

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Филиал в г. Избербаше

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по дисциплине (модулю)

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин**

Образовательная программа  
**38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки  
**Финансы и кредит**

Уровень высшего образования  
**бакалавриат**

Форма обучения  
**Очная, заочная, очно-заочная**

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

Избербаш, 2020год

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков» составлен в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика от 12.11.2015 г. № 1327

Разработчик: кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин, Алиев И.А. к.э.н., ст. преподаватель

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков» одобрен: на заседании кафедры экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин

от «\_25\_» \_03\_ 2020 г., протокол № 8\_\_\_

Зав. кафедрой Сулейманова А.М. \_\_\_\_\_  
(подпись)

на заседании методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше

от «\_25\_» \_03\_ 2020 г., протокол № \_8\_\_\_

Председатель \_\_\_\_\_  
(подпись) Шугайбова С. Ш.

Рецензент (эксперт)  
Старший казначей  
Отдела №26 УФК по РД



Омаров М.А.

**1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине (модулю)  
«Организация деятельности коммерческих банков»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине**

Общая трудоемкость дисциплины составляет   5   зачетных единиц  
( 180  академических часов).

**Очная форма обучения**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	180		<b>180</b>
<b>Контактная работа:</b>	58		<b>58</b>
Лекции (Л)	28		<b>28</b>
Практические занятия (ПЗ)	30		<b>30</b>
Консультации	2		<b>2</b>
Курсовая работа	+		+
Контроль	27		<b>27</b>
Самостоятельная работа	95		<b>95</b>
<b>Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)</b>			<b>экзамен</b>

**Заочная форма обучения**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	180		<b>180</b>
<b>Контактная работа:</b>	20		<b>20</b>
Лекции (Л)	10		<b>10</b>
Практические занятия (ПЗ)	10		<b>10</b>
Консультации	2		<b>2</b>
Курсовая работа	+		+
Контроль	27		
<b>Самостоятельная работа</b>	151		<b>151</b>
<b>Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)</b>			<b>экзамен</b>

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

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№ заданий	
Модуль 1. Организационно-правовые основы деятельности банков					
1	Характеристика банка как	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно

	элемента банковской системы		Дискуссионные темы	1-7	устно
			Тесты по теме 1	1-3	Компьютерное тестирование
2	Основы банковской деятельности	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Тесты по теме 2	1-3	Компьютерное тестирование
Модуль 2. Экономические основы деятельности банков					
3	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Кейс-задача	1-2	письменно
			Тесты по теме 3	1-3	Компьютерное тестирование
4	Организация кредитования экономических субъектов	ПК-6	Коллоквиум	1-6	устно
			Дискуссионные темы	8-14	устно
			Кейс-задача	1-2	письменно
			Тесты по теме 4	1-3	Компьютерное тестирование
5	Понятие и управление банковскими рисками	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Кейс-задача	1-2	письменно
			Тесты по теме 5	1-3	Компьютерное тестирование
Модуль 3. Активные, пассивные и дополнительные операции и услуги банков					
6	Пассивные операции банков	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Кейс-задача	1-4	письменно
			Тесты по теме 6	1-3	Компьютерное тестирование
7	Активные операции банков	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Тесты по теме 7	1-3	Компьютерное тестирование
8	Платежные услуги банков	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Тесты по теме 8	1-3	Компьютерное тестирование
9	Расчетно- кассовое обслуживание клиентов	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Тесты по теме 9	1-3	Компьютерное тестирование
10	Валютные операции коммерческих банков	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Дискуссионные темы	15-20	устно
			Тесты по теме 10	1-3	Компьютерное тестирование

## 1.2. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный

1.	ПК-6	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p><i>Недостаточно знает:</i> современное банковское законодательство РФ, основы банковского дела</p> <p><i>Недостаточно умеет:</i> применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика</p> <p><i>Недостаточно владеет:</i> особенностями ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности</p>	<p><i>Хорошо знает:</i> современное банковское законодательство РФ, основы банковского дела</p> <p><i>Хорошо умеет:</i> применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий</p> <p><i>Хорошо владеет:</i> особенностями ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности</p>	<p><i>Отлично знает:</i> современное банковское законодательство РФ, основы банковского дела</p> <p><i>Отлично умеет:</i> применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий</p> <p><i>Отлично владеет:</i> особенностями ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности</p>
----	------	---	---	--	---

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

**Кейс-задачи**

**Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база**

**Кейс-задание 1.**

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

1. Собственный капитал банка и собственные ресурсы - синонимы.
2. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
3. Банки с большим собственным капиталом стабильнее и надежнее.
4. Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные ресурсы
5. Собственный капитал банка выполняет функцию «буфера», т.е. уравновешивать принимаемые банком риски.
6. Банк может управлять собственным капиталом, привлекая заемные средства.
7. Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятель-

НОСТЬ.

