Автономная некоммерческая организация высшего образования
"Открытый университет экономики, управления и права"
(АНО ВО ОУЭП)

УТВЕРЖДАЮ:

Сведения об электронной подписи
Подписано: Фокина Валерия Николаевна
Должность: ректор
Пользователь: vfokina

«20» января 2021г.

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор
Л.С. Иванова
«20» января 2021 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (МАТЕРИАЛОВ)

по дисциплине

Наименование дисциплины Б1.В.13 «Банковское дело»
Образовательная программа направления подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Финансы и кредит

Рассмотрено к утверждению на заседании кафедры
экономики и управления
(протокол № 19-01 от 19.01.2021г.)

Квалификация - бакалавр

Разработчик:
Тараканова Н.В., к.э.н., доц.

Москва 2021

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить:

Обобщенные трудовые функции (ОТФ):

- консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг;
- консультационное сопровождение сделок.

Трудовые функции:

- мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг; иностранной вылюты, товарно-сырьевых рынков;
- анализ и проверка финансового положения заемщика.

Профессиональные компетенции

ПК-1. Способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов

ПК-3. Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, разрабатывать направления повышения ее эффективности.

Результаты освоения дисциплины, установленные индикаторы достижения компетенций

Наименование компетенции	**Индикаторы достижений компетенций**	Показатели (планируемые) результаты обучения
ПК-1. Способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов	ПК-1.1. Систематизирует, структурирует и анализирует финансово-экономическую информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития финансового сектора ПК-1.3. Использует полученные данные о состоянии и тенденциях развития финансовых рынков для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов	**Знать:** — особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления; — основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих сущность и содержание банковского дела; — систему функций, выполняемых Центральным банком и другими кредитными организациями; — основные понятия, характеризующие операции коммерческого банка; — специфику активных и пассивных банковских операций; — особенности валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков; — технологии сбора первичной финансовой информации. **08.008 А/01.6** — методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в банках**08016 В/01.6** **Уметь:** — определять сущность и содержание банковского дела, выявлять его основные характеристики; — определять и анализировать функции, выполняемые банком; — анализировать и оценивать особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления; — выбирать и применять основные виды банковских операций; — оценивать эффективность валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков; — получать, интерпретировать и документировать результаты исследований **08.008 А/01.6**

		– работать с источниками данных по платежеспособности клиента **08016 В/01.6** **Владеть:** – навыками эффективного управления кредитными организациями, их деятельностью и отдельными операциями в условиях рыночной конкуренции – навыками мониторинга информационных источников финансовой информации 08.008 А/01.6 – оценивать кредитоспособность заемщика перед выдачей кредита 08016 В/01.6
ПК-3. Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, разрабатывать направления повышения ее эффективности	ПК-3.1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансовых рынков, так и организаций различных отраслей экономики ПК-3.2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг ПК-3.3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги и реализовывать их на финансовых рынках ПК-3.4. Разрабатывает и готовит мотивированное обоснование направлений повышения эффективности деятельности различных подразделений институтов финансовых рынков и организаций различных отраслей экономики	**Знать**: – базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка; – порядок построения целесообразной организационно-функциональной структуры кредитной организации; – порядок стратегического управления и планирования банковской деятельности; – нормативные базы в области финансовой деятельности **08.008 А/01.6** – методики и технологии, применяемые в розничном и корпоративном кредитовании банка **08016 В/01.6** **Уметь**: – применять на практике основные методы управления коммерческим банком; – принимать решения в области стратегического управления и планирования банковской деятельности; – оценивать целесообразность и эффективность организационно-функциональной структуры кредитной организации; – проводить сбор данных и вести базы по клиентам в программном комплексе; **08.008 А/01.6** – формировать запрос в бюро кредитных историй **Владеть:** – методами аналитической работы в банке и формирования информационно-аналитического поля банка; – навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; **08.008 А/01.6** – экспресс-методами оценки платежеспособности клиента **08016 В/01.6**

2. **Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине**

2.1. Система оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, а также критерии выставления оценок, описание шкал оценивания

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания *(шкалы: 0 – 100%, четырехбалльная, тахометрическая)*

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания *(шкалы: 0 – 100%, четырехбалльная, тахометрическая)*
1	*Глоссарный тренинг (ГТ)*	Учебное занятие с применением технических средств с целью усвоения понятий и терминов (глоссария).	Комплект заданий для работы по усвоению научного аппарата дисциплины	- от 0 до 49,9% выполненного задания - не зачтено; - 50% до 100% выполненного задания - зачтено.
2	*Экзамен*	1-я часть экзамена: выполнение обучающимися практико-ориентированных заданий (аттестационное испытание промежуточной аттестации, проводимое устно с использованием телекоммуникационных технологий)	Практико-ориентированные задания	*Критерии оценивания преподавателем практико-ориентированной части экзамена:* – соответствие содержания ответа заданию, полнота раскрытия темы/задания (оценка соответствия содержания ответа теме/заданию); – умение проводить аналитический анализ прочитанной учебной и научной литературы, сопоставлять теорию и практику; – логичность, последовательность изложения ответа; – наличие собственного отношения обучающегося к теме/заданию; – аргументированность, доказательность излагаемого материала. *Описание шкалы оценивания практико-ориентированной части экзамена* Оценка «*отлично*» выставляется за ответ, в котором содержание соответствует теме или заданию, обучающийся глубоко и прочно усвоил учебный материал, последовательно, четко и логически стройно излагает его, демонстрирует собственные суждения и размышления на заданную тему, делает соответствующие выводы; умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, приводит материалы различных научных

