопросы для опроса:

1. Какие валютные операции могут осуществлять резиденты?
2. Перечислите критерии классификации валютных операций.
3. Назовите виды валютных операций.
4. Охарактеризуйте формы международных расчетов, их преимущества и недостатки.
5. Какие виды валютных лицензий вы знаете?
6. Какие операции соответствуют лицензии без права осуществления вкладных операций?
7. Какие требования предъявляет Банк России к работникам, ведущим корсчета в иностранной валюте?
8. Охарактеризуйте операции, связанные с движением капитала.
10. Охарактеризуйте текущие валютные операции.
- И. Что такое уполномоченный банк?
12. Какие счета открываются резидентам, ведущим валютные операции?
13. Какие валютные операции относятся к неторговым?
14. Какую сумму наличной иностранной валюты можно единовременно вывезти из Российской Федерации?
15. Какая часть валютной выручки подлежит обязательной продаже?
16. Что является обеспечением исполнения обязательств нерезидента перед резидентом?
17. Что такое валютная операция?
18. Дайте определение понятия «валютное регулирование».

19. Назовите основные принципы валютного регулирования.
20. Перечислите основные тенденции развития валютного регулирования.

Компьютерное тестирование (ТСк)

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

Ипотечными.

Депозитными.

Сберегательными.

+: Уполномоченными.

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

+: Свопом.

Арбитражем.

Опционом.

Аутрайтом.

По сделкам «tomorrow» поставка валюты осуществляется:

+: На следующий день после заключения сделки.

Немедленно.

Через неделю после заключения сделки.

В любой день в течение месяца после заключения сделки.

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

Валютный курс.

Валютный демпинг.

+: Валютная позиция.

Валютная оговорка.

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

Арбитражем.

Слотом.

Стеллажом.

+: Фьючерсом.

Дата валютирования определяет:

Дату заключения сделки.

Текущий биржевой курс валют.

Срок действия защитной валютной оговорки.

+: Срок поставки валют.

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

Своп.

+: Арбитраж.

Спот.

Опцион.

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

+: Открытой.

Замкнутой.

Недействующей.

Закрытой.

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

Варрантой.

Арбитражем.

+: Опционом.

Стеллажом.

Банковские международные кредиты предоставляются банками:

Только экспортёрам.

Только правительству страны-заёмщика.

+: Экспортёрам и импортёрам.

Только импортёрам.

Кредит покупателю предполагает кредитование:

Национальных экспортёров.

+: Иностранных экспортёров.

Национальных импортёров.

Иностранных импортёров.

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|---|---|--|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающим и борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников различного уровня, использует для этого различные методы и приемы, испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозирования финансовых рынков, допускает неточности при использовании | по существу отвечает на поставленные вопросы, испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из различных источников, при | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из |
| ИД-1пкос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников | | | |
| ИД-2пкос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, | | | |

| | | | |
|---|--|---|---|
| ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | основ экономических знаний в различных сферах деятельности | проводении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|---|--|---|---|

Тема 9. Прочие операции коммерческих банков.

1. Назовите кассовые операции коммерческого банка.
2. Какие основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
3. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?
4. Какими документами оформляются прием и выдача наличных денег клиентам из касс банка?
5. Что контролируют коммерческие банки при проверке кассовой дисциплины у своих клиентов?
6. Как осуществляются прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка?
7. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?
8. Кем и как проверяется в банке состояние кассовой дисциплины?
9. Охарактеризуйте содержание приходной и расходной частей прогноза кассовых оборотов.
10. В чем заключается основное назначение прогноза кассовых оборотов?
11. Как коммерческие банки ведут контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами банка?

Компьютерное тестирование (ТСк) по теме 9:

Укажите один правильный ответ:

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

Инвестиционные.

Депозитные.

Факторинговые.

+: Лизинговые.

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

Арендатора.

Поставщика оборудования.

+: Арендодателя.

Заемщика.

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

+: Лизингового.

Государственного.

Потребительского.

Ипотечного.

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

+: Лизинговый.

Коммерческий.

Ипотечный.

Хозяйственный.