### Кейс-задание 2.

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

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулируемыми органами надежности банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

## Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

### Кейс-задание 1.

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

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

8	Платежеспособность	З	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	И	В наличной и безналичной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

### Кейс-задание 2.

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

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
5. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
6. Кредитный портфель банка - это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
7. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
8. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
9. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
10. Овердрафт - это кредитование заемщика на сумму, которая больше рассчитанной максимальной суммы кредита.

### Тема 5. Пассивные операции банков

#### Кейс-задание 1.

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

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



9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

### Кейс-задание 2.

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

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

## Тема 6. Активные операции банков

### Кейс-задание 1.

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

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

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

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

## Кейс-задание 2.

Кредитные вложения коммерческого банка по срокам размещения приведены в таблице

(млн. руб.)

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

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

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

## Кейс-задание 3.

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

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

10	Комиссионные операции	К	Делятся на пять групп риска
----	-----------------------	---	-----------------------------

#### **Кейс-задание 4.**

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

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

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

1. Организационно-правовые формы банков
2. Порядок государственной регистрации банков
3. Лицензирование банковской деятельности
4. Органы управления банком и банковские организационные структуры
5. Назначение и функции собственного капитала банка
6. Источники формирования собственного капитала банка
7. Требования к достаточности капитала банка
8. Депозитные источники привлеченных средств банка
9. Характеристика недепозитных источников привлеченных средств банка
10. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
11. Кредиты Банка России как источник заемных средств банка
12. Классификация банковских кредитов
13. Принципы банковского кредитования
14. Характеристика разовых кредитов
15. Кредитная линия как способ предоставления кредита
16. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
17. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
18. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
19. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
20. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и точно усвоил программный материал; понимает экономические проблемы с различной глубиной проникновения в их содержание; умеет строить эко-

номические расчеты, использует приобретенные умения и навыки в практической деятельности;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и, по существу, излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, владеет необходимыми практическими умениями и навыками;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает существенные ошибки, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания;

- «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и точно усвоил программный материал, умеет строить экономические высказывания по пройденным темам, знает необходимый экономический минимум, умеет грамотно использовать приобретенные знания, умения и навыки;

- «не зачтено» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания по пройденным темам.

## **Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий / проектов**

### **Групповые творческие задания (проекты)**

1. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
2. Кредиты Банка России как и сточник заемных средств банка
3. Классификация банковских кредитов
4. Принципы банковского кредитования
5. Характеристика разовых кредитов
6. Кредитная линия как способ предоставления кредита
7. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
8. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
9. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
10. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
11. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита
12. Организация кредитного процесса и его этапы
13. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
14. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
15. Механизм управления пассивами банка

16. Система страхования вкладов физических лиц
  17. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
  18. Понятие и классификация активов коммерческого банка
  19. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
- ка
20. Структура и механизм управления активными операциями банков
  21. Оценка эффективности активных операций банков
  22. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
  23. Классификация банковских рисков
  24. Управление банковскими рисками
  25. Понятие и структура национальной платежной системы

### **Вопросы для коллоквиумов, собеседования**

## **Модуль 1. Организационно-правовые основы деятельности банков**

### **Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы**

1. Назовите основные принципы построения банковской системы РФ.
2. Перечислите кредитные организации, которые в соответствии с законодательством включаются в состав банковской системы России и дайте им характеристику.
3. Чем отличается банк от кредитной организации?
4. Каковы основные направления деятельности банков с иностранным участием?
5. В чем отличие банковской группы от банковского холдинга?  
в чем состоят функциональные особенности союзов и ассоциаций кредитных организаций?

