

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.07.2023 14:59:37
Уникальный идентификатор документа:
f498e59e83f65dd7c7ce7bb8a25cbbabb33ebc58

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»
(ЧОУВО МИДиС)**

Кафедра экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ

Ректор



М.В. Усынин

«29» мая 2023 г.

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО
КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
УПРАВЛЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Экономика организации
Квалификация выпускника: Бакалавр
Год набора - 2022

Автор-составитель: Тишина В.Н.

Челябинск 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	3
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	4
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	3
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	37

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины «Управление в банковской сфере» направлен на формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенций выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Знает базовые принципы функционирования экономики; оценивает цели и механизмы государственной социально-экономической политики и ее влияния на субъекты экономики
	УК-10.2 Умеет использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели
	УК-10.3 Владеет финансовыми инструментами для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски
ПК-1 Способен проводить анализ, обоснование и выбор решения по созданию продуктов и услуг в профессиональной деятельности	ПК-1.1 Осуществляет деятельность по формированию возможных решений по созданию продуктов и услуг в профессиональной деятельности
	ПК-1.2 Оценивает эффективность создаваемых продуктов и услуг в профессиональной деятельности
	ПК-1.3 Обосновано применяет законодательство РФ в области профессиональной деятельности
ПК-4 Способен обрабатывать статистические данные	ПК-4.1 Осуществляет деятельность по формированию систем взаимосвязанных статистических показателей
	ПК-4.2 Проводит расчет и анализ агрегированных статистических показателей и на их основе готовит аналитические материалы
	ПК-4.3 Применяет методику расчёта агрегированных показателей, аналитические приемы и процедуры

№ п/п	Код компетенции	Наименование компетенции	Этапы формирования компетенций
1.	УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<i>1 Этап - Знать:</i> УК-10.1 Знает базовые принципы функционирования экономики; оценивает цели и механизмы государственной социально-экономической политики и ее влияния на субъекты экономики
			<i>2 Этап - Уметь:</i> УК-10.2 Умеет использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели
			<i>3 Этап - Владеть:</i> УК-10.3 Владеет финансовыми инструментами для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски

2.	ПК-1	Способен проводить анализ, обоснование и выбор решения по созданию продуктов и услуг в профессиональной деятельности	<i>1 Этап - Знать:</i> ПК-1.1 Способы формирования возможных решений по созданию продуктов и услуг в профессиональной деятельности
			<i>2 Этап - Уметь:</i> ПК-1.2 Оценивать эффективность создаваемых продуктов и услуг в профессиональной деятельности
			<i>3 Этап - Владеть:</i> ПК-1.3 Навыками обоснованного применения законодательства РФ в области профессиональной деятельности.
3.	ПК-4	Способен обрабатывать статистические данные	<i>1 Этап - Знать:</i> ПК-4.1 Способы осуществления деятельности по формированию систем взаимосвязанных статистических показателей
			<i>2 Этап - Уметь:</i> ПК-4.2 Проводить расчет и анализ агрегированных статистических показателей и на их основе готовить аналитические материалы
			<i>3 Этап - Владеть:</i> ПК-4.3 Методикой расчёта агрегированных показателей, аналитические приемы и процедуры.

2. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

№ п/п	Код компетенции	Наименование компетенции	Критерии оценивания компетенций на различных этапах формирования	Шкала оценивания
1.	УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<i>1 Этап - Знать:</i> УК-10.1. Знает базовые принципы функционирования экономики; оценивает цели и механизмы государственной социально-экономической политики и ее влияния на субъекты экономики	Оценка «зачтено» выставляется студенту, который – прочно усвоил предусмотренный программный материал; – правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; – показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, дру-
			<i>2 Этап - Уметь:</i> УК-10.2. Умеет использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели	
			<i>3 Этап - Владеть:</i> УК-10.3. Владеет финансовыми инструментами для	

			управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	гими темами данного курса, других изучаемых предметов – получил положительную оценку на итоговом тестировании.
2.	ПК-1	Способен проводить анализ, обоснование и выбор решения по созданию продуктов и услуг в профессиональной деятельности	<i>1 Этап - Знать:</i> ПК-1.1 Способы формирования возможных решений по созданию продуктов и услуг в профессиональной деятельности <i>2 Этап - Уметь:</i> ПК-1.2 Оценивать эффективность создаваемых продуктов и услуг в профессиональной деятельности <i>3 Этап - Владеть:</i> ПК-1.3 Навыками обоснованного применения законодательства РФ в области профессиональной деятельности.	Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских занятиях.
3.	ПК-4	Способен обрабатывать статистические данные	<i>1 Этап - Знать:</i> ПК-4.1 Способы осуществления деятельности по формированию систем взаимосвязанных статистических показателей <i>2 Этап - Уметь:</i> ПК-4.2 Проводить расчет и анализ агрегированных статистических показателей и на их основе готовить аналитические материалы <i>3 Этап - Владеть:</i> ПК-4.3 Методикой расчёта агрегированных показателей, аналитические приемы и процедуры.	Оценка «не зачтено» Выставляется студенту, который – не справился с 50% вопросов и заданий билета, – в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки. – не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем. – на итоговом тестировании доля правильных ответов составила всего от 0% до 29%. Оценивается качество устной и письменной речи, как и при выставлении положительной оценки.

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1 ЭТАП – ЗНАТЬ

Перечень вопросов для обсуждения на коллоквиумах

Тема 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.

1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.
2. Современное представление о сущности банка. Содержание банковской деятельности.
3. Основные направления деятельности Центрального банка РФ как элемента банковской системы.
4. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы.
5. Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками.
6. Организационно-правовые основы банковской деятельности.
7. Законодательные основы деятельности современного банка.
8. Банковская монополия.
9. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
10. Открытие клиентских счетов в банке.
11. Гарантирование (страхование) вкладов граждан.
12. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.
13. Обеспечение безопасности банков.
14. Финансовое оздоровление и реорганизация.
15. Ликвидация банков.
16. Общие принципы организации управления банком.
17. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.
2. Капитал коммерческого банка.
3. Понятие капитал банка.
4. Источники формирования капитала коммерческого банка.
5. Структура капитала банка.
6. Достаточность капитала
7. Порядок открытия и оформления вкладов и депозитов.
8. Виды вкладов.
9. Порядок начисление процентов по вкладам и долговым обязательствам банка.

Тема 3. Дистанционное банковское обслуживание

1. Дистанционное банковское обслуживание.
2. Банки в интерактивном бизнесе.
3. Применение электронных сетей в экономике
4. Системы электронных платежей.
5. Интернет-банкинг: сущность, состояние и перспективы.
6. Безопасность банковских систем

Тема 4. Активные и пассивные операции банка

1. Структура и качество активов банка.
2. Структура и качество активов банка.