Лизинговый кредит базируется на арендной сделке с правом:

+: Выкупа имущества лизингополучателем по остаточной стоимости.

Продажи имущества лизингополучателем любому третьему лицу.

Страхования имущества лизингодателем.

Отказа от оплаты имущества лизингодателем.

В мировой практике под лизингом понимается:

Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем.

Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

+: Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора.

Долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

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

Лизингодателем.

Посредником, гарантирующим реализацию сделки.

+: Лизингополучателем.

Страховой компанией, страхующей сделку.

При ... лизинге осуществляется одноразовая аренда.

Возобновляемом.

+: Срочном.

Перевозобновляемом.

Срочно-перевозобновляемом.

По методу кредитования различают лизинг:

+: Срочный и возобновляемый.

Прямой и косвенный.

Оперативный и финансовый.

Стандартный и возвратный.

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

Стандартный.

Возобновляемый.

Перевозобновляемый.

+: Возвратный.

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

Косвенный.

Консорциальный.

Абстрактный.

+: Прямой.

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

Оперативный.

Финансово-оперативный.

+: Финансовый.

Факультативный.

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

Кооперированный.

+: Стандартный.

Возобновляемый.

Возвратный.

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

+: Косвенный.

Прямой.

Синдицированный.

Эксцедентный.

В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:

Обеспеченная и необеспеченная.

+: Производительная и потребительская.

Срочная и бессрочная.

Скрытая и явная.

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

+: Факторингового.

Инвестиционного.

Кассового.

Консалтингового.

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

Без финансирования.

Закрытый.

С регрессом.

+: Открытый.

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

+: Гарантийные.

Инвестиционные.

Лизинговые.

Эмиссионные.

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

Гарантийные.

Консультационные.

Расчетные.

+: Инвестиционные.

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

Депозитарных.

Ссудных.

+: Дилерских.

Пассивных.

Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:

+: Консультационных услуг.

Расчетно-кассовых услуг.

Трастовых услуг.

Услуг по абонированию банковских сейфов.

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

Без финансирования.

Закрытый.

С регрессом

+: Открытый.

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

Кредитная.

Депозитная.

+: Депозитарная.

Факторинговая.

Факторинг — это операция по покупке ... заёмщика.

Дебиторской задолженности.

+: Кредиторской задолженности.

Основных фондов.

Нематериальных активов.

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

Полной стоимости.

20%.

50%.

+: 80%.

Факторинг без финансирования предполагает:

Инкассирование банком расчётных документов клиента -поставщика продукции.

Частичную оплату расчётыных документов клиента.

Полную оплату расчётыных документов клиента.

+: Инкассирование банком расчётыных документов клиента — поставщика продукции и получения в его пользу платежей.

...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортёра коммерческих векселей.

Факторинг.

Лизинг.

Клиринг.

+: Форфейтинг.

Доход банка от факторинговой сделки поступает в виде:

Ссудного процента.

+: Факторного процента.

Лизингового процента.

Наценки к стоимости товара.

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

Устного соглашения.

Рекомендаций Банка России.

+: Договоров.

Телефонных переговоров.

Факторинговые операции коммерческого банка - это операции по:

Регулированию движения собственного капитала.

Приобретению собственного движимого имущества.

Привлечению свободных средств населения.

+: Покупке требований к должникам.

Установление центральным банком норм обязательно резервирования осуществляется с целью ... коммерческих

Увеличения капитала.

+ Регулирования ликвидности.

Расширения кредитной экспансии.

Сдерживания роста ресурсов.

Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России обязательные резервы.

Максимальные.

Средние,

+ Минимальные.

Средневзвешенные.

При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию центральный банк ... учетную ставку.

+ Повышает.

Понижает.

«Замораживает».

Отменяет.

При реализации дисконтной и ломбардной политики центральный банк осуществляет регулирование:

Рентабельности финансовых учреждений.

Потоков наличных денег.

+ Ликвидности кредитных организаций.

Безналичных расчетов банковских клиентов.

Политика открытого рынка означает покупку или продажу центральным банком ... ценных бумаг.