### **Тема 2. Основы банковской деятельности**

1. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
2. Организационно-правовые формы коммерческих банков
3. Государственная регистрация банков и лицензирование банковской деятельности
4. Органы управления банком и банковские организационные структуры

## **Модуль 2. Экономические основы деятельности банков**

### **Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база**

1. Назначение и функции собственного капитала банка
2. Источники формирования собственного капитала банка
3. Требования к достаточности капитала
4. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка

#### **Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов**

1. Классификация банковских кредитов
2. Принципы банковского кредитования
3. Кредитные технологии
4. Формы обеспечения возвратности кредита
5. Организация кредитного процесса и его основные этапы
6. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам

#### **Тема 5. Понятие и управление банковскими рисками**

1. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
2. Классификация банковских рисков
3. Управление банковскими рисками

#### **Модуль 3. Активные, пассивные и дополнительные операции и услуги банков**

##### **Тема 6. Пассивные операции банков**

1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
2. Депозитные и недепозитные операции коммерческого банка
3. Система страхования вкладов физических лиц
4. Механизм управления пассивами банка
5. Проблемы и пути развития пассивных операций коммерческих банков

##### **Тема 7. Активные операции банков**

1. Понятие и классификация активов коммерческого банка
2. Ликвидность коммерческого банка и факторы на нее влияющие
3. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
4. Структура и механизм управления активными операциями банков
5. Оценка эффективности активных операций банков

##### **Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов**

1. Национальная платежная система: понятие и структура
2. Межбанковские расчеты
3. Межбанковские клиринговые расчеты

##### **Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов**

1. Порядок открытия банковских счетов клиентов
2. Очередность списания средств со счета клиента
3. Формы межхозяйственных расчетов

### **Тема 10. Валютные операции коммерческих банков**

1. Правовое регулирование валютных операций
2. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
3. Формы и порядок осуществления международных расчетов
4. Валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание реферата основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если реферат основан на твердом знании исследуемой темы. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если реферат базируется на знании основ предмета, но имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические ошибки.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если в реферате обнаружено неверное изложение основных вопросов темы, обобщений и выводов нет. Текст реферата целиком или в значительной части дословно переписан из первоисточника без ссылок на него.

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

1. Классификация банковских кредитов
2. Принципы банковского кредитования
3. Характеристика разовых кредитов
4. Кредитная линия как способ предоставления кредита
5. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
6. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
7. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
8. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
9. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита

10. Организация кредитного процесса и его этапы
11. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
12. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
13. Механизм управления пассивами банка
14. Система страхования вкладов физических лиц
15. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
16. Понятие и классификация активов коммерческого банка
17. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
18. Структура и механизм управления активными операциями банков
19. Оценка эффективности активных операций банков
20. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
21. Классификация банковских рисков
22. Управление банковскими рисками
23. Понятие и структура национальной платежной системы
24. Характеристика межбанковских расчетов
25. Характеристика межбанковских клиринговых расчетов

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание реферата основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если реферат основан на твердом знании исследуемой темы. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если реферат базируется на знании основ предмета, но имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические ошибки.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если в реферате обнаружено неверное изложение основных вопросов темы, обобщений и выводов нет. Текст реферата целиком или в значительной части дословно переписан из первоисточника без ссылок на него.



## Тесты

1. Современная банковская система России включает в себя
  2. Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков
  3. Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков
  4. Банк России, банковские и не кредитные организации.
  5. Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков
  
2. Уставный капитал коммерческого банка это...
  1. Капитал, формируемый за счет взносов физических и юридических лиц, при первоначном создании коммерческого банка
  2. Капитал, который формируется из прибыли коммерческого банка
  3. Отражается в активах баланса банка
  4. Формируется за счет заемных средств
  
3. Операции коммерческих банков, лицензируемые Банком России:
  1. Лизинговые операции
  2. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме
  3. Выпуск банковских векселей
  4. Привлечение денежных средств во вклады
  
4. Функции собственного капитала:
  1. Защитная, регулирующая
  2. Ресурсная, регулирующая
  3. Резервная, инвестиционная
  4. Эмиссионная, производная
  
5. Ресурсами коммерческого банка является:
  1. Привлеченные и собственные средства
  2. Залоговое имущество
  3. Кредиты
  4. Касса
  
6. Небанковские кредитные организации:
  1. Расчетные
  2. Депозитно-кредитные
  3. Платежные
  4. Все вышеперечисленные
  
7. К пассивам коммерческого банка относят:
  1. Облигации ЦБ РФ
  2. Касса
  3. Выпущенные депозитные сертификаты
  4. Ссуды другим банкам
  