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания *(шкалы: 0 – 100%, четырехбалльная, тахометрическая)*
				источников, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения задания, показывает должный уровень сформированности компетенций. Оценка «*хорошо*» выставляется обучающемуся, если ответ соответствует и раскрывает тему или задание, показывает знание учебного материала, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей при выполнении задания, правильно применяет теоретические положения при выполнения задания, владеет необходимыми навыками и приемами его выполнения, однако испытывает небольшие затруднения при формулировке собственного мнения, показывает должный уровень сформированности компетенций. Оценка «*удовлетворительно*» выставляется обучающемуся, если ответ в полной мере раскрывает тему/задание, обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении учебного материала по заданию, его собственные суждения и размышления на заданную тему носят поверхностный характер. Оценка «*неудовлетворительно*» выставляется обучающемуся, если не раскрыта тема, содержание ответа не соответствует теме, обучающийся не обладает знаниями по значительной части учебного материала и не может грамотно изложить ответ на поставленное задание,

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания *(шкалы: 0 – 100%, четырехбалльная, тахометрическая)*
				не высказывает своего мнения по теме, допускает существенные ошибки, ответ выстроен непоследовательно, неаргументированно. Итоговая оценка за экзамен выставляется преподавателем в совокупности на основе оценивания результатов электронного тестирования обучающихся и выполнения ими практико-ориентированной части экзамена
		2-я часть экзамена: выполнение электронного тестирования (аттестационное испытание промежуточной аттестации с использованием информационных тестовых систем)	Система стандартизированных заданий (тестов)	*Описание шкалы оценивания электронного тестирования:* – от 0 до 49,9 % выполненных заданий – неудовлетворительно; – от 50 до 69,9% – удовлетворительно; – от 70 до 89,9% – хорошо; – от 90 до 100% – отлично

2.2 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

Раздел 1

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковская система	включенная в экономическую систему страны единая и целостная (взаимосвязанная, взаимодействующая) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет СБОЮ особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций (сделок), в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности
	Центральный банк страны	–банк, стоящий во главе банковской системы (в условиях многоуровневой системы – ее первый уровень), координационный и регулирующий центр, целью деятельности которого являются защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы, развитие и укрепление банковской системы, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
	Коммерческий банк	кредитное учреждение универсального характера, которое осуществляет кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства
	Кредитная организация	юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом
	Кредитный кооператив	(кредитный союз, кооперативный банк) – некоммерческая

		финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных и кредитных услуг своим членам
	Ключевая ставка	процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.
	Учетная политика ЦБ	состоит в учете и переучете коммерческих векселей, поступающих от коммерческих банков, которые, в свою очередь, получают их от промышленных, торговых и транспортных компаний
	Денежно-кредитная политика (ДКП)	совокупность осуществляемых государством целенаправленных мероприятий, в комплексе регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы (показателей денежного обращения и объемов кредита, рынка ссудных капиталов и т. п.) в целях обеспечения сбалансированного и устойчивого роста национальной экономики
	Инструмент денежно-кредитной политики	средство, способ воздействия центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования на объекты денежно-кредитной политики
	Банк	(от итал. banco – скамья)– финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам
	Денежный мультипликатор (кредитный, банковский)	механизм, обеспечивающий возрастание денежной массы на пассивных счетах по сравнению с первоначальной суммой в процессе кредитования, когда осуществляется движение денег в безналичной форме между банками. Он позволяет банкам осуществлять эмиссию денежных знаков
	Филиал кредитной организации	ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.
	Банковская деятельность	разрешенная законами и иными правоустанавливающими документами (лицензиями — для коммерческих кредитных организаций) специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций, г. е. деятельность центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций
	Безналичные деньги	участвующие в обращении деньги (их знаки), принадлежащие одному экономическому субъекту, однако физически в данный момент находящиеся у другого экономического субъекта (свидетельством чего служат соответствующий договор и записи в бухгалтерских книгах), причем таким образом, что первый по праву может распоряжаться ими как собственным имуществом, отдавая по мере необходимости соответствующие указания второму; на поверхности явлений они воспринимаются как записи на счетах
	Денежные знаки	банкноты, казначейские билеты, монета, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории данного государства (группы государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; 2) средства на банковских счетах (включая вкладные счета) в денежных единицах
	Денежные отношения	часть товарно-денежных отношений, означающая отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых
	Платежная система	действующая по согласованным правилам совокупность организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи в целях урегулирования денежных долговых обязательств

		участников экономического оборота
	Положение ЦБ РФ	нормативный акт, в котором устанавливаются системно связанные между собой правила по вопросу, отнесенному к компетенции Банка России
	Нормативы обязательных резервов	коэффициенты, значения которых могут находиться в интервале от 0 до 20%, применяемые к резервируемым обязательствам кредитной организации для расчета нормативной величины обязательных резервов. Устанавливаются Советом директоров Банка России.
	Платежный баланс Российской Федерации	статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами и нерезидентами Российской Федерации, произошедшие в течение отчетного периода.