Низкопроцентных.

Высокопроцентных.

+ Твердопроцентных.

Беспроцентных.

Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:

Контрактивной денежной политики.

+ Политики кредитной экспансии.

Политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы.

Девизной политики.

При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:

+ Снижается.

Возрастает.

Остается неизменным.

Увеличивается в геометрической прогрессии.

Задачей ... политики центрального банка является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.

Кредитной.

+ Денежно-кредитной.

Ресурсной.

Товарной.

Ликвидность банковских активов означает:

Способность банка отдать свои активы.

Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

+ Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:

Безналичные деньги.

Квазиденьги.

+ Наличные деньги.

Депозиты в иностранной валюте.

К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

+ ликвидность банка

эффективность банка

рентабельность банка

убыточность банка

К малоликвидным активам относятся:

+ долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность

краткосрочная задолженность

долгосрочная задолженность

наличные деньги

При реализации дисконтной политики ЦБ РФ осуществляется регулирование

+ ликвидности кредитных организаций

стабильности кредитных организаций

надёжности кредитных организаций

устойчивости кредитных организаций

Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью регулирования ... коммерческих банков

+ ликвидности

стабильности

надёжности

устойчивости

Кассовые активы обеспечивают банка

+ ликвидность

доходность

прибыльность

рентабельность

Банк России осуществляет рефинансирование кредитных организаций резидентов в целях поддержания ... банковской системы

+ ликвидности

доходности

прибыльности

рентабельности

При реализации ломбардной политики ЦБ РФ осуществляется регулирование ... кредитных организаций.

+ ликвидности

доходности

прибыльности

рентабельности

К безрисковым активам относятся

+ обязательные резервы в Банке России

кассовая наличность

дебиторская задолженность

депозиты

В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества

4

+ 5

6

7

Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью регулирования

+ ликвидности коммерческих банков

доходности

рентабельности

платежеспособности

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

Расчётов наличным порядком между физическими лицами.

Только межбанковских расчётов.

Только общехозяйственных расчётов.

+: Межбанковских и общехозяйственных расчётов.

РКЦ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

Организаций.

Населения.

+: Коммерческих банков.

Местных органов власти.

Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

+: Банком-корреспондентом.

Уполномоченным банком.

Небанковской клиринговой организацией.

Банком-респондентом.

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

Ежеквартально.

+: Ежемесячно.

Ежедневно.

Ежегодно.

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

+: Клиринговым сеансом.

Клиринговой сессией.

Клиринговым лагом.

Клиринговым собранием.

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

Посреднические.

+: Корреспондентские.

Депозитарные.

Трастовые.

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

Бартером.

Факторингом.

+: Клирингом.

Трастом.

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

На платной основе по тарифам, установленным Банком России.

На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон.

+: Бесплатно.

На платной основе по тарифам, установленным РКЦ.

Договор корреспондентского счёта заключается между коммерческим банком и Банком России:

На один год.

+: На согласованный сторонами срок.

На три года.

На пять лет.

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

Общегосударственным.

Простым.

+: Локальным.

Сложным.

Кассовые операции коммерческого банка — это операции по:

Покупке ценных бумаг.

Выдаче поручительств.

+: Приему и выдаче наличных денег.

Учёту векселей.

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

+: Денежных чеков.

Платёжных требований.

Векселей.

Платёжных поручений.

Ликвидность банковских активов означает:

Способность банка отдать свои активы.

Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

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

Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

Консультанта по вкладам.

Инвестора в векселя.

+: Аккумуляции свободных средств.

Посредничества в расчетах.

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

Дружеские.

+: Корреспондентские.

Кредитные.

Комиссионные.

В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных деньгах определяется:

Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.

+ Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.

Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.

Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов организаций.

Наличные деньги поступают в сферу обращения путем:

Выплаты организациями заработной платы рабочим.

Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.

+ Осуществления кассовых операций коммерческими банками.

Передачи Банком России резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.

Банкноты и монеты Банка России обеспечиваются:

Всеми активами коммерческих банков.

Доходами федерального бюджета.

+ Всеми активами Банка России.

Только золотовалютными резервами страны.