8. Вклады физических лиц могут привлекаться:
  1. Коммерческими банками, имеющими лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц
  2. Любой банк
  3. Банк, работающий не менее одного года

4. Депозитно-кредитными организациями
9. Банк может выпускать облигации на основании:
  1. Разрешения ЦБ РФ
  2. Решения Министерства Финансов
  3. Разрешения Федеральной службы по финансовым рынкам
  4. Минуя процедуру регистрации
10. Лицензия на право привлекать средства юридических лиц в депозиты может быть выдана банку:
  1. После двух лет работы
  2. Через один год после начала работы
  3. Сразу после регистрации как юридического лица
  4. После трех лет работы
11. Банковские векселя, оформляющие вкладные операции клиентов банка, могут быть:
  1. Простыми
  2. Только домицилированными
  3. Только авалированными
  4. В бездокументарной форме
12. К безналичным расчетам относится:
  1. Расчеты чеками
  2. Расчеты сберегательными сертификатами
  3. Расчеты еврооблигациями
  4. Расчеты депозитными сертификатами
13. Аккредитив это...
  1. Условное денежное обязательство произвести платеж по предъявлении документов
  2. Приказ о передаче права собственности на товар
  3. Гарантия банка, погасить обязательства
  4. Безусловное долговое обязательство банка
14. Их деятельность не предусматривает цели извлечения прибыли, должна быть направлена на защиту интересов организаций-членов и координацию их усилий по различным аспектам развития банковского дела:
  1. Ассоциации банков
  2. Банковские группы
  3. Банковские холдинги
  4. Небанковские кредитные организации
15. Покрытый аккредитив предполагает:
  1. Перечисление всей суммы в распоряжение исполняющего банка
  2. Полную оплату всех предъявленных требований
  3. Ответственность банка эмитента за погашение обязательств
  4. Разрешение списывать средства с корреспондентского счета
16. Денежные средства, помещенные в банк, должны быть возвращены по первому требованию:
  1. Вкладчика – физического лица по договору срочного вклада
  2. Независимо от категории вкладчика (физическое или юридическое лицо)
  3. Вкладчика – другого коммерческого банка

4. Вкладчика – юридического лица, независимо от условий договора (до востребования или на срок)
17. Операция, при которой банк взыскивает платеж по предоставленным клиентом документам это...
  1. Инкассо
  2. Платежное поручение
  3. Аккредитив
  4. Тростовые
18. Инкассовое поручение применяется в случае...
  1. Взыскания по исполнительным документам.
  2. Невыполнения обязательств одной из сторон.
  3. Поступили документы на товар.
  4. Выставлен новый счет одной из сторон.
19. Ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму в определённый срок это...
  1. Соло-вексель
  2. Переводной вексель
  3. Условный вексель
  4. Тратта
20. Лицо, передающее вексель называется...
  1. Индосантом.
  2. Индосатом.
  3. Банком продавца.
  4. Авалист.
21. Расчетные счета открываются:
  1. Юридическим лицам - резидентам
  2. Юридическим лицам - нерезидентам
  3. Физическим лицам-резидентам
  4. Кредитным организациям
22. Корреспондентские счета открываются...
  1. Коммерческим банкам
  2. Физическим лицам-резидентам
  3. Государственным предприятиям
  4. Юридическим лицам-резидентам
23. Объект кредитной сделки это...
  1. Вещь, под которую выдается ссуда
  2. Заемщик и кредитор
  3. Участник отношений по поводу предоставления ссуды
  4. Залог, предоставляемый заемщиком
24. Кредитный портфель банка это...
  1. Совокупность требований банка по кредитам.
  2. Совокупность обязательств банка по кредитам.
  3. Совокупность кредитов, предоставленных физическим лицам.
  4. Совокупность коммерческих кредитов.

25. Коммерческий кредит это
1. Рассрочка платежа, предоставляемая предприятием
  2. Денежная сумма до 500 тыс.руб.
  3. Рассрочка, предоставляемая банком по кредиту
  4. Кредит, предоставляемый коммерческим банком
26. К активам банка относятся:
1. Выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты
  2. Наличные деньги, собственность, акции
  3. Вклады до востребования
  4. Уставный капитал
  5. Кредиты ЦБ
27. ...-это кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли и сферы услуг по операциям, совершаемым с помощью банковских карт, а также проводит выдачу наличных денег держателям карт, эмитированных другими кредитными организациями
1. Эквайер банковских карт
  2. Торговая организация, обслуживающая карты, т.е.
  3. Процессинговый центр
  4. принимающая по ним платежи или представляющие другие услуги.
  5. Кредитная организация — эмитент.
28. Агентством по страхованию вкладов РФ
1. Некоммерческая организация, государственная корпорация.
  2. Некоммерческая кредитная организация.
  3. Небанковская кредитная организация.
  4. Государственное унитарное предприятие.
29. Банковские услуги:  
(отметьте неверное выражение)
1. Представляются безвозмездно
  2. Нематериальны
  3. Носят преимущественно денежный характер
  4. Отражают выполнение банками их специфических функций
30. ... карта не требует открытия счета и оформляется банком без идентификации клиента, то есть на ней не указываются ФИО клиента. Такие карты бывают подарочными, виртуальными и мгновенной выдачи.
1. Предоплаченная.
  2. Кредитная.
  3. С овердрафтом
  4. Расчетная.
31. При выпуске собственного векселя коммерческий банк может выступать:
1. Акцептантом переводного векселя.
  2. Одновременно векселедателем и акцептантом одного и того же векселя.
  3. Векселедателем неакцептованного векселя, воспринимаемого им для предъявления акцепту.
  4. Все вышеперечисленное верно.
32. Основной целью активных операций КБ является:

1. Получение дохода
  2. Создание положительного имиджа банка
  3. Формирование уставного капитала
  4. Погашать обязательства
33. Размещение средств на счетах «НОСТРО» в других банках относится:
1. К активным операциям.
  2. К пассивным операциям
  3. К активно-пассивным операциям
  4. К забалансовым операциям
34. ...- это кредиты, которые предоставляются группой банков в рамках одного кредитного соглашения, что позволяет распределить между ними как сумму кредита, так и риски, связанные с его предоставлением.
1. Синдицированные.
  2. Индивидуальные.
  3. Овердрафты.
  4. Кредитные линии.
35. Инвестиционный портфель ценных бумаг это...
1. Соотношение различных видов ценных бумаг в активах КБ
  2. Собрание всех ценных бумаг, когда-либо выдаваемых КБ
  3. Соотношение различных видов ценных бумаг в портфеле ЦБ РФ
  4. Собрание просроченных обязательств банка
36. Не являются застрахованными в государственной системе страхования вкладов:
1. Сберегательные сертификаты на предъявителя
  2. Вклады в иностранной валюте
  3. Денежные средства физических лиц на счетах до востребования
  4. Средства на счетах физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица
37. Платежеспособность это...
1. Способность лица своевременно погашать свои денежные обязательства
  2. Способность лица своевременно гасить свои обязательства по кредиту
  3. Способность лица взять коммерческий кредит
  4. Способность предоставлять кредит
38. Учредителями кредитной организации могут быть...
1. Физические лица.
  2. Юридические лица.
  3. Банки.
  4. Все вышеперечисленные.
39. Предметом лизинга НЕ могут быть:
1. Земельные участки.
  2. Предприятия и другие имущественные комплексы
  3. Имущество, относящееся к основным средствам
  4. Движимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности
40. Процентная ставка по банковским кредитам НЕ бывает:

1. Рентными платежами.
  2. Плавающей ставкой.
  3. Аннуитентной ставкой
  4. Фиксированной ставкой.
41. Способы возврата кредита согласуется на стадии:
1. Обсуждения условий кредита
  2. Выбора вида кредита
  3. Оценки кредитоспособности заемщика
  4. Кредитного мониторинга
42. Уровень кредитного риска банка:
1. Меняется вслед за изменением финансового положения заемщика
  2. Остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика
  3. Меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору
  4. Не изменяется
43. Действие гарантии прекращается в следующих случаях:
1. Выплаты бенефициару ее суммы.
  2. Окончания срока, на который она выдана.
  3. вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии.
  4. Все вышеперечисленное верно.
44. В зависимости от степени риска вложений низкорисковые активы в соответствии с международными стандартами и нормативными актами Банка России:
1. 0;
  2. 10%;
  3. 33%.
  4. 50%
45. Аннуитентные платежи предполагают, что:
1. Платежи выплачиваются равными долями в течение всего периода.
  2. Платежи выплачиваются в геометрической прогрессии.
  3. Платежи выплачиваются в конце периода.
  4. Платежи выплачиваются одной суммой.
46. Андеррайтинг применяется в основном при:
1. Ипотечном кредитовани.
  2. Автокредитовании.
  3. Экспресс - кредитовании.
  4. Коммерческом кредитовании.
47. Сберегательный сертификат –...:
- (отметьте только ошибочное утверждение)
1. Сумма может быть в иностранной валюте
  2. Бывают именными и на предъявителя
  3. Предоставляется только физическим лицам
  4. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк
48. Ави́зо:

1. Официальное извещение, уведомление о проведении операций, поступлении платежей
  2. Форма краткосрочного кредита
  3. Вексельное поручительство
  4. Форма обеспечения возвратности кредита
49. Коэффициент покрытия показывает:
1. Способность рассчитаться с кредиторами
  2. Какая часть задолженности может быть погашена
  3. Способность рассчитаться с задолженностью в перспективе
  4. Способность открывать покрытые аккредитивы
50. Валовая прибыль банка - это:
1. Балансовая прибыль.
  2. Прибыль после выплаты дивидендов.
  3. Чистая прибыль.
  4. Экономическая прибыль.
51. В рамках соглашения о невозобновляемой кредитной линии:
1. Клиенту устанавливается лимит выдач
  2. Клиент получает право воспользоваться кредитом банка, который предоставляется автоматически по первому требованию и неограничен по сумме
  3. Клиенту устанавливается лимит задолженности
  4. Клиенту устанавливается лимит, в рамках которого он может в течение установленного срока пользоваться кредитом банка при соблюдении условий соглашения, а по истечении этого срока кредит продлевается на тех же условиях
52. К кассовой наличности и приравненным к ней средствам не относятся
1. Кредиты первоклассным заемщикам
  2. Остатки на корреспондентском счете в РКЦ Банка России
  3. Наличные деньги в кассе банка
  4. Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.
53. Коэффициент финансового левиреджа характеризует:
1. Соотношение собственного и заемного капитала
  2. Качество собственного капитала
  3. Наличие заемного капитала
  4. Разницу между доходом и прибылью
54. ... кредит предоставляется банку сроком до конца операционного дня в рамках разрешенного ему дебетового сальдо по его корреспондентскому счету.
1. Внутридневной
  2. Ломбардный
  3. Овердрафт
  4. Овернайт
55. Рентабельность капитала это...
1. Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
  2. Включает в себя процентные доходы и расходы
  3. Разница между суммами процентных доходов и процентных расходов
  4. Цена ссужаемой на временное пользование стоимости

56. Комиссионные доходы банка включают:
1. Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание.
  2. Доходы от переоценки инвалютных ресурсов
  3. Стоимость обязательства банка предоставить кредит
  4. Проценты по привлеченным в банк депозитам
57. ... — умеренный кредитный риск, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%;
1. I (высшая) категория качества стандартные ссуды
  2. II категория качества (нестандартные ссуды).
  3. III категория качества (сомнительные ссуды)
  4. IV категория качества (проблемные ссуды).
58. Кредиты ликвидности:
1. Внутридневный, однодневный (овернайт) и ломбардный кредиты.
  2. Синдицированные кредиты
  3. Это кредиты, предназначенные для расширения кредитных вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики.
  4. Предоставляются только по решениям Совета директоров Банка России.
59. Банковские облигации:
1. Могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями.
  2. Могут выпускаться только сериями
  3. Действуют не более года.
  4. Запрещены к выпуску.
60. Современная банковская система России включает в себя
1. Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков
  2. Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков
  3. Банк России, банковские и не кредитные организации
  4. Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

## **Модуль 1. Организационно-правовые основы деятельности банков**

### **Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы**

#### **1. Банковское законодательство включает:**

- 1) Только специальные банковские законы;
- 2) Банковские законы и законы общего действия;
- 3) Банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- 4) Лишь законы общего действия;
- 5) Все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

#### **2. Банковское законодательство регламентирует:**

- 1) Порядок создания коммерческого банка;



- 2) Порядок проведения банковских операций;
- 3) Порядок осуществления банковской деятельности;
- 4) Порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- 5) Порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

**3. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:**

- 1) консорциумы;
- 2) холдинги;
- 3) ассоциации;
- 4) все выше сказанное верно;
- 5) верны лишь пункты «1» и «2».

## **Тема 2. Основы банковской деятельности**

**1. По организационно-правовой форме банки могут быть:**

- 1) Акционерные и паевые;
- 2) ПАО, АО, ООО;
- 3) государственные, частные и смешанные;
- 4) универсальные и специализированные;
- 5) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

**2. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:**

- 1) Связанные исключительно с избранной банком коммерческой стратегией;
- 2) Обусловленные наличием спроса на те или иные банковские услуги;
- 3) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным банковским технологиям;
- 4) все вышеперечисленное верно;
- 5) все вышеперечисленное неверно.

**3. Высшим органом управления банком является:**

- 1) совет директоров;
- 2) правление банка;
- 3) собрание учредителей;
- 4) ревизионная комиссия;
- 5) председатель банка.

## **Модуль 2. Экономические основы деятельности банков**

### **Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база**

**1. Капитал банка считается достаточным и независимости:**

- 1) От структуры его пассивов;
- 2) Качества его активов;
- 3) Резервных требований;
- 4) Качества управления;

- 5) Его абсолютной величины.
2. **К депозитным источникам привлеченных средств относятся:**
  - 1) Кредиты центрального банка;
  - 2) Продажа депозитных сертификатов;
  - 3) Выпуск облигаций;
  - 4) Текущие счета предприятий;
  - 5) Вклады населения.
3. **Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:**
  - 1) Обыкновенные акции;
  - 2) Конвертируемые привилегированные акции;
  - 3) Финансовые фьючерсы;
  - 4) Валютные свопы;
  - 5) Банковские сертификаты.

#### **Тема4. Организация кредитования экономических субъектов**

1. **В основе банковского кредитования не лежит принцип:**
  - 1) срочности;
  - 2) платности;
  - 3) безопасности;
  - 4) обеспеченности;
  - 5) нет верного ответа.
2. **К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:**
  - 1) залог;
  - 2) банковская гарантия;
  - 3) поручительство;
  - 4) ипотека;
  - 5) нет верного ответа.
3. **Кредитный комитет принимает решение:**
  - 1) О сроке предоставления кредита;
  - 2) Сумме предоставляемого кредита;
  - 3) Процентной ставке по кредиту;
  - 4) в существенных условиях кредитной сделки;
  - 5) стоимости залога.

#### **Тема5. Понятие и управление банковскими рисками**

1. **Внутренние риски коммерческого банка подразделяются на:**
  - 1) кредитные, валютные, расчетные;
  - 2) процентные, операционные, стратегические;
  - 3) страховые и правовые;
  - 4) валютные и инфляционные;
  - 5) политические, социальные, географические.

**2. По основным факторам возникновения банковские риски подразделяются на:**

- 1) Экономические и политические;
- 2) Отраслевые и региональные;
- 3) Внешние и внутренние;
- 4) Текущие и перспективные.

**3. По возможности регулирования банковские риски подразделяются на:**

- 1) Открытые и закрытые;
- 2) Административные и бухгалтерские;
- 3) Низкие и умеренные;
- 4) Комплексные и частные.

### **Модуль 3. Активные, пассивные и дополнительные операции и услуги банков**

#### **Тема 6. Пассивные операции банков**

**1. К пассивам банка относятся:**

- 1) резервы, размещенные в центральном банке;
- 2) наличность;
- 3) выпущенные депозитные сертификаты;
- 4) ссуды другим банкам;
- 5) приобретенные ценные бумаги.

**2. Пассивные операции коммерческого банка - это:**

- 1) Образование собственного капитала банка;
- 2) Прием вкладов;
- 3) Открытие текущих счетов;
- 4) Образование депозитов при предоставлении кредитов; правая сторона баланса банка.

**3. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:**

- 1) Заемное финансирование;
- 2) Прием депозитов;
- 3) Открытие расчетных счетов;
- 4) Предоставление гарантий и поручительств;
- 5) Доверительное управление имуществом;
- 6) Эмиссия собственных ценных бумаг.

## **Тема 7. Активные операции банков**

### **1. Качество активов определяется в зависимости:**

- 1) От степени риска;
- 2) Степени ликвидности;
- 3) Степени доходности;
- 4) срочности;
- 5) всего вышесказанного.

### **2. Активные банковские операции-это:**

- 1) Выдача ссуд;
- 2) Формирование капитала;
- 3) Прием депозитов;
- 4) Выпуск ценных бумаг;
- 5) Формирование резервного фонда.

### **3. Банк проводит активные операции:**

- 1) Для привлечения новых вкладчиков;
- 2) Кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
- 3) Извлечения прибыли;
- 4) Расчетов с бюджетами разных уровней;
- 5) Выполнения указаний регулирующих органов.

## **Тема 8. Платежные услуги банков**

### **1. Системно значимая платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев:**

- 1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями;
- 2) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере 25% от суммы переводов с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем;
- 3) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов без открытия банковского счета в размере 25% от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем;
- 4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в размере 50% от суммы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем.

**2. Платежная система Банка России включает:**

- 1) Систему банковских электронных срочных платежей;
- 2) Систему международных электронных расчетов;
- 3) Систему межрегиональных электронных расчетов;
- 4) Систему расчетов с применением почтовых и телеграфных технологий.

**3. Счет, который открывается в банке-корреспонденте на имя банка-респондента, называется:**

- 1) востро;
- 2) лоро;
- 3) ностро.

**Тема9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов**

**1. Банковский перевод:**

- 1) Применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- 2) Осуществляется с использованием платежного поручения;
- 3) Не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- 4) Не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

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

- 1) Дружеские отношения;
- 2) Корреспондентские отношения;
- 3) Кредитные отношения;
- 4) Комиссионные отношения;
- 5) Нет верного ответа.

**3. Банковский перевод применяется при расчетах между:**

- 1) Коммерческими банками;
- 2) Коммерческими банками и центральным банком;
- 3) Коммерческими банками и расчетными центрами;
- 4) Коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- 5) Коммерческими банками и платежными палатами.

**Тема10. Валютные операции коммерческих банков**

**1. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:**

- 1) Данные о соответствующем Уровне профессиональной подготовки работников;

- 2) Справку о наличии подготовленных помещений;
- 3) Копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- 4) Данные о наличии необходимых программных продуктов;
- 5) Все перечисленное выше.

**2. Валютное регулирование -это:**

- 1) Деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями;
- 2) Деятельность банка, направленная на регулирование операций с иностранной валютой;
- 3) Деятельность Банка России, направленная на регулирование количества валюты в банках;
- 4) Деятельность государства, направленная на определение курса устойчивого иностранной валюты.

**3. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте называется:**

- 1) длинной;
- 2) короткой;
- 3) закрытой;
- 4) плавающей;
- 5) временной.

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Структура и особенности построения банковской системы РФ
2. Функции и операции Банка России
3. Организационная структура Банка России
4. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемент банковской системы
5. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
6. Операции коммерческих банков
7. Организационно-правовые формы банков
8. Порядок государственной регистрации банков
9. Лицензирование банковской деятельности
10. Органы управления банком и банковские организационные структуры
11. Назначение и функции собственного капитала банка
12. Источники формирования собственного капитала банка
13. Требования к достаточности капитала банка
14. Депозитные источники привлеченных средств банка
15. Характеристика недепозитных источников привлеченных средств банка
16. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
17. Кредиты Банка России как источник заемных средств банка
18. Классификация банковских кредитов
19. Принципы банковского кредитования
20. Характеристика разовых кредитов
21. Кредитная линия как способ предоставления кредита
22. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
23. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
24. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
25. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
26. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита
27. Организация кредитного процесса и его этапы
28. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
29. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
30. Механизм управления пассивами банка
31. Система страхования вкладов физических лиц
32. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
33. Понятие и классификация активов коммерческого банка

34. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
35. Структура и механизм управления активными операциями банков
36. Оценка эффективности активных операций банков
37. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
38. Классификация банковских рисков
39. Управление банковскими рисками
40. Понятие и структура национальной платежной системы
41. Характеристика межбанковских расчетов
42. Характеристика межбанковских клиринговых расчетов
43. Виды банковских счетов клиентов
44. Порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов
45. Очередность списания средств со счета клиента
46. Расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями
47. Расчеты чеками, по аккредитиву
48. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств
49. Расчеты с помощью банковских карт
50. Правовое регулирование валютных операций
51. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
52. Формы и порядок осуществления международных расчетов
53. Валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ
54. Валютная позиция банка: понятие, виды и лимиты

#### **Критерии оценки:**

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует (глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, усвоивший взаимосвязь основных понятий дисциплины; способный самостоятельно приобретать новые знания и умения; способный самостоятельно использовать углубленные знания);

- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, показывающий систематический характер знаний по дисциплине и способный к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

- **оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, выполняющего задания, предусмотренные программой, допустившим неточности в ответе, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения;

- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, имеющему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.