3. Понятие и экономическое содержание активов банка. Структура и составные элементы активов.
4. Сравнительный анализ структуры активов. Тенденции изменения структуры и состава активов.
5. Понятие и характеристика качества активов.
6. Финансовые коэффициенты оценки качества активов.
7. Рейтинговая оценка качества активов.
8. Международный опыт оценки качества активов и особенности российской практики.
9. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских коммерческих банков.
10. Сущность пассивных операций банков.
11. Привлеченные ресурсы банка.
12. Формы пассивных операций. Собственные ресурсы банка и их значение.
13. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций.
14. Классификация депозитов. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов.
15. Принципы организации депозитных операций

Тема 5. Операции банков с ценными бумагами

1. Операции банков с ценными бумагами.
2. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
3. Ценные бумаги и их классификация.
4. Место и роль банков на рынке ценных бумаг.
5. Ценные бумаги банков, их выпуск и применение.
6. Инвестиционная деятельность банков.
7. Виды профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг
8. Формирование и управление портфелем ценных бумаг.
9. Дилерская и брокерская деятельность банка

Тема 6. Кредитование юридических и физических лиц в банке

1. Банковское кредитование.
2. Кредитная система Российской Федерации.
3. Сущность и функции кредита.
4. Классификация видов и форм кредита.
5. Принципы кредитования.
6. Формы финансового кредита.
7. Формы коммерческого кредита.
8. Условия кредитования и кредитной сделки.
9. Сумма и срок кредита.
10. Цена кредита.
11. Виды процентных ставок.
12. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
13. Кредитование физических лиц, оформление кредитного досье клиента.
14. Процедура кредитования, порядок приема и оформления заявки на получение кредита.
15. Оценка кредитоспособности заемщика.
16. Заполнение кредитного договора и графика платежей.
17. Оформление обеспечения кредита, залог, поручительство, гарантия.
18. Кредитование юридических лиц.

19. Процедура кредитования, порядок приема и оформления заявки на получение кредита.
20. Оценка кредитоспособности заемщика.
21. Заполнение кредитного договора и графика платежей.
22. Оформление обеспечения кредита, залог, поручительство, гарантия.
23. Оценка кредитоспособности заемщика.
24. Понятие интегральной оценки кредитоспособности заемщика.
25. Зарубежные и российские методики оценки кредитоспособности.
26. Z-счет Альтмана.

Тема 7. Банковские риски. Банковские инновации.

1. Банковские риски.
2. Сущность и классификация банковских рисков.
3. Система управления рисками банка.
4. Методы управления банковскими рисками.
5. Банковские инновации.
6. Сущность и содержание банковской инновации.
7. Мировой и отечественный подходы к классификации банковских инноваций.
8. Требования к коммерческим банкам по недопущению высокой концентрации рисков.
9. Оценка операционного риска в системе внутреннего контроля.
10. Управление рисками в банке
11. Управление банковскими инновациями.
12. Жизненный цикл банковской инновации. Характеристика некоторых видов банковских инноваций. «Зеленый» банкинг

Тема 8. Финансовые показатели деятельности банков

1. Основные показатели деятельности банков.
2. Управление доходностью и рисками банковской деятельности.
3. Ликвидность, доходы, расходы и прибыль банка, методы управления ею.
4. Оценка финансовых результатов деятельности банка.
5. Регулирование доходной базы коммерческого банка.
6. Оценка деятельности банка.
7. Показатели прибыльности
8. Структура доходов и расходов банка.
9. Формирование прибыли банка.
10. Способы оценки уровня прибыльности банка.
11. Анализ прибыльности банка

2 ЭТАП – УМЕТЬ

1. Задание для выполнения доклада с презентацией

Выполнение доклада является обязательным элементом самостоятельной работы студентов в рамках освоения курса «Управление в банковской сфере». Доклад — это самостоятельная исследовательская работа, в которой автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание доклада должно быть логичным; изложение материала проводится в устной форме с презентацией.

Общие требования к презентации:

Презентация не должна быть меньше 10 слайдов.

Первый слайд – титульный лист, на котором обязательно должны быть представлены: тема; фамилия, имя, автора, номер учебной группы;

Второй слайд – содержание, где представлены основные вопросы разобранные в ходе изучения темы. Желательно, чтобы из содержания по гиперссылке можно перейти на необходимую страницу и вернуться вновь на содержание.

В структуре презентации необходимо использовать: графическую и анимационную информацию: видео и аудио фрагменты, таблицы, диаграммы, инфографику и т.д.

Последний слайд демонстрирует список ссылок на, используемые информационные ресурсы.

Цель выполнения доклада с презентацией:

- продемонстрировать необходимые компетенции по курсу «Управление в банковской сфере».
- продемонстрировать наличие самостоятельного исследовательского мышления;

Примерная тематика докладов:

Тема 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.

1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.
2. Современное представление о сущности банка. Содержание банковской деятельности.
3. Основные направления деятельности Центрального банка РФ как элемента банковской системы.
4. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы.
5. Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками.
6. Организационно-правовые основы банковской деятельности.
7. Законодательные основы деятельности современного банка.
8. Банковская монополия.
9. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
10. Открытие клиентских счетов в банке.
11. Гарантирование (страхование) вкладов граждан.
12. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.
13. Обеспечение безопасности банков.
14. Финансовое оздоровление и реорганизация.
15. Ликвидация банков.
16. Общие принципы организации управления банком.
17. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений

Тема 5. Операции банков с ценными бумагами

1. Операции банков с ценными бумагами.
2. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
3. Ценные бумаги и их классификация.
4. Место и роль банков на рынке ценных бумаг.
5. Ценные бумаги банков, их выпуск и применение.
6. Инвестиционная деятельность банков.
7. Виды профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг
8. Формирование и управление портфелем ценных бумаг.
9. Дилерская и брокерская деятельность банка

Тема 6. Кредитование юридических и физических лиц в банке

1. Банковское кредитование.
2. Кредитная система Российской Федерации.

3. Сущность и функции кредита.
4. Классификация видов и форм кредита.
5. Принципы кредитования.
6. Формы финансового кредита.
7. Формы коммерческого кредита.
8. Условия кредитования и кредитной сделки.
9. Сумма и срок кредита.
10. Цена кредита.
11. Виды процентных ставок.
12. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
13. Кредитование физических лиц, оформление кредитного досье клиента.
14. Процедура кредитования, порядок приема и оформления заявки на получение кредита.
15. Оценка кредитоспособности заемщика.
16. Заполнение кредитного договора и графика платежей.
17. Оформление обеспечения кредита, залог, поручительство, гарантия.
18. Кредитование юридических лиц.
19. Процедура кредитования, порядок приема и оформления заявки на получение кредита.
20. Оценка кредитоспособности заемщика.
21. Заполнение кредитного договора и графика платежей.
22. Оформление обеспечения кредита, залог, поручительство, гарантия.
23. Оценка кредитоспособности заемщика.
24. Понятие интегральной оценки кредитоспособности заемщика.
25. Зарубежные и российские методики оценки кредитоспособности.
26. Z-счет Альтмана.

Тема 7. Банковские риски. Банковские инновации.

1. Банковские риски.
2. Сущность и классификация банковских рисков.
3. Система управления рисками банка.
4. Методы управления банковскими рисками.
5. Банковские инновации.
6. Сущность и содержание банковской инновации.
7. Мировой и отечественный подходы к классификации банковских инноваций.
8. Требования к коммерческим банкам по недопущению высокой концентрации рисков.
9. Оценка операционного риска в системе внутреннего контроля.
10. Управление рисками в банке
11. Управление банковскими инновациями.
12. Жизненный цикл банковской инновации. Характеристика некоторых видов банковских инноваций. «Зеленый» банкинг

2. Комплект заданий для контрольной работы и самостоятельного решения задач.

Выполнение контрольной работы и самостоятельное решение задач студентами являются обязательным элементом текущего контроля умений студентов в рамках освоения курса «Управление в банковской сфере».

Цель выполнения контрольной работы и самостоятельного решения задач:

- продемонстрировать необходимые компетенции по курсу «Управление в банковской сфере».

- продемонстрировать наличие самостоятельного исследовательского мышления;

В рамках проведения практических занятий и самостоятельной работы студентов по дисциплине «Управление в банковской сфере». предполагается проведение контрольных работ и решение задач по следующим темам:

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Тема 4. Активные и пассивные операции банка

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Задание 1.

Структура пассива баланса банка выглядит следующим образом (тыс. руб.):

- кредиты, полученные от банка России - 330 000;
- средства кредитных организаций - 640 000;
- расчетные, текущие счета клиентов - 851 000;
- срочные депозиты - 207 000;
- вклады граждан - 50 000;
- депозитные сертификаты - 200 000;
- выпущенные векселя - 30 000;
- прибыль - 34 000;
- зарегистрированные обыкновенные акции - 1 500 000;
- фонды - 9 100;
- переоценка основных средств - 564.

Разбейте приведенные статьи на три группы: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

Задание 2.

В оплату акций кредитной организации ранее внесено 300 млн. руб. (т.е. суммарная величина средств, отраженных на счетах по учету уставного капитала и эмиссионного дохода, составляет 300 млн. руб.). Стоимость имущества в неденежной форме, ранее направленного на оплату акций, составляет 60 млн. руб. Дополнительно выпускаются 160 акций номинальной стоимостью 1 млн. руб. каждая, цена размещения каждой акции - 3 млн. руб. Определите стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала.

Тема 4. Активные и пассивные операции банка

Задание 1. Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России, имея остатки средств по следующим счетам:

- средства на расчетных счетах предприятий в банке - 7 706 000 руб.;
- средства на счетах банков-корреспондентов - 212 800 руб.;
- кредиты, полученные у других банков, - 856 000 руб.;
- сумма вкладов - 15 352 288 руб.

Норматив обязательного резервирования - 4,25%.

Коэффициент усреднения - 0,8.

Задание 2.

04.05 вкладчик положил на срочный депозит 10 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. и он воспользовался данным правом, внося 03.06 5 тыс. руб., 05.07 - 4 тыс. руб., 04.08 - 5 тыс. руб., 03.09 - 5 тыс. руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?

Задание 4.

Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета постнумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в конце соответствующего временного интервала.

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9% годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите:

- а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта;
- б) какой вариант предпочтительнее;
- в) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%.

3. Задания для групповых проектов

Групповые проекты «Межбанковский анализ деятельности кредитных организаций Челябинской области»

Студенты разбиваются на группы по 2-3 человека. На основе информации официальных сайтов кредитных организаций и их публичной отчетности (форма №1 Бухгалтерский баланс и форма №2 Отчет о финансовых результатах) следует выполнить следующие задания по следующим разделам

1. Общая информация о банках
2. Анализ активов банков:
 - анализ динамики
 - анализ структуры
3. Анализ пассивов банков:
 - анализ динамики
 - анализ структуры
4. Анализ собственных средств банков:
 - анализ динамики
 - анализ структуры
5. Анализ доходов банков:
 - анализ динамики
 - анализ структуры
6. Анализ расходов банков:
 - анализ динамики
 - анализ структуры
7. Анализ динамики чистой прибыли банков
8. Анализ рентабельности банков:
 - рентабельность собственного капитала (ROE)
 - рентабельность активов (ROA)

По итогам выполнения проекта каждая группа студентов готовит доклад, поясняющий расчеты, с презентацией.

3 ЭТАП – ВЛАДЕТЬ

Вопросы к зачету

1. Происхождение и сущность банков. Роль банков в экономике.
 2. Функции банков.
-

3. Законодательные основы деятельности банков в России.
4. Банковская система России: этапы формирования, структура и тенденции развития.
5. Реформирование банковской системы России на современном этапе. Стратегия развития банковского сектора экономики.
6. Банк России: статус, функции, организационная структура. Закон «О Центральном банке РФ (Банке России)».
7. Роль Банка России в осуществлении регулирования и надзора за банковской деятельностью.
8. Денежно-кредитная политика Банка России. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.
9. Организационная структура банка. Порядок регистрации и лицензирования деятельности банка.
10. Ресурсы банка. Пассивные операции банков.
11. Капитал банка: сущность, структура, источники формирования. Управление капиталом.
12. Пассивные операции банков. Управление привлеченными средствами банка.
13. Депозитные операции и депозитная политика банков.
14. Активные операции банков. Управление активами банка.
15. Баланс банка. Структура баланса, особенности учета активных и пассивных операций.
16. Ликвидность банка. Управление банковской ликвидностью.
17. Обязательные нормативы деятельности банков.
18. Основные показатели деятельности банков. Рейтинг банков.
19. Платежная система России. Структура платежного оборота.
20. Организация безналичных расчетов в России.
21. Вексель и вексельное обращение.
22. Работа банка с векселями.
23. Система межбанковских расчетов.
24. Кассовые операции банков.
25. Кредит: сущность, функции и формы.
26. Основные способы кредитования.
27. Условия кредитного договора. Порядок его оформления.
28. Кредитная политика банка. Управление ссудным портфелем банка.
29. Обеспечение по ссуде. Виды обеспечения.
30. Оценка кредитоспособности заемщика.
31. Кредитные риски и способы их минимизации.
32. Ипотека. Ипотечное кредитование и его особенности в современной России.
33. Лизинг и лизинговые операции банков.
34. Факторинг. Факторинговые операции банков.
35. Формы международных расчетов по экспортно–импортным операциям.
36. Банковские операции с ценными бумагами.
37. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банка.
38. Собственные операции банков с ценными бумагами
39. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг.
40. Валютное регулирование и валютный контроль.
41. Управление портфелем ценных бумаг банка.
42. Валютные операции российских банков.
43. Виды валютных операций.
44. Рынок банковских услуг и его сегментация. Конкурентоспособность банковского продукта.
45. Банковский маркетинг: сущность и содержание.

46. Банковские риски. Управление банковскими рисками.
47. Финансовые результаты деятельности кредитной организации. Показатели эффективности деятельности.
48. Менеджмент в кредитной организации: сущность и содержание.
49. Прибыль банка: формирование прибыли, источники увеличения.
50. Управление персоналом в современном банке: принципы, цели, структура, основные направления развития.

Тесты для самоконтроля

1. Коммерческий банк является ...
 - A. проводником денежно-кредитной политики государства
 - B. казначеем государства
 - C. кредитором юридических и физических лиц
 - D. региональным расчетно-кассовым центром
 Ответ C

2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является ...
 - A. посредничество в кредите
 - B. посредничество в операциях на финансовом рынке
 - C. защита интересов центрального банка
 - D. создание централизованных финансовых резервов
 Ответ A

3. Коммерческий банк – это ...
 - A. коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства
 - B. организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики
 - C. специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платежных средств
 - D. коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов
 Ответ C

4. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является ...
 - A. работа в пределах реально имеющихся ресурсов
 - B. стихийное регулирование деятельности
 - C. децентрализация системы расчётов
 - D. регулирование денежного рынка
 Ответ A

5. Коммерческий банк выполняет функцию ...
 - A. эмиссионного центра государства
 - B. банка банков
 - C. аккумуляции средств в депозиты
 - D. перераспределение материальных ценностей
 Ответ C

6. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется Банком России, который использует методы.

- A. прямые
 - B. экономические
 - C. административные
 - D. экономические и административные
- Ответ D

7. К функциям коммерческого банка не относится ...
- A. посредничество при обмене различными товарами
 - B. посредничество в расчётах
 - C. посредничество в кредите
 - D. стимулирование накоплений в хозяйстве
- Ответ A

8. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на
- A. бесфилиальные и многофилиальные
 - B. кооперативные и акционерные
 - C. малые и средние
 - D. универсальные и специализированные
- Ответ D

9. К основным видам деятельности коммерческого банка относится ...
- A. кредитование центрального банка
 - B. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
 - C. надзор за деятельностью клиентов
 - D. эмиссия банкнот
- Ответ B

10. К функциям коммерческого банка не относится:
- A. Стимулирование накоплений в хозяйстве.
 - B. Посредничество при обмене различными товарами.
 - C. Посредничество в расчётах.
 - D. Посредничество в кредите.
- Ответ B

11. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.
- A. Депозитного.
 - B. Торгового.
 - C. Залогового.
 - D. Инвестиционного.
- Ответ D

12. Источником собственного капитала банка не является:
- A. Уставный капитал.
 - B. Добавочный капитал.
 - C. Резервный фонд.
 - D. Межбанковский кредит.
- Ответ D

13. Депозит — это:
- A. Денежные средства физических лиц.

- В. Денежные средства юридических лиц.
- С. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- Д. Вклады юридических и физических лиц.

Ответ D

14. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

- А. До 30%.
- В. До 80%.
- С. До 20%.
- Д. До 50%.

Ответ В

15. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- А. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
- В. Обеспечения производственного и социального развития банка.
- С. Приобретения нового оборудования.
- Д. Защиты интересов вкладчиков.

Ответ А

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

- А. Защитная.
- В. Оперативная.
- С. Регулирующая.
- Д. Контрольная.

Ответ А

17. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:

- А. Разрешается только с согласия Банка России.
- В. Разрешается только после пяти лет работы.
- С. Не разрешается.
- Д. Разрешается только после одного года работы.

Ответ С

18. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.

- А. Только депозитные.
- В. Депозитные и сберегательные.
- С. Только сберегательные.
- Д. Только необращающиеся.

Ответ В

19. Банковские векселя могут быть:

- А. Процентными и дисконтными.
- В. Именными и на предъявителя.
- С. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
- Д. Домицилированными.

Ответ А

20. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:

- А. Физические и юридические лица.
- В. Банк России и физические лица.

- C. Коммерческие банки и Банк России.
- D. Банк России и РКЦ.

Ответ C

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

- A. Внутридневные кредиты.
- B. Кредиты «овернайт».
- C. Однодневные расчётные кредиты.
- D. Ломбардные кредиты.

Ответ C

22. Ломбардный кредит выдается на срок:

- A. До одного года.
- B. От двух до пяти дней.
- C. От трех до 30 дней.
- D. До 180 дней.

Ответ C

23. Ресурсы коммерческого банка включают:

- A. Только собственный капитал.
- B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
- C. Собственный капитал и привлечённые средства.
- D. Только уставный капитал.

Ответ C

24. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

- A. Межбанковский кредит.
- B. Эмиссионный доход банка.
- C. Нераспределённая прибыль.
- D. Уставный капитал.

Ответ A

25. Собственный капитал банка — это имущество, которое:

- A. Формируется в момент создания банка.
- B. Не свободно от обязательств.
- C. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
- D. Было приобретено на межбанковском рынке.

Ответ A

26. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:

- A. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
- B. Защитой самого банка от банкротства.
- C. Источником формирования материальной базы банка.
- D. Регулятором всей банковской системы.

Ответ C

27. Элементом собственного капитала банка не является:

- A. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.
- B. Прибыль прошлых лет и текущего года.

- C. Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.
- D. Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.

Ответ C

28. ... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.

- A. Страховой фонд.
- B. Фонд специального назначения.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд.

Ответ D

29. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- A. Имеют специальную лицензию Банка России.
- B. Проработали на рынке не менее трех лет.
- C. Имеют разрешение от Правительства РФ.
- D. Имеют более пяти филиалов.

Ответ A

30. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

- A. Как в российской, так и в иностранной валюте.
- B. Только в долларах США.
- C. Только в рублях.
- D. Только в евро.

Ответ C

31. К активам коммерческого банка относятся:

- A. Денежные средства и счета в Банке России.
- B. Доходы будущих периодов.
- C. Выпущенные долговые обязательства.
- D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

Ответ A

32. Кассовые активы:

- A. Обеспечивают ликвидность банка.
- B. Приносят банку доход.
- C. Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
- D. Предназначены для получения доходов в будущем.

Ответ A

33. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:

- A. Две группы.
- B. Три группы.
- C. Четыре группы.
- D. Пять групп.

Ответ D

34. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:

- A. Вложения в ценные бумаги.
- B. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- C. Вложения в долговые обязательства.

D. Кредитные требования к страховым компаниям.

Ответ В

35. К активам коммерческого банка не относятся:

A. Начисленные проценты.

B. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.

C. Государственные долговые обязательства.

D. Основные средства и нематериальные активы.

Ответ В

36. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

A. Забалансовые обязательства.

B. Средства, привлечённые от юридических лиц на расчётные и текущие счета.

C. Депозитные операции.

D. Операции по кредитованию клиентов.

Ответ D

37. К кассовым активам коммерческих банков относятся:

A. Ссудные и приравненные к ним средства.

B. Средства фонда обязательных резервов.

C. Корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках.

D. Факторинговые операции.

Ответ C

38. Капитализированные активы банков предназначены для:

A. Диверсификации рисков.

B. Выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов.

C. Обеспечения хозяйственной деятельности.

D. Выполнения требований по безналичным перечислениям.

Ответ C

40. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

A. Ликвидным активам.

B. Малоликвидным активам.

C. Высоколиквидным активам.

D. Активам долгосрочной ликвидности.

Ответ B

41. К безрисковым активам не относятся:

A. Вложения в долговые обязательства.

B. Средства на корреспондентском счете Банка России.

C. Обязательные резервы Банка России.

D. Средства на счетах кредитной организации в других банках.

Ответ A

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

A. Активы.

B. Пассивы.

C. Капитал.

D. Доходы.

Ответ А

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

- А. Кассовым.
- В. Оборотным.
- С. Инвестиционным.
- Д. Капитализированным.

Ответ А

44. К активам коммерческого банка относятся:

- А. Денежные средства и счета в Банке России.
- В. Депозиты физических лиц.
- С. Средства кредитных организаций.
- Д. Выпущенные долговые обязательства.

Ответ А

45. По своему назначению активы делятся на:

- А. Оборотные и внеоборотные.
- В. Высоколиквидные и малоликвидные.
- С. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- Д. Безрисковые и рисковые.

Ответ А

46. На долю кассовых активов приходится ... от суммы привлеченных ресурсов.

- А. Около 70 %.
- В. Около 20 %.
- С. Около 10 %.
- Д. Около 30 %.

Ответ В

47. В состав активов коммерческого банка включаются:

- А. Средства в кредитных организациях.
- В. Дивиденды, начисленные из прибыли отчётного года.
- С. Доходы будущих периодов.
- Д. Зарегистрированные банковские акции и доли.

Ответ А

48. По субъектам активы делятся на:

- А. Кассовые, оборотные, инвестиционные и внеоборотные.
- В. Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности.
- С. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- Д. Безрисковые и рисковые.

Ответ С

49. К малоликвидным активам относятся:

- А. Кредиты со сроком погашения до 30 дней.
- В. Легкорезализуемые ценные бумаги.

С. Кредиты со сроком погашения более 30 дней и размещённые депозиты на срок более 30 дней.

Д. Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.

Ответ D

50. К безрисковым активам относятся:

А. Вложения в долговые обязательства хозяйствующих субъектов.

В. Вложения в долговые обязательства субъектов Федерации.

С. Обязательные резервы в Банке России.

Д. Кредитные требования к Министерству финансов РФ.

Ответ С

51. Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

А. Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.

В. Передачей средств без определения срока их возврата.

С. Выдачей банковских гарантий.

Д. Предоставлением заёмщику средств на условиях возвратности

Ответ D

52. Доходы банка по форме получения делятся на:

А. Операционные и неоперационные.

В. Стабильные и нестабильные.

С. Одноэлементные и комплексные.

Д. Процентные и непроцентные.

Ответ D

53. Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:

А. Участия в деятельности других организаций.

В. Сдачи в аренду помещений.

С. Оказания услуг клиентам.

Д. Деятельности на финансовых рынках.

Ответ С

54. Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:

А. Одноэлементные и комплексные.

В. Процентные и непроцентные.

С. Операционные и неоперационные.

Д. Стабильные и нестабильные.

Ответ D

55. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

А. Процентные и непроцентные.

В. Одноэлементные и комплексные.

С. Стабильные и нестабильные.

Д. Операционные и неоперационные.

Ответ D

56. Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

А. Участия в деятельности других организаций.

В. Оказания услуг клиентам.

- C. Операций прошлых отчётных периодов.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

Ответ D

57. Доходы банка по единству состава делятся на:

- A. Стабильные и нестабильные.
- B. Операционные и неоперационные.
- C. Процентные и непроцентные.
- D. Одноэлементные и комплексные.

Ответ D

58. Стабильным считается доход от:

- A. Операций с ценными бумагами.
- B. Операций с иностранной валютой.
- C. Предоставления кредитов.
- D. Участия в деятельности других организаций.

Ответ C

59. Расходы банка по форме возникновения делятся на:

- A. Операционные и функциональные.
- B. Текущие и единовременные.
- C. Прямые и косвенные.
- D. Процентные и непроцентные.

Ответ D

60. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:

- A. Ведение расчётных счетов организаций.
- B. Обслуживание депозитов организаций.
- C. Обслуживание вкладов населения до востребования.
- D. Обслуживание срочных вкладов населения.

Ответ D

61. Капитализация прибыли - это использование прибыли на:

- A. Пополнение уставного и резервного фондов и фондов экономического стимулирования.
- B. Выплату дивидендов акционерам.
- C. Пополнение резерва на возможные потери по ссудам.
- D. Покрытие непредвиденных расходов после налогообложения.

Ответ A

62. Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:

- A. Текущие и единовременные.
- B. Операционные и функциональные.
- C. Процентные и непроцентные.
- D. Прямые и косвенные.

Ответ D

63. Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:

- A. Обеспечению функционирования банка.
- B. Привлеченным ресурсам.
- C. Операциям с иностранной валютой.
- D. Расчетно-кассовым операциям.

Ответ В

64. Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:

- А. Процентные и непроцентные.
- В. Прямые и косвенные.
- С. Текущие и единовременные.
- Д. Операционные и функциональные.

Ответ Д

65. Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в раз-
мере:

- А. 85%.
- В. 60%.
- С. 50%.
- Д. 40%.

Ответ А

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

- А. Посредника.
- В. Заёмщика.
- С. Кредитора.
- Д. Кредитора и заёмщика.

Ответ С

67. К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого бан-
ка, относят:

- А. Состояние межбанковской конкуренции.
- В. Степень развития банковской инфраструктуры.
- С. Уровень развития банковского законодательства.
- Д. Ликвидность банка.

Ответ Д

68. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- А. Оценка кредитоспособности заёмщиков.
- В. Технологическая процедура выдачи кредита.
- С. Контроль за правильным оформлением кредита.
- Д. Управление кредитным портфелем.

Ответ А

69. К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммер-
ческого банка, относят:

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

Ответ Д

70. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

- А. Специализации банка.
- В. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.

- C. Учётной ставки Банка России.
- D. Стоимости привлечённых ресурсов.

Ответ А

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

- A. Ресурсную базу банка и её структуру.
- B. Ликвидность банка.
- C. Специализацию банка.
- D. Политическую обстановку в стране.

Ответ D

72. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:

- A. Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
- B. Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
- C. Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
- D. Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.

Ответ B

73. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельско- хозяйственные, инвестиционные и бюджетные.

- A. Срокам.
- B. Сфере применения.
- C. Целевому назначению.
- D. Размеру процента.

Ответ B

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

- A. Экспресс-анализом.
- B. Фундаментальным анализом.
- C. SWOT-анализом.
- D. Техническим анализом.

Ответ C

75. Потребительские ссуды банк выдает:

- A. Промышленным организациям.
- B. Строительным организациям.
- C. Сельскохозяйственным организациям.
- D. Населению.

Ответ D

76. Управление кредитом не включает:

- A. Диверсификацию кредитного риска.
- B. Контроль за исполнением кредитных договоров.
- C. Реклассификацию кредитного портфеля.
- D. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

Ответ D

77. Объекты кредитования по степени концентрации делятся на:

- A. Наличные и безналичные.
- B. Единичные и под совокупную потребность.
- C. Внутренние и внешние.
- D. Краткосрочные и долгосрочные.

Ответ B

78. По степени риска кредиты подразделяются на:

- A. Стандартные и нестандартные.
- B. Целевые и гарантированные.
- C. Внутренние и внешние.
- D. Краткосрочные и долгосрочные.

Ответ A

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

- A. Рамочные и специализированные.
- B. Возобновляемые и невозобновляемые.
- C. Общие и текущие.
- D. Сезонные и долгосрочные.

Ответ B

80. Одним из возможных методов оценки репутации заёмщика является:

- A. Симуллинг.
- B. Рейтинг.
- C. Скоринг.
- D. Андеррайтинг.

Ответ C

81. Формой ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии является:

- A. Лимит выдачи.
- B. Лимит задолженности.
- C. Лимит кредитования.
- D. Выходной лимит.

Ответ B

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

- A. Специальный ссудный счёт.
- B. Контокоррентный счёт.
- C. Онкольный счёт.
- D. Простой ссудный счёт.

Ответ D

83. Кредит по овердрафту погашается:

- A. По окончании срока действия кредитного договора.
- B. Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
- C. Один раз в неделю.
- D. Периодически, в согласованные с банком сроки.

Ответ B

84. Бланковые ссуды обеспечиваются:

- A. Гарантией.
- B. Поручительством.
- C. Цессией.
- D. Только кредитным договором.

Ответ D

85. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

- A. Денежных средств.
- B. Недвижимости.
- C. Драгоценных металлов.
- D. Товарно-материальных ценностей.

Ответ A

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

- A. Краткосрочные.
- B. Среднесрочные.
- C. Долгосрочные.
- D. Бессрочные.

Ответ C

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

- A. Способности и опыт персонала.
- B. Клиентскую базу.
- C. Наличие банков-конкурентов.
- D. Денежно-кредитную политику Банка России.

Ответ A

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

- A. Бланковые.
- B. Онкольные.
- C. Обеспеченные.
- D. Гарантированные.

Ответ B

89. Овердрафт представляет собой:

- A. Срочный разовый кредит.
- B. Платёжный кредит.
- C. Бланковый кредит.
- D. Кредит до востребования в оборотные средства.

Ответ B

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

- A. Дестабилизация.
- B. Уменьшение.
- C. Увеличение.
- D. Диверсификация.

Ответ D

91. Наиболее распространённый способ оценки кредитоспособности банковских заёмщиков основан на анализе:

- A. Показателей делового риска.
- B. Денежного потока.
- C. Финансовых коэффициентов.
- D. Организационной структуры организации.

Ответ C

92. Разработка кредитного договора именуется:

- A. Маркетинг-миксом.
- B. Структурированием ссуды.
- C. Маркетинг-максом.
- D. Бизнес-планированием.

Ответ B

93. В качестве субъекта, гарантирующего обязательства по ссуде, могут выступать:

- A. Финансово устойчивые организации и банки.
- B. Только банки.
- C. Различные фонды.
- D. Только страховые компании.

Ответ A

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

- A. Залогодержателя.
- B. Залогодателя.
- C. Третьего лица.
- D. Страховой компании.

Ответ B

95. Последующий залог при оформлении банковских кредитов:

- A. Допускается только с разрешения Банка России.
- B. Не допускается.
- C. Допускается, если он не запрещён предшествующими договорами о залоге.
- D. Допускается с разрешения банка-кредитора.

Ответ C

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

- A. Предметом залога выступает имущество, представляющее для общества значительную культурную ценность.
- B. Невозможно установить местонахождение залогодателя- заёмщика.
- C. Предметом залога выступает недвижимое имущество.
- D. Ссудополучатель не исполняет своего обязательства перед банком.

Ответ D

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

- A. Ипотека.
- B. Клиринг.
- C. Овердрафт.
- D. Залог.

Ответ С

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

- А. Закладом.
- В. Поручительством.
- С. Цессией.
- Д. Ипотекой.

Ответ А

99. Кредитоспособность - это способность организации:

- А. Получить кредит.
- В. Получить и возратить кредит.
- С. Возратить кредит.
- Д. Уменьшить кредитный риск.

Ответ В

100. Вексельное поручительство именуется:

- А. Авалем.
- В. Облиго.
- С. Цессией.
- Д. Индоссаментом.

Ответ А

101. При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:

- А. Только коэффициенты ликвидности.
- В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.
- С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.
- Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

Ответ С

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

- А. Приток денежных средств.
- В. Отток денежных средств.
- С. Разницу между притоком и оттоком денежных средств.
- Д. Прибыль организации.

Ответ С

103. Залогом могут выступать:

- А. Основные фонды, запасы и ценные бумаги.
- В. Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.
- С. Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.
- Д. Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

226. Установите соответствие между видами деятельности организации и статьями оттока денежных средств.

Ответ А

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

- A. Залог имущества и цессия.
- B. Залог имущества и поручительство.
- C. Залог имущества и гарантия.
- D. Залог имущества и страхование.

Ответ B

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

- A. Уставным и собственным.
- B. Заемным и собственным.
- C. Заемным и привлеченным.
- D. Уставным и резервным.

Ответ B

106. Дефицит денежных средств обуславливает рост:

- A. Дебиторской задолженности.
- B. Кредиторской задолженности.
- C. Краткосрочных финансовых вложений.
- D. Долгосрочных финансовых вложений.

Ответ B

107. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита осуществляется ... кредита.

- A. Структурированием.
- B. Созданием.
- C. Сопровождением.
- D. Унификацией.

Ответ C

108. Коммерческий банк может принять страховое обязательство страховщика в качестве формы обеспечения возвратности кредита заёмщиком при объёме ответственности за погашение кредита, равном:

- A. 10%.
- B. 20%.
- C. 50%.
- D. 80%.

Ответ D

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

- A. Гарантийные.
- B. Инвестиционные.
- C. Лизинговые.
- D. Эмиссионные.

Ответ A

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

- A. Денежных чеков.

- В. Платёжных требований.
- С. Векселей.
- Д. Платёжных поручений.

Ответ А

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

- А. Гарантийные.
- В. Консультационные.
- С. Расчётные.
- Д. Инвестиционные.

Ответ D

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

- А. Инвестиционные.
- В. Депозитные.
- С. Факторинговые.
- Д. Лизинговые.

Ответ D

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

- А. Депозитарных.
- В. Ссудных.
- С. Дилерских.
- Д. Пассивных.

Ответ С

114. Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:

- А. Консультационных услуг.
- В. Расчетно-кассовых услуг.
- С. Трастовых услуг.
- Д. Услуг по абонированию банковских сейфов.

Ответ А

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

- А. Без финансирования.
- В. Закрытый.
- С. С регрессом.
- Д. Открытый.

Ответ D

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

- А. Арендатора.
- В. Поставщика оборудования.
- С. Арендодателя.

D. Заёмщика.

Ответ С

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

A. Кредитная.

B. Депозитная.

C. Депозитарная.

D. Факторинговая.

Ответ С

118. Факторинг - это операция по покупке ... заёмщика.

A. Дебиторской задолженности.

B. Кредиторской задолженности.

C. Основных фондов.

D. Нематериальных активов.

Ответ B

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

A. Полной стоимости.

B. 20%.

C. 50%.

D. 80%.

Ответ D

120. Факторинг без финансирования предполагает:

A. Инкассирование банком расчётных документов клиента - поставщика продукции.

B. Частичную оплату расчётных документов клиента.

C. Полную оплату расчётных документов клиента.

D. Инкассирование банком расчётных документов клиента — поставщика продукции и получения в его пользу платежей.

Ответ D

121. Лизинговый кредит базируется на арендной сделке с правом:

A. Выкупа имущества лизингополучателем по остаточной стоимости.

B. Продажи имущества лизингополучателем любому третьему лицу.

C. Страхования имущества лизингодателем.

D. Отказа от оплаты имущества лизингодателем.

Ответ A

122. В мировой практике под лизингом понимается:

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

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

C. Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок до говора.

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

Ответ С

123. В лизинговой сделке участвует, как минимум, ... субъекта.

- A. Два.
- B. Три.
- C. Четыре.
- D. Один или два.

Ответ A

124. Объектом лизингового договора выступают:

- A. Товарные ценности.
- B. Денежные средства в рублях.
- C. Валютные средства.
- D. Товарные и денежные средства.

Ответ A

125. Преимуществом лизинга для лизингополучателей является:

- A. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гарантия обеспечения материального накопления от оказанной банком услуги.
- B. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гибкость лизингового договора.
- C. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и технического перевооружения производства.
- D. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и ускорение оборачиваемости оборотных активов.

Ответ C

126. Посредническая операция, связанная с покупкой коммерческим банком ценных бумаг новых выпусков с целью их размещения на рынке, именуется:

- A. Консалтингом.
- B. Клирингом.
- C. Листингом.
- D. Андеррайтингом.

Ответ D

127. Трастовые операции — это операции по управлению имуществом на ... началах.

- A. Доверительных.
- B. Дружеских.
- C. Доверительных и коммерческих.
- D. Дружеских и коммерческих.

Ответ C

Тестовые задания для итогового тестирования

1. Одной из важнейших функций коммерческого банка является ...

- A. посредничество в кредите
- B. посредничество в операциях на финансовом рынке
- C. защита интересов центрального банка
- D. создание централизованных финансовых резервов

Ответ A

2. Коммерческий банк — это ...

- A. коммерческая организация, производящая продукты сферы материального

производства

В. организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики

С. специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платежных средств

Д. коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов

Ответ С

3. К функциям коммерческого банка не относится ...

А. посредничество при обмене различными товарами

В. посредничество в расчётах

С. посредничество в кредите

Д. стимулирование накоплений в хозяйстве

Ответ А

4. К функциям коммерческого банка не относится:

А. Стимулирование накоплений в хозяйстве.

В. Посредничество при обмене различными товарами.

С. Посредничество в расчётах.

Д. Посредничество в кредите.

Ответ В

5. Источником собственного капитала банка не является:

А. Уставный капитал.

В. Добавочный капитал.

С. Резервный фонд.

Д. Межбанковский кредит.

Ответ D

6. Депозит — это:

А. Денежные средства физических лиц.

В. Денежные средства юридических лиц.

С. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.

Д. Вклады юридических и физических лиц.

Ответ D

7. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

А. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.

В. Обеспечения производственного и социального развития банка.

С. Приобретения нового оборудования.

Д. Защиты интересов вкладчиков.

Ответ А

8. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:

А. Разрешается только с согласия Банка России.

В. Разрешается только после пяти лет работы.

С. Не разрешается.

Д. Разрешается только после одного года работы.

Ответ С

9. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.

- A. Только депозитные.
- B. Депозитные и сберегательные.
- C. Только сберегательные.
- D. Только необращающиеся.

Ответ B

10. Банковские векселя могут быть:

- A. Процентными и дисконтными.
- B. Именными и на предъявителя.
- C. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
- D. Домицилированными.

Ответ A

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

- A. Внутридневные кредиты.
- B. Кредиты «овернайт».
- C. Однодневные расчётные кредиты.
- D. Ломбардные кредиты.

Ответ C

12. Ресурсы коммерческого банка включают:

- A. Только собственный капитал.
- B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
- C. Собственный капитал и привлечённые средства.
- D. Только уставный капитал.

Ответ C

13. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

- A. Межбанковский кредит.
- B. Эмиссионный доход банка.
- C. Нераспределённая прибыль.
- D. Уставный капитал.

Ответ A

14. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- A. Имеют специальную лицензию Банка России.
- B. Проработали на рынке не менее трех лет.
- C. Имеют разрешение от Правительства РФ.
- D. Имеют более пяти филиалов.

Ответ A

15. К активам коммерческого банка относятся:

- A. Денежные средства и счета в Банке России.
- B. Доходы будущих периодов.
- C. Выпущенные долговые обязательства.
- D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

Ответ A

16. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:

- A. Вложения в ценные бумаги.
- B. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- C. Вложения в долговые обязательства.
- D. Кредитные требования к страховым компаниям.

Ответ B

17. К активам коммерческого банка не относятся:

- A. Начисленные проценты.
- B. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.
- C. Государственные долговые обязательства.
- D. Основные средства и нематериальные активы.

Ответ B

18. Капитализированные активы банков предназначены для:

- A. Диверсификации рисков.
- B. Выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов.
- C. Обеспечения хозяйственной деятельности.
- D. Выполнения требований по безналичным перечислениям.

Ответ C

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

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

Ответ A

20. Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

- A. Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
- B. Передачей средств без определения срока их возврата.
- C. Выдачей банковских гарантий.
- D. Предоставлением заёмщику средств на условиях возвратности

Ответ D

21. Доходы банка по форме получения делятся на:

- A. Операционные и неоперационные.
- B. Стабильные и нестабильные.
- C. Одноэлементные и комплексные.
- D. Процентные и непроцентные.

Ответ D

22. Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:

- A. Участия в деятельности других организаций.
- B. Сдачи в аренду помещений.
- C. Оказания услуг клиентам.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

Ответ C

23. Стабильным считается доход от:

- A. Операций с ценными бумагами.
- B. Операций с иностранной валютой.
- C. Предоставления кредитов.
- D. Участия в деятельности других организаций.

Ответ C

24. Расходы банка по форме возникновения делятся на:

- A. Операционные и функциональные.
- B. Текущие и единовременные.
- C. Прямые и косвенные.
- D. Процентные и непроцентные.

Ответ D

25. Капитализация прибыли - это использование прибыли на:

- A. Пополнение уставного и резервного фондов и фондов экономического стимулирования.
- B. Выплату дивидендов акционерам.
- C. Пополнение резерва на возможные потери по ссудам.
- D. Покрытие непредвиденных расходов после налогообложения.

Ответ A

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

- A. Посредника.
- B. Заёмщика.
- C. Кредитора.
- D. Кредитора и заёмщика.

Ответ C

27. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- A. Оценка кредитоспособности заёмщиков.
- B. Технологическая процедура выдачи кредита.
- C. Контроль за правильным оформлением кредита.
- D. Управление кредитным портфелем.

Ответ A

28. Потребительские ссуды банк выдает:

- A. Промышленным организациям.
- B. Строительным организациям.
- C. Сельскохозяйственным организациям.
- D. Населению.

Ответ D

28. Одним из возможных методов оценки репутации заёмщика является:

- A. Симуллинг.
- B. Рейтинг.
- C. Скоринг.
- D. Андеррайтинг.

Ответ C

29. Кредит по овердрафту погашается:

- A. По окончании срока действия кредитного договора.

- В. Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
 - С. Один раз в неделю.
 - Д. Периодически, в согласованные с банком сроки.
- Ответ В

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

- А. Уставным и собственным.
- В. Заемным и собственным.
- С. Заемным и привлеченным.
- Д. Уставным и резервным.

Ответ В

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1 ЭТАП – ЗНАТЬ

Коллоквиум

Коллоквиумы проводятся по всем темам дисциплины. Цель проведения коллоквиума – текущий контроль знаний студентов по содержанию курса «Управление в банковской сфере». Коллоквиум проводится на аудиторных занятиях и предполагает обсуждение со студентами в устной форме основных теоретических вопросов дисциплины.

Критерии оценки работы студента на коллоквиуме:

оценка «отлично» выставляется студенту, если ответы на вопросы полные и подробные

оценка «хорошо» выставляется студенту, если ответы правильные, но недостаточно полные;

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студенты неполные и неточные;

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент затрудняется при ответах на вопросы и не владеет материалом темы.

2 ЭТАП - УМЕТЬ

1. Выполнение доклада с презентацией

Критерии оценивания доклада с презентацией

№	Параметры оценивания доклада с презентацией	Выставляемая оценка (балл) от 1 до 5
1	Содержание доклада	
2	Соответствие презентации выбранной теме	
3	Заключение доклада и презентации (выводы)	
4	Графическая информация (иллюстрации, графики, таблицы, диаграммы и т.д)	
Итого баллов:		

На каждый представленный параметр заполняется таблица оценивания, где по каждо-

му из критериев присваиваются баллы от 1 до 5, что соответствует определённым уровням развития компетентности: 1-2 балла – неудовлетворительный уровень, 3 балла – это низкий уровень; 4 балла – это средний уровень; 5 баллов – высокий уровень. Определение уровня компетентности:

Количество набранных баллов за представленную презентацию	Уровни	Оценка
от 18 до 20	Высокий уровень	отлично
от 14 до 17	Средний уровень	хорошо
от 10 до 13	Низкий уровень	удовлетворительно
до 10	-	неудовлетворительно

2. Задания для контрольной и самостоятельной работы

Контрольные работы по дисциплине «Управление в банковской сфере» предусмотрены по следующим темам:

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Тема 4. Активные и пассивные операции банка

Критерии оценивания выполнения контрольной и самостоятельной работы

Оценка	Правильность (ошибочность) выполнения задания
«отлично»	все задания решены в полном объеме; к результатам расчетов сформулированы подробные выводы
«хорошо»	все задания решены в полном объеме, но имеются незначительные недочеты; выводы к результатам расчетов сформулированы недостаточно подробно;
«удовлетворительно»	если не все задания решены в полном объеме; выводы к результатам расчетов сформулированы кратко или отсутствуют
«неудовлетворительно»	не решены более 2/3 заданий; выводы к результатам расчетов не сформулированы.

3. Задания для групповых проектов

Выполнение групповых проектов по дисциплине «Управление в банковской сфере» способствуют формированию командной работы (работа в паре, группе), умению выслушивать собеседника, формулировать собственную точку зрения.

Критерии оценивания выполнения проекта

Оценка	Правильность (ошибочность) выполнения задания
«отлично»	все задания проекта выполнены в полном объеме, расчеты проведены без ошибок; к результатам расчетов приведен графический материал и сформулированы подробные выводы;
«хорошо»	расчеты проведены с незначительными ошибками; к результатам расчетов не в полном объеме приведен графический материал и сформулированы не достаточно подробные выводы;
«удовлетворительно»	задания выполнены не в полном объеме, расчеты проведены с ошибками; к результатам расчетов не приведен графический материал и сформулированы краткие выводы;
«неудовлетворительно»	не выполнено более 50 % заданий проекта, расчеты проведены с ошибками; к результатам расчетов не приведен графический материал и не сформулированы выводы.

3 ЭТАП – ВЛАДЕТЬ

Итоговое тестирование

Критерии оценивания зачетного теста

Студенты проходят тестирование компьютерном классе

Оценка успешности прохождения теста определяется следующей сеткой:

от 0% до 29% правильных ответов – «неудовлетворительно»,

от 30% до 59% правильных ответов – «удовлетворительно»;

от 60% до 79 % правильных ответов – «хорошо»;

от 80% до 100% правильных ответов – «отлично».

Зачет по дисциплине «Управление в банковской сфере»

Критерии оценивания на зачете

Оценка «**зачтено**» выставляется студенту, который

- прочно усвоил предусмотренный программный материал;
- правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров;
- показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов
- получил положительную оценку на итоговом тестировании.

Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе.

Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских занятиях.

Оценка «**не зачтено**» Выставляется студенту, который

- не справился с 50% вопросов и заданий билета,
- в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки.
- не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем.
- на итоговом тестировании доля правильных ответов составила всего от 0% до 29%.

Оценивается качество устной и письменной речи, как и при выставлении положительной оценки.