... - это выпуск денег в оборот, при котором происходит общее увеличение денежной массы, находящейся в обороте.

+ Эмиссия

инфляция

девальвация

деноминация

Номиналы и образцы новых денежных знаков утверждает:

Президент РФ.

Председатель Банка России.

+ Совет директоров Банка России.

Национальный банковский совет.

При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

Всегда уменьшается.

Всегда увеличивается.

Остаётся неизменным.

+ Может увеличиваться или уменьшаться.

При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения составляет:

Не менее полугода и не более 1 года.

Не менее 1 года и не более 10 лет.

Не менее полугода и не более 3 лет.

+ Не менее 1 года и не более 5 лет.

В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

Коммерческими банками.

Коммерческими банками и Банком России.

+ Банком России.

Коммерческими банками и организациями.

Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег находятся в:

Гохране РФ.

Коммерческих банках.

+ Расчетно-кассовых центрах.

Региональных депозитариях.

Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выданных денег из нее, то деньги:

Временно хранятся в оборотной кассе РКЦ.

Направляются в Центральный банк РФ.

Направляются на хранение в депозитарий.

+ Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

Организация наличного денежного оборота возложена на:

+ Государство в лице центрального банка.

Финансовые службы организаций всех форм собственности.

Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.

Финансовые службы муниципалитетов.

Движение совершают деньги, находящиеся в ... РКЦ.

+ Оборотной кассе.

Резервном фонде.

Оборотной кассе и резервном фонде.

Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.

В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:

+ Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение.

Золотовалютный запас страны.

Только запас разменной металлической монеты.

Изношенная денежная наличность.

При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца:

+ Не допускаются какие-либо ограничения по суммам и субъектам обмена.

Могут устанавливаться ограничения для физических лиц.

Могут устанавливаться ограничения по суммам обмена.

Могут устанавливаться ограничения для юридических лиц.

В основе денежной эмиссии лежат ... операции.

Финансовые.

+ Кредитные.

Валютные.

Фондовые.

Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:

+ Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.

Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.

Резервных фондов РКЦ в кассы организаций.

Оборотных касс РКЦ в кассы организаций.

Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов:

Разрешаются субъектам Федерации.

Разрешаются при принятии специального решения национального банковского совета.

Разрешаются при принятии совместного решения Банка России и Министерства финансов РФ.

+ Запрещаются.

Лимиты остатка наличных денег для организаций всех форм собственности устанавливают:

+ Обслуживающие их коммерческие банки.

Расчетно-кассовые центры.

Региональные депозитарии.

Финансовые службы муниципалитетов.

При превышении лимита оборотной кассы организации должны сдать излишек наличных денег:

В РКЦ.

В региональный депозитарий.

+ В обслуживающий их коммерческий банк.

В Министерство финансов РФ.

Деньги из оборотных касс РКЦ направляются в:

Кассы организаций.

+ Операционные кассы коммерческих банков.

Региональный депозитарий.

Региональное управление Федерального казначейства.

Описание новых денежных знаков Банка России, предназначенных к выпуску:

Составляет коммерческую тайну Банка России и не подлежит публикации в средствах массовой информации.

Публикуется в средствах массовой информации только в день их официального введения в оборот.

+ Заблаговременно публикуется в средствах массовой информации.

Передается только коммерческим банкам и не подлежит публикации в средствах массовой информации.

К наличным деньгам в России относят:

Казначейские билеты.

+ Банкноты и монеты Банка России.

Долговые обязательства коммерческих банков.

Облигации Банка России.

Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством ... платежа на территории РФ.

Безналичного.

Клирингового.

+ Наличного.

Бартерного.

Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

Полную замену безналичного денежного оборота наличным.

Создание единого эмиссионного центра.

+ Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.

Обеспечение эмиссии наличных денег.

Банк России обменивает ветхие и повреждённые банкноты в соответствии с установленными им правилами:

Только в пределах 10000 руб.

Только в пределах суммы минимального размера оплаты труда.

+ Без ограничений.

Только в пределах суммы прожиточного минимума.

Если лимит оборотной кассы коммерческих банков превышает определённую сумму, то деньги, составляющие эту сумму:

Уничтожаются.