Раздел 2

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Коммерческий банк (КБ)	банковское учреждение, которое осуществляет на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц
	Депозит	денежные средства и ценные бумаги, переданные на хранение кредитно-финансовому учреждению на оговоренный срок или бессрочно
	расчетный счет	основной счет юридического лица, с помощью которого юридическое лицо осуществляет хранение денежных средств и совершает расчеты
	Собственные средства коммерческого банка	различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль банка, полученная по результатам деятельности текущего года и прошлых лет
	Привлеченные средства коммерческого банка	средства, предоставляемые банку на постоянной основе, по которым может осуществляться выплата владельцам этих средств дохода (в виде процентов, дивидендов) и которые могут практически не возвращаться их владельцам
	Заемные средства коммерческого банка	денежные средства, полученные на определенный срок и подлежащие возврату с уплатой процентов, т. е. это временная финансовая помощь.
	Недепозитные (внедепозитные) заемные средства	средства, которые банк получает в виде займов (межбанковские кредиты, займ у Банка России) или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке
	Базовый капитал банка	в соответствии с Положением 395-П включает в свой состав уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года и предшествующих лет, а также прибыли текущего года и предшествующих лет
	Основной капитал банка	включает в себя уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, резервный и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет
	Пассивные операции коммерческого банка	операции по формированию источников ресурсов кредитных организаций (КО)
	Активные операции банка	операции, с помощью которых банки размещают ресурсы для получения дохода (прибыли), поддержания ликвидности, обеспечения функционирования банка
	актив	(от лат. *activus* – действенный) означает часть бухгалтерского баланса (обычно левая сторона), характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в производственном процессе
	Кассовые операции банка	операции по приему, выдаче и хранению наличных денежных средств
	Инвестиционные операции банка	операции по размещению свободных денежных средств в активы, обращающиеся на фондовом рынке в виде государственных и

		корпоративных ценных бумаг
	Первоклассные ликвидные средства	активы, находящиеся в немедленной готовности, направляемые на выполнение обязательств
	Достаточно ликвидные средства	активы, находящиеся в распоряжении банка, которые в относительно короткий срок могут быть превращены в денежную форму
	Структура активов	отношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
	Уставный капитал	зафиксированный в уставе банка исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет взносов учредителей
	Депозитными операции банков	операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования
	Резервный фонд	собственные средства коммерческих банков, предназначенные для возмещения убытков от активных операций, а также выплат процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли
	Собственный капитал-брутто	сумма всех фондов банка и нераспределенной прибыли по балансу
	Собственный капитал-нетто	капитал-брутто, уменьшенный на затраты капитального характера, допущенные и потенциальные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней

Раздел 3

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковский мультипликатор	это увеличение денежной массы (мультипликация денег) в результате депозитно-кредитных операций коммерческих банков
	Банковский кредит	движение ссуженной стоимости на условиях возвратности, срочности, платности
	Кредитная политика	схема организации и контроля инвестиционно-кредитной деятельности банка
	Кредитный процесс	совокупность принципов, форм, методов и условий организации кредитных отношений
	Кредитоспособность	(от англ. creditworthiness) – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем
	Кредит	передача одним субъектом экономики другому субъекту во временное пользование на возмездных началах какого-либо фактора или результата производства, используемого его получателем в производительных или личных целях, с последующим получением кредитором надлежащего возмещения от заемщика
	Ссуда	предоставление денежных средств или имущества на заранее оговоренный срок
	Кредитная история	совокупность информации об открытии и погашении кредитов, полученных заемщиком
	Проблемный кредит	кредит, в отношении которого Заемщик перестает соблюдать существенные условия кредитного договора
	Межбанковский кредит (МБК)	инструмент денежного рынка, кредит, предоставляемый банками друг другу для поддержания текущей ликвидности
	Кредитная линия	юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени
	Контокоррентная кредитная линия	кредит, при предоставлении которого банк открывает для клиента единый активно-пассивный счет, с которого займы берутся и автоматически погашаются при поступлении средств.
	Онкольная кредитная линия	схема кредитования, при которой возврат части задолженности восстанавливает лимит кредитования на эту сумму
	Рамочная кредитная линия	кредит, открываемый банком на условиях единого соглашения, по

		которому осуществляется оплата нескольких связанных между собой поставок или финансирование некоего проекта
	Возобновляемая (револьверная) кредитная линия	схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, производить повторное заимствование в течение срока действия кредитной линии
	Кредитный потенциал коммерческого банка	величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности
	Обязательные резервы коммерческих банков	средства кредитных организаций, которые они должны хранить в качестве обязательного резерва на корреспондентском счете в центральных банках

Раздел 4

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Залог	способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения заемщиком своих обязательств получить возмещение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом
	Независимая гарантия	обязательство гаранта погасить долг перед кредитором при наступлении гарантийного случая, которым является неоплата должником по договору определенной суммы в определенный срок
	Поручительство	договор с односторонними обязательствами, согласно которому поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика
	Страхование	особый вид экономической деятельности, связанный со снижением или перераспределением рисков между юридическими или физическими лицами (страхователями) и специализированными организациями (страховщиками).
	Цессия	переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию
	Залогодатель	лицо, которое передает свое имущество в обеспечение взятых на себя обязательств, должник
	Залогодержатель	кредитор, которому имущество передается по договору залога в качестве гарантии
	Предмет залога	непосредственно само имущество, которое передается во исполнение обязательств
	Банковская гарантия	письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства.
	Платёжное поручение	(англ. payment order) — распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств
	Платежное требование-поручение	расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг
	Чек	письменное распоряжение клиента банка выдать определенную денежную сумму физическому лицу, на чье имя выписывается чек сертификат, дающий право держателю приобрести ценную бумагу на определенных условиях
	Аккредитив	обязательство банка, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов,

		предусмотренных условиями аккредитива
	Вексель	составленный на бумаге письменный документ, являющийся ценной бумагой, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов простое и ничем не обусловленное обязательство заемщика (векселедателя) либо иного указанного в самом документе лица выплатить в предусмотренный в документе срок указанную в нем денежную сумму
	Банк-эмитент	банк, выпускающий в обращение (эмитирующий) денежные знаки или ценные бумаги и платёжно-расчётные документы (банковские карты, чековые книжки)

Раздел 5

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Валютное регулирование	деятельность государства, состоящая в регламентировании общественных отношений, связанных с валютой, порядка проведения операций с валютными ценностями посредством издания нормативных правовых актов
	Валютные ограничения	законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями
	Валютные ценности	иностранная валюта и внешние ценные бумаги
	Валютный контроль	деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных правовых актов
	Вспомогательные ценные бумаги	ценные бумаги, в которых выражено некое дополнительное (к основному) право или требование
	Котировка валют	определение курсов валют
	Курс валюты (валютный курс)	цена денежной единицы одной страны (группы стран), выраженная в денежной единице другой страны (других стран) или в международных денежных единицах, при сделках ее купли-продажи
	Опцион эмитента	эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона (право конвертации в акции) но цене, определенной в опционе эмитента
	Основные ценные бумаги	— наиболее распространенные удостоверения прав на основные виды имущества (ресурсы), такие как земля, недвижимость, продукция, деньги, т. е. ценные бумаги, в которых выражено некое основное имущественное право или требование.
	Производные ценные бумаги	ценные бумаги, представляющие собой удостоверения определенных прав на другие ценные бумаги или иные финансовые инструменты
	Рынок ценных бумаг	часть финансового рынка, на котором совершаются сделки с ценными бумагами
	Ценная бумага	- акции, облигации, векселя и другие (в том числе производные от них) удостоверения имущественных прав (прав на ресурсы), обособившиеся от своей основы и пригнанные в законодательстве; - в соответствии с ГК РФ (ст. 142-144) – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении
	Эмиссия (выпуск) ценных бумаг	установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг
	Эмиссионная ценная бумага	любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осу-

		ществлению с соблюдением установленных формы и порядка; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги; размещается выпусками.
	Андеррайтер	юридическое лицо, гарантирующее эмитенту акций или других ценных бумаг их размещение на рынке на согласованных условиях за специальное вознаграждение
	Акция	эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении данным акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации
	Облигация	это эмиссионная ценная бумага, подтверждающая, что ее владелец внес денежные средства эмитенту данной бумаги, который обязан по истечении указанного срока погасить данное долговое обязательство по номинальной стоимости.
	Дивиденд	часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами, участниками в соответствии с количеством и видом акций (обыкновенных, привилегированных, учредительских и других), долей, находящихся в их владении
	Срочный депозитный сертификат	это денежный документ, удостоверяющий внесение в банк средств на определенный срок и передаваемый (либо не передаваемый) другим владельцам по индоссаменту
	Учетные операции банка	операции по покупке банком векселей юридических лиц – как векселей хозяйствующих субъектов, так и других банков
	Портфель ценных бумаг	совокупность различных инвестиционных инструментов для достижения конкретной цели инвестора
	Инвестиционные операции банка	операции банка по вложению денежных средств в ценные бумаги с целью получения дохода в виде процентов, дивидендов и прибыли от перепродажи
	Инвестиционный портфель банка	совокупность средств, вложенных в ценные бумаги сторонних юридических лиц и приобретенных банком, а также размещенных в виде срочных вкладов иных банковских и кредитно-финансовых учреждений, включая средства в иностранной валюте и вложения в иностранные ценные бумаги
	Базовые ценные бумаги	ценные бумаги, являющиеся базовым активом для производных ценных бумаг
	Срочные валютные операции	сделки по обмену валютами по заранее согласованному курсу, заключаемые сегодня, но с отложенной на определенный срок в будущем датой валютирования
	Валютный форвард	договор двух сторон по обмену валютой через определенное время по заранее определенному курсу, который должен завершиться действительной поставкой валюты
	Валютный своп	соглашение об одновременной покупке и продаже иностранной валюты на примерно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты.
	Валютный фьючерс	контракт на покупку-продажу валюты в будущем, по которому продавец принимает обязательство продать, а покупатель – купить определенное количество валюты по установленному курсу в указанный срок
	Опцион	двусторонний договор на право купить или продать определенный актив (ценные бумаги, валюту, драгоценные металлы и пр.) по фиксированному курсу в заранее согласованную дату или в течение согласованного периода времени
	Брокерская деятельность банка	совершение сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договоров поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок
	Дилерская деятельность банка	совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени

		и за свой счет путем публичного объявления цен покупки или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам
	Операции РЕПО	операции по купле-продаже ценных бумаг, предполагающие совершение позднее обратной сделки
	Спот-сделка	сделка купли-продажи определенного объема ценных бумаг определенного вида, заключенная между определенными участниками на условиях исполнения ее в день заключения сделки

Раздел 6

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковский продукт	конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказывать ту или иную услугу нуждающемуся в ней клиенту, т. е. упорядоченный, внутренне согласованный и, как правило, документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технике технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (конкретных его подразделений) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию обслуживания клиента.
	Банковская услуга	результат банковской операции, т. е. итог или полезный эффект банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности
	Банковские операции	виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками.
	Простые банковские продукты	продукты, производимые и реализуемые отдельным функциональным подразделением банка в форме конкретной операции, сделки или услуги
	Комплексные банковские продукты	продукты, включающие набор простых продуктов и обслуживаемые в рамках организованного бизнес-процесса несколькими подразделениями банка
	Диверсификация	распределение инвестируемых и ссужаемых (дать в долг, предоставить в качестве ссуды) денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него
	Факторинг	комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента
	Открытый (конвенционный) факторинг	вид факторинга, при которомплательщик уведомляется об участии в расчетах фактора-посредника
	Закрытый (конфиденциальный) факторинг	вид факторинга, при котором покупатель вообще не уведомляется о переуступке поставщиком требований фактору-посреднику
	Факторинг с регрессом	вид факторинга, при котором в случае неоплаты долга покупателем продукции или услуг с кредитора-поставщика списывается сумма задолженности
	Форфейтинг	– форма кредитования экспортера банком или финансовой компанией (форфейтером) путем покупки ими на полный срок без оборота на продавца на заранее оговоренных условиях векселей или других долговых требований по внешнеторговым операциям.
	Лизинг	вид договора, по которому одна сторона (лизингодатель) приобретает имущество с целью передать его в аренду другой стороне (лизингополучателю).
	Лизингодатель	– физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и

		предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю
	Лизингополучатель	физическое или юридическое лицо, которое по договору обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга
	Трастовые операции	операции коммерческих банков, направленные на доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
	Private Banking	комплексное банковское обслуживание состоятельных клиентов, составляющей которого может быть asset management. В процессе управления выбираются индивидуальные инвестиционные стратегии и формируется оптимальный для клиента инвестиционный портфель

Раздел 7

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Денежные отношения	часть товарно-денежных отношений, означающая отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых
	Денежные отношения нерыночные	денежные отношения в бюджетной и налоговой сферах
	Денежные отношения рыночные	денежные отношения в кредитной сфере
	Платежная система	действующая по согласованным правилам совокупность организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи в целях урегулирования денежных долговых обязательств участников экономического оборота
	Расчеты	процесс определения размера обязательства (долга) покупателя товара (получателя услуг, работ) перед продавцом (лицом, оказавшим услугу или выполнившим работу) или размеров взаимных обязательств сторон сделки (сделок).
	Активные операции	операции, с помощью которых банки размещают ресурсы для получения дохода (прибыли), поддержания ликвидности, обеспечения функционирования банка
	активы в денежной форме	– денежные средства в наличной и безналичной форме
	Кассовые операции банка	операции с физическими и юридическими лицами по приему (инкассации), хранению и выдаче наличных денежных средств (банкнот и монет).
	Налично-денежный оборот	процесс непрерывного движения наличных денежных знаков (банковских билетов и разменной монеты) в сфере обращения, опосредующий осуществление расчетов в экономической системе в наличной денежной форме
	Безналичный оборот	сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.
	Безналичные расчеты	денежные расчеты, осуществляемые путем записей по банковским счетам, в соответствии с которыми денежные средства списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя средств
	Банкноты (банковские билеты)	банковские билеты, денежные знаки разного достоинства, выпускаемые в обращение в стране центральным банком.
	Инкассация	услуга по сбору и перевозке денежных средств, предоставляемая банком или специализированной организацией
	Инкассовое поручение	расчетный документ на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке.
	Корреспондентский счет	специальный счет, отражающий проведение рас- четных операций одной кредитной организацией по поручению и

		за счет другой на основании заключенного договора
	НОСТРО	счет, открытый нашим банком в другом банке, отражаемый в активной части бухгалтерского баланса нашей кредитной организации
	ЛОРО	счет чужого банка, открытый в нашем банке, отражаемый в пассивной части бухгалтерского баланса другой кредитной организации
	КОНТО	счет открываемый банком-корреспондентом для проведения операций третьим банком
	Клиринг	система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых специальными расчетными палатами путем взаимного зачета платежей участниками данного клиринга
	Клиринговая организация	юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности
	Оператор по переводу денежных средств	организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств
	Оператор электронных денежных средств	оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).
	Банковский платежный агент	юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций
	Банковский платежный субагент	юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.
	Оператор платежной системы	организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом

Раздел 8

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Кредитоспособность	комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем
	Коэффициент общей ликвидности	показывает и позволяет определить, «во сколько раз текущие активы превышают текущие обязательства».
	Анализ финансовой устойчивости	показывает наличие или отсутствие у бизнеса потенциального заемщика «запаса прочности» и возможность привлечения дополнительных заемных средств
	Коэффициент рентабельности деятельности	характеризует степень эффективности использования материальных, трудовых, денежных и других ресурсов.
	Показатель структуры капитала	характеризует степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов, имеющих долгосрочные вложения в компанию
	Коэффициент автономии	показывает соотношение удельного веса общей суммы собственного капитала в итоге всех средств, авансированных предприятию, т. е. отношение общей суммы собственного капитала к итогу баланса предприятия. По нему судят, насколько предприятие независимо от заемного капитала
	Андеррайтинг	имеет несколько значений в финансовом секторе, одно из них – оценка рисков при принятии решении о предоставлении кредита или при заключении любого другого договора.
	Риск	вероятность отклонений фактических результатов деятельности от ожидаемых в условиях неопределенности

	Банковские риски	риски, возникающие при осуществлении банковских операций, реализуемых кредитными учреждениями
	Финансовый риск	риск, связанный с проведением операций на финансовых рынках, а также со способностью экономических субъектов своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед контрагентами
	Финансирование риска	поиск и мобилизация денежных ресурсов для осуществления превентивных мероприятий и предотвращения убытков при наступлении рискового события
	Упреждение риска	совокупность методов финансового риск-менеджмента, основанных на поиске и использовании максимально полной информации при принятии рискового решения и реализации мероприятий в целях предотвращении риска
	Удержание риска	стратегия финансового риск-менеджмента, предполагающая использование методов упреждения, диссипации (распределения) и принятия финансового риска
	Убыток	ущерб, выраженный в денежной форме
	Процентный риск	(риск изменения процентных ставок) – это риск снижения прибыли, возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов
	Риск рыночной ликвидности	вероятность потерь, связанных с отсутствием возможности продажи определенных активов в определенном объеме за достаточно короткий период времени по приемлемой рыночной стоимости в связи с ухудшением деловой активности и конъюнктуры рынка
	Риск платежеспособности	возможность невыполнения экономическим субъектом своих обязательств перед кредиторами и контрагентами
	Риск балансовой ликвидности	потенциальная неспособность экономического субъекта своевременно и в полном объеме выполнить свои текущие обязательства вследствие временного отсутствия ликвидных активов
	Кредитный риск	возможность возникновения потерь в результате невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями.
	Депозитный риск	возможность невозврата депозитных вкладов (непогашения депозитных сертификатов).
	Портфельный риск	совокупный риск вложения капитала по инвестиционному портфелю в целом (уровень портфельного риска ниже, чем уровень риска входящих в него инструментов, за счет эффекта диверсификации и ковариации).
	Платежеспособность	способность организации своевременно рассчитываться по своим обязательствам за счет достаточного наличия готовых средств платежа (остатка денежных средств) и других ликвидных активов.
	Активы	контролируемые организацией экономические ресурсы, сформированные за счет инвестированного в них капитала, характеризующиеся детерминированной стоимостью, производительностью и способностью генерировать доход, постоянный оборот которых в процессе использования связан с факторами времени, риска и ликвидности
	Активы финансовые	группа активов, находящаяся в форме наличных денежных средств и различных финансовых инструментов, принадлежащих организации. К этой группе активов относятся: денежные активы и их эквиваленты в национальной и иностранной валюте; дебиторская задолженность; краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции

ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННАЯ ЧАСТЬ ЭКЗАМЕНА

Вариант 1

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития

финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов опишите закономерности функционирования банковской системы России, охарактеризуйте основных ее участников и их функции.

Вариант 2.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов, проанализируйте состояние банковской системы России с 2018 по 2021 гг. Укажите основные тенденции, недостатки и вызовы, стоящие перед банковской сферой.

Вариант 3.

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности поясните сутью процесса мультипликации депозитов.

Вариант 4.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов, проведите анализ макроэкономической ситуации, ориентируясь на рынок банковских услуг.

Вариант 5.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов опишите преимущества и недостатки безналичного расчета перед наличным

Вариант 6.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов, поясните для каких целей служит банковская гарантия? В каких случаях она используется?

Вариант 7

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности поясните как организован процесс кредитования? Распишите алгоритм.

Вариант 8

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности, рассмотрите общие подходы к решению проблем ликвидности банков и поясните, почему предоставление кредита рассматривается как основной вид деятельности банка.

Вариант 9

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности поясните, каковы основные особенности договора поручительства.

Вариант 10

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов поясните по каким причинам и для чего коммерческие

банки выпускают ценные бумаги

ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

Электронное тестирование

Общая характеристика деятельности коммерческих банков

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет	
	Министерство финансов
	Центробанк Российской Федерации
	коммерческие банки
	инвестиционные фонды

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1

Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом	
	M0
	M1
	M2
	M3

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

Центробанк Российской Федерации подотчетен	
	Федеральному Собранию
	Государственной Думе
	Министерству финансов
	Правительству Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Под операциями на открытом рынке понимается	
	купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
	эмиссия государственных ценных бумаг
	инструмент валютного регулирования
	предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	2
Вес	1

Под депозитной эмиссией понимается эмиссия	
	чеков
	депозитов
	наличных денег
	ценных бумаг

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	2

Вес	1

Средства управления наличной денежной массой Центробанка – это	
	эмиссия
	организация обращения денег
	изъятие денег из обращения
	дисконтирование
	установление курса национальной валюты
	операции на открытом рынке

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков _____	
	уменьшаются

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Основа межбанковских безналичных расчетов – это	
	расчетно-кассовые центры
	корреспондентские счета
	межбанковский клиринг
	расчетные счета
	депозитарии
	резервные счета

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	2
Вес	1

Корреспондентский счет представляет собой	
	счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ
	счет одного банка, открываемым в другом банке
	счет банка в Центробанке РФ
	резервный счет
	средство товарного кредитования

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	2
Вес	1

Портфельное управление банком предполагает управление	
	активами
	пассивами
	резервами
	собственным капиталом

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	2
Вес	1

Действующим законодательством запрещены следующие виды деятельности кредитных организаций	
	производственная
	страховая
	торговая
	привлечение во вклады драгоценных металлов
	доверительное управление имуществом

	выдача гарантий

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

На организационную структура банка влияют	
	размер банка
	виды банковских операций
	наличие филиальной сети
	национальная принадлежность

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят	
	прием вкладов
	выпуск собственных ценных бумаг
	открытие и ведение счетов клиентов
	размещение вкладов
	инвестиции в ценные бумаги
	лизинговые операции

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	2
Вес	1

В состав собственных средств банка входят	
	уставный фонд
	резервный фонд
	нераспределенная прибыль
	кредиты межбанковского рынка
	централизованные кредиты

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	2
Вес	1

Элементом привлеченных средств банка являются	
	централизованные кредиты
	кредиты межбанковского рынка
	кассовая наличность
	нераспределенная прибыль

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	2
Вес	1

Для формирования уставного капитала могут быть использованы	
	материальные активы
	банковское оборудование
	средства федерального бюджета
	привлеченные денежные средства
	гарантии, поручительства

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	4
Вес	1

Основным элементом собственного капитала банка является _____	
	уставный фонд

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются	
	вклады до востребования
	остатки средств на расчетных и текущих счетах
	срочные вклады
	депозитные сертификаты
	чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят	
	ссудные операции
	факторинг
	инвестиции в ценные бумаги
	привлечение средств во вклады
	выпуск банковских векселей
	централизованные кредиты

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят операции	
	ссудные
	инвестиционные
	трастовые
	депозитные
	расчетные

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	1
Вес	1

Сущность активных операций банка состоит в	
	размещении банковских ресурсов
	привлечении вкладов для проведения кредитных операций
	формировании ресурсов
	осуществлении посреднических операций

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	1
Вес	1

Основным фактором успешной деятельности банка является обеспечение	
	ликвидности
	бессрочности
	безвозвратности
	конкурентоспособности

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	1
Вес	1

Под платежеспособностью банка понимается	
	способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам
	способность быстрого превращения активов в платежные средства для своевременного выполнения обязательств
	способность своевременно погашать свои долговые обязательства
	способность удовлетворять потребности юридических и физических лиц в денежных средствах

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

К срочным депозитам можно отнести	
	денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок
	вклады до востребования
	расчетные счета предприятий
	текущие счета предприятий

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	1
Вес	1

Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом	
	до востребования
	сберегательным
	текущим
	срочным

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	2
Вес	1

К видам активов относятся	
	кассовая наличность банка
	чеки
	собственные здания и сооружения
	гарантии банка

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	2
Вес	1

К активам, приносящим доход, относятся	
	кредиты, выданные другим банкам
	ценные бумаги корпораций
	потребительские ссуды
	остатки на резервных счетах в ЦБ РФ

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	4
Вес	1

Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется _____	
	инвестиционной

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	2
Вес	1

Коммерческие банки осуществляют операции в

	рублях
	валюте, только при наличии валютной лицензии
	валюте
	золотых слитках

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	4
Вес	1

Процесс расширения депозитов в банковской сфере называется _____	
	мультипликацией депозитов

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	2
Вес	1

Избыточный (свободный) резерв коммерческого банка определяют	
	капитал банка
	привлеченные резервы
	межбанковский кредит
	отчисления в централизованный резерв
	нормативные решения Центрального банка

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	2
Вес	1

Инструментами безналичных расчетов являются	
	чек
	платежное поручение
	аккредитив
	контракт
	приходный кассовый ордер

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	2
Вес	1

Для открытия аккредитива клиент и банк должен иметь	
	средства на расчетном счете плательщика
	средства на валютном счете плательщика
	кредиты банка
	средства поставщика
	корреспондентский счет

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	2
Вес	1

В качестве залога могут выступать	
	оборудование
	валютные средства, ценные бумаги
	товарно-распорядительные документы
	фонд оплаты труда
	поручительства

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	2
Вес	1

В качестве залога с оставлением имущества у залогодателя может выступать	
	недвижимое имущество
	товары в переработке
	товары в обороте
	нематериальные активы
	уставный капитал

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
чековые депозиты	(«классические» чековые книжки и расчетные чеки) финансовые документы, содержащие поручение чекодателя банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет чекодержателя
депозиты до востребования	денежные средства, оседающие в банке в течение неопределенного промежутка времени, установить который в момент поступления средств на банковский счет не представляется возможным
нау-счет	разновидность счетов, имеющих повышенный размер процентных выплат и, при этом, предоставляющих клиенту возможность снимать средства со счета
сберегательные вклады населения	денежные средства граждан (физических лиц), временно хранящиеся на счетах банков
срочные депозиты	вклады денежных средств ограниченных размеров, имеющие строго оговоренный срок их погашения

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
эмиссионные банки	банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы
коммерческие банки	банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий, главным образом, за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов
инвестиционные банки	банки, осуществляющие финансирование и долгосрочное кредитование различных отраслей, главным образом, промышленности, торговли и транспорта
ипотечные банки	банки, предоставляющие долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений
иностранные банки	банки, признанные таковыми по законодательству иностранных государств, на территории которых они зарегистрированы

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
обязательные резервы	часть суммы вкладов, подлежащая обязательному перечислению коммерческим банком на счет отделения Центрального банка
первичные резервы банка	группа банковских активов, не приносящих доходов, но обладающих абсолютной ликвидностью
вторичные резервы банка	активы с небольшим доходом, но высоколиквидные, которые с минимальной задержкой по времени и

	незначительным риском потерь своей стоимости могут быть превращены в наличные деньги или средства платежа для погашения банком своих долговых обязательств

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
кредитный потенциал коммерческого банка	величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности
первичный резерв ликвидности банка	главный источник ликвидности банка (наличность, средства на корреспондентских счетах в других банках и др.)
вторичный резерв ликвидности банка	высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные средства (государственные ценные бумаги, в некоторых случаях – средства на ссудных счетах)

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
возвратность кредита	принцип кредитования, означающий необходимость возврата кредита не позже установленного в кредитном договоре срока, в т.ч. возможность промежуточного погашения ссуды по мере высвобождения ранее вложенных средств в результате завершения соответствующих операций
обеспеченность кредита	принцип кредитования, означающий, что предоставленная ссуда должна быть гарантирована наличием конкретных материальных ценностей, денежных документов или прав на получение денежных сумм
срочность кредита	принцип кредитования, означающий, что заемщик может пользоваться предоставленными средствами не дольше, чем это предусмотрено в кредитном договоре
целевой характер кредита	принцип кредитования, предусматривающий, что кредит выдается под определенную, заранее известную банку и одобренную им деятельность заемщика

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	6
Вес	3

Верны ли следующие утверждения А) Межбанковский кредит - привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений. Б) Ипотечный кредит - долгосрочная ссуда, выдаваемая под залог недвижимости — земли и строений производственного и жилого назначения	
	А-да, Б-да
	А- да, Б- нет
	А- нет, Б- да
	А- нет, Б- нет

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
вексельный кредит	кредит, получаемый векселедержателем путем досрочного учета (продажи) векселя
онкольный кредит	кредитная операция, при которой банк выдает клиенту ссуду под обеспечение имеющимися у клиента векселями
овердрафт	форма краткосрочного кредитования, которая дает право клиенту банка проводить платежи с текущего счета сверх кредитовых поступлений на этот счет, в результате чего образуется дебетовое сальдо

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
вексель	письменное долговое обязательство установленной законом формы
аваль	гарантия банка оплатить вексель
фьючерс	биржевой контракт на покупку или продажу определенного количества валюты на какую-либо дату в будущем по ценам, действующим на момент заключения сделки

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	6
Вес	3

Верны ли следующие утверждения А) Кредит - экономическая категория, охватывающая движение стоимости на условиях возврата, имеющее место, если временно используются в качестве привлеченных ресурсов средства физических и юридических лиц, включая банки, а также, когда банки предоставляют деньги своим клиентам. Б) Ссуда - способ организации кредитных отношений, которые сопровождаются оформлением соответствующих документов с отражением по соответствующим счетам банковского баланса.	
	А-да, Б-да
	А- да, Б- нет
	А- нет, Б- да
	А- нет, Б- нет

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
гарантия	вид договора, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер
поручительство	соглашение, в котором поручитель принимает на себя обязательство перед кредитором заемщика отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части
заклад	залог с передачей предмета залога залогодержателю

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
платежное поручение	указание владельца счета обслуживающему банку о перечислении определенной суммы своих денег на счет другого предприятия в том же банке
платежное требование-поручение	требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг
чек	документ, содержащий приказ владельца счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю
аккредитив	условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	6
Вес	3

Верны ли следующие утверждения А) Операция РЕПО - купля-продажа ценных бумаг с обязательным совершением обратной сделки по заранее установленному курсу. Б) Хеджирование - система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающих вероятные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующих цель избежать неблагоприятных последствий этих отношений.	
	А-да, Б-да
	А- да, Б- нет
	А- нет, Б- да
	А- нет, Б- нет

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
валютный рынок	механизм, опосредствующий отношения купли и продажи иностранной валюты, где большинство сделок заключается между банками, а также между банками и их клиентами
валютная позиция	соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют
котировка валюты	курс, определяемый участниками валютного рынка в каждый данный момент времени

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
сделка с немедленной поставкой (наличная сделка)	конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более, чем на два рабочих банковских дня
сделка типа «завтра»	операция с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день
сделка «спот»	операция, осуществляемая по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки
сделки «своп»	валютные операции, сочетающие покупку или продажу валюты на условиях наличной сделки «спот» с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу «форвард»

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	4
Вес	5

Расположите в порядке роста процентной ставки на следующие виды кредитов
потребительский кредит
ипотечный кредит с двумя поручителями
автокредит
кредитные карты