Обмениваются на иностранную валюту.

Обмениваются на государственные ценные бумаги.

+ Сдаются в РКЦ.

Управление наличным денежным обращением осуществляется:

В децентрализованном порядке.

+ В централизованном порядке.

Стихийно.

Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.

Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему при осуществлении всех видов платежей:

По их рыночной стоимости.

+ По их нарицательной стоимости.

По их реальной стоимости.

Исходя из их валютного курса по отношению к доллару США.

Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:

Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

Передаются коммерческим банкам.

+ Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.

Поступают из Банка России.

Ежедневный эмиссионный баланс страны составляется:

Министерством финансов РФ.

Федеральным казначейством РФ.

Бюджетным комитетом Государственной Думы РФ.

+ Банком России.

Решение о выпуске банкнот и монет нового образца и об изъятии из обращения банкнот и монет старого образца Банк России в порядке предварительного информирования направляет:

Только в Правительство РФ.

+ В Государственную Думу РФ и Правительство РФ.

Только в Государственную Думу РФ.

В Министерство финансов РФ.

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|---|--|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающим и борьбу с коррупцией; со способами профилактики | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, | по существу отвечает на поставленные вопросы, испытывает некоторые затруднения в формулировке рамках | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p> <p>ИД-1ПКОС-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации различных источников из</p> <p>ИД-2ПКОС-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> | <p>обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников поверхностно, испытывает затруднения при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности</p> | <p>поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при сборе, обработке и анализе финансовой информации из различных источников, при проведении диагностики и прогнозировании финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p> | <p>формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, выполняет полный сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников, правильно проводит диагностику и прогнозирование изменений финансовых рынков, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p> |
|--|--|--|--|

3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *зачёт*.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности

Выберите один правильный вариант ответа:

Юридический статус банка определяется:

+ Банковским законодательством.

Центральным банком.

Президентом страны.

Министерством финансов РФ.

Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

Кредитной деятельностью.

Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

+ Торговой деятельностью.

Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

Дополните

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

Правильный ответ: кредитная.

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

Правильный ответ: экономическими.

Задание 1. Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39500 руб. Кредит предоставлен банком под 18% годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.

Решение:

Определим платежеспособность заемщика:

$$P = 39500 \times 0,7 \times 36 = 995400 \text{ руб.}$$

Определим максимальный размер кредита:

$$S = 995400 / (1 + (36 \times 18\%) / (12 \times 100\%)) = 995400 / 0,54 = 1843333 \text{ руб.}$$

Определим сумму полученную банком после окончания срока кредитования:

$$Sn = (39500 \times 25\% / 100\% \times 1095) / 365 = 29625 \text{ руб.}$$

Правильный ответ: $P = 995400 \text{ руб.}; S = 1843333 \text{ руб.}; Sn = 29625 \text{ руб.}$

Задание 2. Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1230000 руб.

Решение:

Определим размер крупных кредитных рисков:

$$H = 1230000 / 4500000 = 0,27$$

Правильный ответ: $H = 0,27$

Задание 3. Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк если известно, что среднемесячный доход потенциального заемщика за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается заемщиком на срок 19 месяцев.

Решение:

Определим платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк:

$$P = 28500 \times 0,7 \times 19 = 379050 \text{ руб.}$$

Правильный ответ: $P = 379050 \text{ руб.}$

Дайте развернутый ответ на вопрос:

1. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,
- размещение денежных средств,
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Особенности как небанковской кредитной организации как субъекта экономики

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Банковские услуги.

Банковские услуги представляют собой разнообразные финансовые продукты и сервисы, которые предоставляются банками для удовлетворения потребностей своих клиентов. Они могут включать в себя открытие и ведение счетов, выдачу кредитов, инвестирование, управление финансами, консультации по вопросам финансового планирования и многое другое. Кроме того, для компаний и физических лиц могут быть доступны различные банковские продукты, такие как дебетовые и кредитные карты, страхование, пенсионные счета и т.д.

ПКос-3 Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Выберите один правильный вариант ответа:

В состав пассивов коммерческого банка входят:

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

+ Займы, полученные от других коммерческих банков.

Средства в оборотной кассе.

Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

Ежеквартально.

+ Ежемесячно.

Ежегодно.
Еженедельно.

Дополните

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

Правильный ответ: пассивные.

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

Правильный ответ: капитал

Задание 1.

Именной сертификат имеет срок обращения с 01.01 текущего года до 01.01 следующего года. Сертификат был переуступлен первым его держателем другому лицу 12.12 текущего года. Определить сумму, которую получит новый владелец сертификата по истечении срока его обращения, если его стоимость 20 000 рублей со ставкой 15,5% годовых.

Решение:

Определим сумму, которую получит новый владелец сертификата по истечении срока его обращения:

$$C = 20000 \times 15,5\% / 100\% = 3100 \text{ руб.}$$

Правильный ответ: $C = 3100 \text{ руб.}$

Задание 2.

Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39500 руб. Кредит предоставлен банком под 18% годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.

Решение:

Определим платежеспособность заемщика:

$$P = 39500 \times 0,7 \times 36 = 995400 \text{ руб.}$$

Определим максимальный размер кредита:

$$S = 995400 / (1 + (36 \times 18\%) / (12 \times 100\%)) = 995400 / 0,54 = 1843333 \text{ руб.}$$

Определим сумму полученную банком после окончания срока кредитования:

$$Sn = (39500 \times 25\% / 100\% \times 1095) / 365 = 29625 \text{ руб.}$$

Правильный ответ: $P = 995400 \text{ руб.}; S = 1843333 \text{ руб.}; Sn = 29625 \text{ руб.}$

Дайте развернутый ответ на вопрос:

1. Состав активов банка

Состав активов банка - это все имущество, которым располагает банк и которое может быть преобразовано в денежные средства. К таким активам могут относиться:

1. Денежные средства на счетах банка в других финансовых учреждениях.

2. Кредиты, выданные банком, и проценты по ним.

3. Ценные бумаги, приобретенные банком, такие как облигации, акции и другие финансовые инструменты.
4. Недвижимость и другие активы, приобретенные банком для использования в коммерческих целях.
5. Интеллектуальная собственность, такая как патенты и торговые марки.

Все эти активы используются банком для получения прибыли и обеспечения финансовой устойчивости. Активы банка отражаются в активе бухгалтерского баланса банка.

2. Сущность пассивов банка

Пассивы банка - это ресурсная база банка, то, что можно разместить в активы. Пассивы кредитной организации состоят из ее собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами. К пассивам банка относятся его уставный капитал, эмиссионный доход, прибыль, фонды. Сюда также могут входить кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других банков и Банка России, средства клиентов на счетах и депозитах (в том числе вклады населения, предприятий и организаций), выпущенные ценные бумаги и др.

3. Понятие ликвидности банка

Ликвидность банка — способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств. Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности. Недостаточная ликвидность может привести к неплатёжеспособности банка, а чрезмерная может неблагоприятно повлиять на его доходность.

4. Понятие депозитного сертификата, его виды.

Депозитный сертификат – это бумага выдаваемая банком юридическому лицу в подтверждение того, что им была внесена определённая сумма на депозит. В депозитном сертификате (ДС) оговариваются проценты, которые банк должен будет выплатить держателю сертификата по истечении указанного срока вклада. Именной депозитный сертификат предполагает возможность его погашения только лицом, указанным в нём в качестве владельца. Передача (продажа) такого сертификата может быть произведена только посредством специальной процедуры – цессии, в этом случае в качестве владельца вписывается другое лицо. Сертификат на предъявителя не требует, каких либо дополнительных формальностей при его передаче или продаже. Такой сертификат может быть предъявлен на погашение любым юридическим лицом. Как правило, проценты по такому виду ДС всегда ниже, чем по именным сертификатам.

4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине экзамен.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

Примечание:

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

Таблица 11 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) |
|--|--|
| | на базовом уровне |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла |
| ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней ИД-2ук-11 Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению ИД-3ук-11 Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции ИД-2пкок-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности |