



Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ
ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА ПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Специальность: 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям)

Квалификация выпускника: бухгалтер, специалист по налогообложению
(углубленная подготовка)

Разработчик:

Белова Светлана Александровна, преподаватель ГЭК МПК НовГУ

Методические рекомендации по оценке качества подготовки обучающихся приняты на заседании предметной (цикловой) комиссии преподавателей дисциплин профессионального цикла Гуманитарно-экономического колледжа

протокол №1 от 01.03.2017 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии Эз /Чупина Э.В.

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Текущий контроль успеваемости.....	6
Промежуточная аттестация.....	7
Задания по темам и разделам.....	9
Информационное обеспечение обучения.....	33
Лист регистрации изменений.....	35

Пояснительная записка

Методические рекомендации по оценке качества подготовки обучающихся, являющиеся составной частью учебно-методического комплекса по дисциплине «Основы банковского дела» составлены в соответствии с:

1 Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям) (приказ Министерства образования и науки РФ от 28.07.14 года № 832);

2 Рабочей программой учебной дисциплины;

3 Положением об оценке качества освоения обучающимися основных профессиональных образовательных программ среднего профессионального образования в колледжах НовГУ.

Методические рекомендации по оценке качества подготовки обучающихся охватывают весь объем содержания учебной дисциплины «Инновационный банковский менеджмент» включают в себя все виды планируемых аттестационных мероприятий с указанием формы проведения, критериев оценки.

Оценка качества подготовки обучающегося проводится с целью выявления уровня знаний, умений обучающегося.

После изучения дисциплины обучающийся должен *уметь*:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, связанными с деятельностью банков;
- ориентироваться в системе нормативных правовых актов, регламентирующих банковскую деятельность;
- использовать источники информации и данные отчетности коммерческих банков и на их основе составлять обзоры деятельности банков;
- проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах; заполнять платежные поручения по перечислению налогов и сборов;
- заполнять платежные поручения по перечислению страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонды обязательного медицинского страхования;
- пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды;
- заполнять данные статуса плательщика, Индивидуального номера налогоплательщика получателя, Кода причины постановки на учет получателя; - наименования налоговой инспекции, Кода бюджетной классификации, Общероссийский классификатор административно-территориальных образований, основания платежа, страхового периода, номера документа, даты документа;
- пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды;
- осуществлять контроль прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка
- классифицировать активные и пассивные операции банка;
- учитывать особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютным счетам;
- сравнивать виды банковских вкладов по степени доходности;
- рассчитывать величину возвращаемого кредита и ежемесячных платежей по нему;
- учитывать особенности операций с валютой;
- учитывать особенности операций с различными ценными бумагами по степени доходности и риска.

знать:

- сущность и функции банков, их роль в экономике страны;

- историю развития банков и банковской системы России;
- современное состояние и перспективы развития банковского сектора Российской Федерации;
- законодательные основы деятельности Центрального и коммерческих банков;
- порядок заполнения платежных поручений по перечислению налогов и сборов;
- правила заполнения данных статуса плательщика, ИНН получателя, КПП получателя, наименования налоговой инспекции, КБК, ОКАТО, основания платежа, налогового периода, номера документа, даты документа, типа платежа;
- коды бюджетной классификации, порядок их присвоения для налога, штрафа и пени;
- образец заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин;
- процедуру контроля прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка;
- порядок заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды;
- образец заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды;
- процедуру контроля прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка.
- виды банковских операций и сделок;
- условия коммерческого расчета в банковской деятельности;
- виды кредитных банковских операций и сделок;
- условия кредитного расчета в банковской деятельности.
- законодательные основы осуществления валютных банковских операций и сделок;
- виды валютных банковских операций и сделок.
- виды операций банков с ценными бумагами.

Оценка качества подготовки обучающихся по данной дисциплине предусматривает следующие аттестационные мероприятия: текущий контроль успеваемости, рубежную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится по темам, разделам рабочей программы дисциплины.

Итоговая аттестация по дисциплине в соответствии с учебным планом проводится в 6 семестре в форме зачета.

Текущий контроль успеваемости

Раздел, тема	Формы и методы контроля
Раздел 1. Банковская система страны и основы ее функционирования	- Устный опрос по разделу
Тема 1.1: Кредитная система РФ	- Тестовые задания по теме
Тема 1.2: Основы организации и деятельности коммерческого банка	- Тестовые задания по теме
Раздел 2. Деятельность коммерческого банка как основного звена банковской системы	- Устный опрос по разделу
Тема 2.1: Ресурсы коммерческого банка	- Ситуационные задачи; - Тестовые задания по теме
Тема 2.2: Организация безналичных расчетов и кассовые операции коммерческих банков	- Ситуационные задачи; - Тестовые задания по теме
Тема 2.3: Кредитные операции коммерческих банков	- Ситуационные задачи; - Тестовые задания по теме
Тема 2.4: Валютные операции коммерческих банков	- Ситуационные задачи; - Тестовые задания по теме
Тема 2.5: Операции банков с ценными бумагами	- Ситуационные задачи; - Тестовые задания по теме

Промежуточная аттестация

Семестр 6

Форма промежуточной аттестации – зачет.

Вопросы к зачету:

1. Кредитная система Российской Федерации в современных условиях.
2. Функции центрального банка Российской Федерации и принципы его организации.
3. Основные функции и принципы организации коммерческих банков.
4. Современные представления о сущности банка.
5. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
6. Организационные основы построения аппарата управления банком.
7. Структура аппарата управления банком и задачи его основных подразделений.
8. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.
9. Риски в банковской практике и управление ими.
10. Собственные средства коммерческих банков. Формирование капитала банка.
11. Депозитные и сберегательные операции коммерческих банков.
12. Межбанковский кредит.
13. Эмиссия долговых обязательств коммерческим банком.
14. Организация безналичного оборота и его значение.
15. Порядок и условия открытия расчетного счета в банке. Очередность платежей с расчетных счетов.
16. Межбанковские расчеты через систему РКЦ.
17. Расчеты между банками путем зачета по прямым корреспондентским счетам.
18. Понятие векселя и вексельная классификация.
19. Реквизиты векселей и надежность векселя.
20. Расчеты платежными поручениями.
21. Расчеты платежными требованиями-поручениями.
22. Чековая форма расчетов.
23. Аккредитивная форма расчетов.
24. Факторинговые операции коммерческих банков.
25. Организация работы банков с наличными деньгами.
26. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
27. Классификация банковских кредитов.
28. Принципы и методы банковского кредитования.
29. Кредитная политика банка.
30. Рассмотрение кредитной заявки.
31. Анализ кредитоспособности клиента банка.
32. Кредитный договор банка с заемщиком.
33. Залог и заклад как способы обеспечения возврата кредита.
34. Поручительство и банковская гарантия как способы обеспечения возврата кредита.
35. Лизинговые операции коммерческих банков.
36. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
37. Операции коммерческих банков с векселями.
38. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.
39. Типы инвестиционной политики банка и факторы, влияющие на нее.
40. Понятие прямых и портфельных инвестиций банка, виды портфельных инвестиций.
41. Брокерские и дилерские операции банков на рынке ценных бумаг.
42. Трестовые операции банка.

43. Законодательное регулирование валютных операций на территории Российской Федерации.
44. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям.
45. Порядок открытия и ведения валютных счетов резидентам и нерезидентам Российской Федерации.
46. Расчеты по документарному инкассо при экспортно-импортных операциях.
47. Расчеты аккредитивами при экспортно-импортных операциях.
48. Расчеты банковскими переводами при экспортно-импортных операциях.
49. Форфейтинговые операции коммерческих банков.
50. Формирование валютного курса и его виды.

Критерии оценки

Оценка **«отлично»** ставится, если студент:

- обстоятельно и достаточно полно излагает материал;
- может обосновать свои суждения, привести примеры;
- строит ответ последовательно;
- демонстрирует понимание изучаемого материала.

Оценка **«хорошо»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;
- не всегда может убедительно обосновать свое суждение.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме;
- не может привести необходимые примеры;
- нарушает последовательность в изложении.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если студент:

- демонстрирует незнание большей части изученного материала;
- не может привести необходимые примеры;
- излагает материал беспорядочно и неуверенно.

Тема 1.1 Кредитная система РФ

Тестовые задания

1. Коммерческий банк – это организация, созданная для:
 - а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
 - б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
 - в) кредитный кооператив граждан;
 - г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации;
 - д) финансирования деятельности правительства Российской Федерации.
2. Основное назначение коммерческого банка – это:
 - а) страховая защита своих имущественных интересов;
 - б) посредничество в размещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
 - в) социальное обеспечение физических и юридических лиц;
 - г) кредитование народного хозяйства;
 - д) получение прибыли;
 - е) оказание клиентам банка юридических, экономических, финансовых услуг.
3. Коммерческий банк – это:
 - а) добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг;
 - б) организация социального обеспечения;
 - в) организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их на условиях срочности, платности, возвратности;
 - г) организация, осуществляющая контроль, за деятельностью других кредитных организаций.
4. Банковская система Российской Федерации включает:
 - а) Центральный Банк, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды;
 - б) Центральный Банк, кредитные организации и их ассоциации;
 - в) Центральный Банк, кредитные организации, их ассоциации и страховые компании;
 - г) Центральный Банк, кредитные организации, финансово-промышленные группы;
 - д) Центральный Банк, кредитные организации, страховые компании и лизинговые фирмы.
5. Универсальные банки осуществляют следующие операции:
 - а) широкий круг банковских операций;
 - б) одну или несколько банковских операций;
 - в) только кредитные операции;
 - г) только чисто банковские операции;
 - д) выполняют дополнительные банковские операции на основании разрешения Министерства Финансов России.
6. Специализированные банки осуществляют:
 - а) широкий круг банковских операций;
 - б) одну или несколько банковских операций;

- в) регулирование денежной массы;
- г) только расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- д) только привлечение денежных средств у населения.

7. Основные банковские услуги – это:

- а) валютный обмен;
- б) хранение ценностей;
- в) финансовое консультирование;
- г) операции с ценными бумагами;
- д) лизинг оборудования.

8.«Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности, возвратности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц»

- а) инвестиционный фонд;
- б) банк;
- в) Центральный Банк Российской Федерации;
- г) небанковская кредитная организация;
- д) фондовая биржа.

9.«Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные российским банковским законодательством»

- а) инвестиционный фонд;
- б) банк;
- в) Центральный Банк Российской Федерации;
- г) небанковская кредитная организация;
- д) фондовая биржа.

10. «Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства»

- а) коммерческий банк;
- б) Центральный Банк;
- в) Государственный банк;
- г) Сберегательный Банк РФ;
- д) Международный банк реконструкции и развития.

11. Определите, какие виды операций, указанных в правой колонке, соответствуют определениям, указанным в левой колонке.

Чисто банковские операции	1.Лизинговые операции
	2.Покупка и продажа иностранной валюты (наличной и безналичной)
	3.Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
Виды деятельности, которыми	4.Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическим или юридическим лицом
	5.Торговая деятельность

банки не имеют права занимать-ся	6.Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц 7.Страховая деятельность 8.Кассовое обслуживание клиентов 9.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц 10.Производственная деятельность 11.Оказание консультационных и информационных услуг 12.Выдача банковских гарантий 13.Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности и срочности.
Дополнительные (небанковские) операции	

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится, если тест выполнен с 1 ошибкой.

Оценка «4» ставится, если тест выполнен с 3 ошибками.

Оценка «3» ставится, если тест выполнен с 5 ошибками.

Оценка «2» ставится, если в работе допущено более 5 ошибок.

Тема 1.2 Основы организации и деятельности коммерческого банка

Тестовые задания

1. В соответствии с российским законодательством, коммерческие банки могут создаваться в следующих формах:

- а) акционерные общества;
- б) общества с ограниченной ответственностью;
- в) государственные унитарные предприятия;
- г) некоммерческие организации;
- д) общества с дополнительной ответственностью.

2. Каким из перечисленных требований должен соответствовать учредитель коммерческого банка:

а) физические и юридические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законом;

б) юридическое лицо, имеющее сформированный уставный капитал не менее 50 тыс. руб.;

в) физическое лицо, имеющее постоянную работу и место жительства;

г) юридические лица, обладающие собственными средствами для внесения в уставный капитал банка;

д) юридические и физические лица, входящие в состав клиентов банка;

3. Каким из перечисленных требований должен удовлетворять кандидат на получение банковской лицензии:

а) быть акционерным обществом;

б) быть паевым обществом;

в) иметь стаж работы в качестве кредитной организации не менее 1 года;

- г) иметь собственные средства не менее 5 млн. евро. в рублевом эквиваленте;
- д) иметь разрешение на осуществление банковской деятельности, выданное Министерством Финансов России.

4. В перечень документов, подаваемых в ЦБ РФ для регистрации и получения лицензии, входят следующие:

- а) заявление с просьбой о регистрации и выдаче банковской лицензии;
- б) учредительный договор и устав;
- в) разрешение Министерства Финансов РФ;
- г) протокол собрания учредителей;
- д) свидетельство об уплате гос. пошлины;
- е) копии свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц;
- ж) декларации о доходах учредителей физических лиц, заверенные ГНС;
- з) заполненные анкеты кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера;
- и) проспект эмиссии акций создаваемого банка;
- к) аудиторское заключение.

5. Какие основания могут быть выдвинуты для отказа в регистрации банка и выдачи ему лицензии:

- а) низкое качество обслуживания клиентов;
- б) число клиентов - юридических лиц – меньше 50;
- в) неудовлетворительное финансовое положение учредителей банка;
- г) осуществление операций, не предусмотренных банковской лицензией;
- д) несоответствие предлагаемых кандидатов на руководящие должности квалификационным требованиям.

6. Какие три из ниже перечисленных видов лицензий могут быть выданы вновь созданному банку:

- а) на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
- б) на привлечение во вклады денег физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- в) на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) – право корреспондентские отношения с иностранными банками;
- г) Генеральная лицензия на осуществление всех банковских операций;
- д) на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

7. Что бы получить дополнительную лицензию, коммерческий банк должен соответствовать следующим требованиям:

- а) выполнение обязательных резервных требований;
- б) отсутствие задолженности перед федеральным и другими бюджетами и государственными внебюджетными фондами;
- в) наличие обширной клиентской базы;
- г) наличие службы внутреннего аудита;

д) выпуск собственных ценных бумаг.

8. Уставный капитал коммерческого банка может быть оплачен за счет следующих взносов:

- а) денежных, перечислением с текущего счета учредителя;
- б) неденежных;
- в) переданных ценных бумаг;
- г) денежных, перечислением с расчетного счета учредителя, юридического лица;

9. Обособленное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса, - это:

- а) филиал;
- б) представительство;
- в) дочерняя компания;
- г) ассоциация.

10. Комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций.

- а) реорганизация банка;
- б) санация банка;
- в) рефинансирование.

11. Специальное разрешение на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нем операции.

- а) свидетельство о регистрации;
- б) банковская лицензия;
- в) разрешение Банка России;
- г) разрешение Министерства финансов.

12. Подберите из правой колонки правильные варианты ответов соответствующие понятиям из левой колонки

Слияние	1. Процесс взаимоотношения двух или более юридических лиц, в результате которого права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу
Присоединение	2. Процесс, в результате которого, происходит переход прав и обязанностей от одного банка к другому, в связи с изменением банком организационно-правовой формы
Разделение	3. Процесс, в результате которого, наряду с уже существующим банком происходит появление одного или более новых коммерческих банков
Выделение	4. Процесс, в результате которого, происходит переход всех прав и обязанностей от банка, прекращающего свое существование, к вновь возникающим вместо него двум или более новым банкам
Преобразование	5. Процесс, означающий переход прав и обязанностей одного или нескольких банков к другому банку с сохранением последнего и ликвидацией первых

13. Правильно укажите вопросы (правая колонка) относящиеся к компетенции органов управления банка (левая колонка)

Совет банка	1.Проверяет соблюдение банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность 2.Определяет направления деловой политики банка, расширение масштаба и круга операций, размеры процентных ставок и дивидендов 3.Осуществляет руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом
Правление банка	4.Определяет ближайшие цели деятельности банка и условия привлечения и размещения кредитных ресурсов 5.Проверяет постановку банковского контроля 6.Утверждает годовой баланс и распределение полученного дохода 7.Решает кадровые вопросы 8.Проверяет проведение кредитных, расчетных, валютных и других операций
Ревизионная комиссия	9.Разрабатывает план работы на текущий год 10.Решает вопросы об открытии филиалов и представительств банка

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится, если тест выполнен с 2 ошибками.

Оценка «4» ставится, если тест выполнен с 4 ошибками.

Оценка «3» ставится, если тест выполнен с 6 ошибками.

Оценка «2» ставится, если в работе допущено более 6 ошибок.

Устный опрос по разделу 1:

1. Опишите основные элементы структуры кредитной системы Российской Федерации.
2. Перечислите основные виды небанковских кредитных организаций. Какие функции они выполняют на финансовом рынке?
3. Охарактеризуйте деятельность союзов и ассоциаций коммерческих банков на территории Российской Федерации. В чем, на ваш взгляд, заключаются цели их деятельности?
4. Дайте определение понятию «банковский холдинг» и «банковская группа». В чем заключается их различие?
5. Каковы перспективы развития банковской системы России?
6. В чем, на ваш взгляд, заключается особенность банковской деятельности?
- 7.Какова роль коммерческих банков в современной рыночной экономике?
- 8.Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут создаваться банки на территории РФ?
- 9.Что представляют собой формы реорганизации коммерческих банков?
- 10.Как проводятся ликвидационные процедуры по отношению к коммерческому банку?

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** ставится, если студент:

- обстоятельно и достаточно полно излагает материал;
- может обосновать свои суждения, привести примеры;
- строит ответ последовательно;
- демонстрирует понимание изучаемого материала.

Оценка **«хорошо»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;
- не всегда может убедительно обосновать свое суждение.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме;
- не может привести необходимые примеры;
- нарушает последовательность в изложении.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если студент:

- демонстрирует незнание большей части изученного материала;
- не может привести необходимые примеры;
- излагает материал беспорядочно и неуверенно.

Тема 2.1: Ресурсы коммерческого банка

Тестовые задания

1.Операции, направленные на формирование ресурсной базы коммерческого банка – это:

- а) комиссионные;
- б) активные;
- в) пассивные;
- г) инвестиционные;
- д) другой вариант ответа.

2.Существуют следующие основные формы пассивных операций коммерческого банка:

- а) взносы в уставный фонд данного банка;
- б) взносы в уставный фонд другого банка;
- в) отчисление от прибыли банка на формирование его фондов;
- г) депозитные операции;
- д) кредитные операции;
- е) внедепозитные операции;
- ж) инвестиционные операции.

3. Собственные средства коммерческого банка состоят из:

- а) остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- б) уставного фонда;
- в) резервного фонда;

- г) депозитов до востребования;
- д) фондов специального назначения;
- е) резервов для покрытия рисков по отдельным банковским операциям;
- ж) кредитов Банка России.

4. Капитал банка выполняет следующие функции:

- а) защитную;
- б) распределительную;
- в) оперативную;
- г) регулируемую;
- д) перераспределительную.

5. Величина уставного фонда коммерческого банка, регламентируемая нормативными документами Банка России, должна составлять:

- а) 5 млн. евро.;
- б) 1 млн. евро.;
- в) 10 млн. руб.;
- г) регламентируется для каждого вновь создаваемого банка индивидуально.

6. К привлеченным ресурсам коммерческого банка принято относить следующие:

- а) депозиты до востребования;
- б) срочные депозиты;
- в) эмитированные банком долговые обязательства;
- г) полученные банком кредиты и займы;
- д) остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- е) другие варианты ответов.

7. Депозиты принято подразделять на:

- а) бессрочные депозиты;
- б) депозиты на предъявителя;
- в) депозиты до востребования;
- г) срочные депозиты.

8. К числу пассивных операций относятся:

- а) трастовые операции;
- б) кредитные операции;
- в) депозитные операции;
- г) инвестирование в уставный капитал;
- д) выпуск собственных ценных бумаг.

9. Норматив достаточности капитала банка определяется как:

- а) предельное отношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;
- б) предельное отношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка;
- в) предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее пассивов;
- г) другие варианты ответов.

10. Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг, называются:

- а) депозитными операциями;
- б) недепозитными операциями;
- в) кредитными операциями;
- г) инвестиционными операциями.

11. К депозитам (вкладам) до востребования относятся:

- а) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
- б) средства во вкладах физических лиц, которые их владельцы могут получить по первому требованию;
- в) депозиты на срок 30 дней.

12. Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций – это:

- а) кредитные ресурсы банка;
- б) банковские ресурсы;
- в) банковские пассивы.

13. Привлеченный банком необеспеченный кредит, договор о предоставлении которого отвечает следующим условиям: срок предоставления не менее 5 лет; досрочное расторжение договора невозможно; выплата основной суммы долга производится не ранее окончания срока договора.

- а) субординированный кредит;
- б) государственный кредит;
- в) кредит Банка России;
- г) другие варианты ответа.

14. Фонд, создаваемый из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначенный для покрытия непредвиденных убытков в деятельности банка.

- а) фонд специального назначения;
- б) резервный фонд;
- в) фонд экономического стимулирования;
- г) уставный фонд;
- д) амортизационный фонд.

15. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию.

- а) срочные вклады (депозиты);
- б) вклады (депозиты) до востребования;
- в) вложения в ценные бумаги;
- г) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

16. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока.

- а) срочные вклады (депозиты);
- б) вклады (депозиты) до востребования;
- в) вложения в ценные бумаги;

г) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

17.Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов.

а) депозитный (сберегательный) сертификат;

б) облигация;

в) вексель;

г) сберегательная книжка.

18.Подберите из правой колонки правильные варианты ответов соответствующие понятиям из левой колонки

Срочные вклады (депозиты)	1.Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций
Пассивные операции банка	2.Средства, полученные от продажи ценных бумаг их первым держателям по цене выше их номинальной стоимости
Эмиссионный доход	3.Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов
Недепозитные операции банка	4.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока
Ресурсы коммерческого банка	5.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию
Собственные средства банка	6.Фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности
Депозиты до востребования	7.Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг, называются
Депозитный (сберегательный) сертификат	8.Операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах банка

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится, если тест выполнен с 3 ошибками.

Оценка «4» ставится, если тест выполнен с 5 ошибками.

Оценка «3» ставится, если тест выполнен с 7 ошибками.

Оценка «2» ставится, если в работе допущено более 7 ошибок.

Тема 2.2: Организация безналичных расчетов и кассовые операции коммерческих банков

Тестовые задания

1. Какие организации имеют право образовывать платежные средства, выпускать их в оборот и осуществлять их изъятие из оборота?

- а) валютные биржи;
- б) инвестиционные фонды;
- в) банки;
- г) пенсионный фонд;
- д) кредитные союзы.

2. Денежные средства предприятий могут храниться на расчетных счетах:

- а) только в банках;
- б) только в инвестиционных фондах;
- в) в страховых фондах;
- г) другой вариант ответа.

3. Платежным агентом по безналичным расчетам является:

- а) коммерческий банк;
- б) факторинговая фирма;
- в) инвестиционный фонд;
- г) кредитный союз.

4. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:

- а) векселя;
- б) платежные поручения;
- в) пластиковые карточки;
- г) аккредитивы;
- д) расчетные чеки.

5. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:

- а) инкассо;
- б) авизо;
- в) депозитарная расписка;
- г) платежное требование-поручение;
- д) объявление на взнос наличных денег.

6. Юридическому лицу – клиенту банка, могут быть открыты следующие счета:

- а) валютный;
- б) корреспондентский;
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

7. Филиалу или представительству могут быть открыты следующие счета:

- а) валютный;
- б) корреспондентский;
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

8. Для открытия счетов всех видов в кредитную организацию предоставляются следующие документы:

- а) заявление на открытие счета;
- б) копии Устава и учредительного договора;
- в) балансы за три года деятельности;
- г) бизнес-план;
- д) справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда о постановке на учет.

9. Коммерческому банку в расчетной сети Банка России или другом банке открываются следующие счета:

- а) валютный;
- б) корреспондентский;
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

10. Текущий счет коммерческого банка, открываемый в банке-корреспонденте – это:

- а) счет «Лоро»;
- б) счет «Ностро»;
- в) счет «Востро»;
- г) другой вариант ответа.

11. Текущий счет открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту:

- а) счет «Лоро»;
- б) счет «Ностро»;
- в) счет «Востро»;
- г) другой вариант ответа.

12. Касса коммерческого банка осуществляет прием наличных денег на основании следующих документов:

- а) расходного ордера;
- б) приходного ордера;
- в) объявления на взнос наличных денег;
- г) денежного чека;
- д) пластиковой карты.

13. Денежные расчеты, проводимые путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

- а) наличные денежные расчеты;
- б) безналичные денежные расчеты;
- в) клиринговые расчеты;
- г) другой вариант ответа.

14. Распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и перечислении их на счет получателя.

- а) расчетный документ;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;
- д) другой вариант ответа.

15. Требование поставщика (получателя средств) к покупателю (плательщику) оплатить на основании приложенных к нему товарных и отгрузочных документов стоимость поставленной продукции.

- а) расчетный документ;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;
- д) другой вариант ответа.

16. Поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров или услуг против предоставленных поставщиком соответствующих документов.

- а) аккредитив;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится, если тест выполнен с 2 ошибками.

Оценка «4» ставится, если тест выполнен с 4 ошибками.

Оценка «3» ставится, если тест выполнен с 6 ошибками.

Оценка «2» ставится, если в работе допущено более 6 ошибок.

Тема 2.3: Кредитные операции коммерческих банков

Тестовые задания

1. Стратегия и тактика в области получения и предоставления кредитов называется:

- а) кредитной политикой банка;
- б) принципами банковского кредитования;
- в) кредитным мониторингом;
- г) кредитным портфелем банка;
- д) другой вариант ответа.

2. Для решения вопроса о предоставлении кредита, клиент должен предоставить в банк следующие документы:

- а) нотариально заверенные копии устава и учредительного договора;

- б) карточка с образцами подписей и оттиском печати;
- в) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия;
- г) баланс и отчет о прибылях и убытках;
- д) медицинские страховые полисы;
- е) технико-экономическое обоснование использования кредита;
- ж) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ.

3. На какие группы подразделяются ссуды банка при формировании резерва под возможные потери по ссудам:

- а) гарантированные;
- б) обеспеченные;
- в) депонированные;
- г) необеспеченные;
- д) недостаточно обеспеченные.

4. Система наблюдения за погашением кредитов, включающая в себя разработку и принятие мер по предотвращению возникновения проблемных кредитов и минимизации кредитного риска:

- а) кредитная политика банка;
- б) кредитный мониторинг;
- в) организация процесса кредитования;
- г) проверка выданных кредитов.

5. Основанием для списания нереальной для взыскания ссудной задолженности на внебалансовый счет может быть:

- а) решение Совета банка;
- б) решение Арбитражного Суда о принудительной ликвидации предприятия-должника;
- в) признание предприятия банкротом;
- г) постановление Правительства РФ.

6. Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

- а) цель кредита;
- б) срок кредита;
- в) анализ кредитоспособности клиента;
- г) размер кредита;
- д) сведения, о имеющейся кредиторской задолженности перед другими банками;
- е) источники погашения кредита;
- ж) объем реализованной продукции клиента за текущий год.

7. Вид кредита, дающий клиенту право оплачивать с расчетного счета услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре.

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

8. Обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

9. Кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

10. Краткосрочный кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) онкольный кредит.

11. Краткосрочный кредит, со сроком действия с текущего банковского дня до следующего (а во время выходных с пятницы до понедельника)

- а) овернайт;
- б) овердрафт;
- в) овертайм;
- г) оверсолд;
- д) овербот.

12. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику

- а) синдицированный кредит;
- б) консорциальный кредит;
- в) субординированный кредит;
- г) синергия;
- д) другой вариант ответа.

13. Долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) ипотечный кредит;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

14. Способ обеспечения возвратности кредита, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет реализации обеспечения:

- 1) неустойка;
- 2) залог;
- 3) банковская гарантия;
- 4) задаток;
- 5) поручительство.

15. Письменное обязательство кредитной организации, выдаваемое кредитору заемщика, в соответствии с которым данная кредитная организация выплатит за ссудозаемщика его долг по письменному требованию кредитора:

- а) неустойка;
- б) залог;
- в) банковская гарантия;
- г) задаток;
- д) поручительство.

16. Определите, к каким группам кредитной документации, указанным в левой колонке, относятся документы, приведенные в правой колонке

1) Документы, предоставляемые клиентом	1. кредитный договор;
2) Документы, составляемые сторонами совместно	2. заключение на кредитную заявку;
3) Документы, составляемые банком	3. кредитная заявка;
	4. технико-экономическое обоснование;
	5. срочное обязательство;
	6. договор залога;
	7. решение кредитного комитета;
	8. ведомость выполнения клиентом условий кредитного договора;
	9. справки проверок деятельности клиентов;
	10. справка из налоговой инспекции.

17. Определите, каким видам кредитов, указанных в левой колонке, соответствуют определения, приведенные в правой колонке

кредит овердрафт	1. Обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита
кредитная линия	2. Кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента
контокоррентный кредит	3. Долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости
онкольный кредит	4. Краткосрочный кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора
ипотечный кредит	

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится, если тест выполнен с 3 ошибками.

Оценка «4» ставится, если тест выполнен с 5 ошибками.
Оценка «3» ставится, если тест выполнен с 7 ошибками.
Оценка «2» ставится, если в работе допущено более 7 ошибок.

Тема 2.4: Валютные операции коммерческих банков

Тестовые задания

1. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:
 - а) дата валютирования;
 - б) короткая валютная позиция банка;
 - в) валютный арбитраж;
 - г) длинная валютная позиция банка.
2. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:
 - а) дата валютирования;
 - б) короткая валютная позиция банка;
 - в) валютный арбитраж;
 - г) длинная валютная позиция банка.
3. Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц – это:
 - а) опцион с валютой;
 - б) валютный арбитраж;
 - в) своп;
 - г) спот;
 - д) кросс-курс.
4. Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей
 - а) кросс-курс;
 - б) прямая котировка;
 - в) косвенная котировка;
 - г) валютный арбитраж;
 - д) дата валютирования.
5. Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравнивается к единице национальной
 - а) кросс-курс;
 - б) прямая котировка;
 - в) косвенная котировка;
 - г) валютный арбитраж;
 - д) дата валютирования.
6. Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравнивается к единице иностранной
 - а) кросс-курс;
 - б) прямая котировка;

- в) косвенная котировка;
- г) валютный арбитраж;
- д) дата валютирования.

7. Деятельность государства, состоящая в регламентировании порядка проведения операций с валютными ценностями

- а) валютные ограничения;
- б) валютное регулирование;
- в) валютный контроль;
- г) другой вариант ответа.

8. Законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями

- а) валютные ограничения;
- б) валютное регулирование;
- в) валютный контроль;
- г) другой вариант ответа.

9. Деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных актов

- а) валютные ограничения;
- б) валютное регулирование;
- в) валютный контроль;
- г) другой вариант ответа.

10. Объем обязательной продажи части валютной выручки составляет

- а) 15%;
- б) 50%;
- в) 5%;
- г) 0%.

11. К какому методу котировки, указанному в левой колонке соответствуют определения, помещенные в правой колонке

кросс-курс	1. Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравнивается к единице иностранной
косвенная котировка	2. Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей
пряма котировка	3. Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравнивается к единице национальной

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится, если тест выполнен с 1 ошибкой.

Оценка «4» ставится, если тест выполнен с 2 ошибками.

Оценка «3» ставится, если тест выполнен с 4 ошибками.

Оценка «2» ставится, если в работе допущено более 4 ошибок.

Тема 2.5: Операции банков с ценными бумагами

Тестовые задания

1. Как андеррайтер банк:
 - а) конструирует ценную бумагу эмитента;
 - б) определяет тип выпускаемой ценной бумаги;
 - в) проводит маркетинг потребности в выпускаемых обязательствах;
 - г) гарантирует неизменность устойчивого финансового положения эмитента.
2. Выполняя функцию депозитария, банк ведет:
 - а) торговые счета клиентов;
 - б) инвестиционные счета клиентов;
 - в) маржинальные счета клиентов;
 - г) счета депо;
 - д) лицевые счета.
3. В качестве управляющей компании банк создает:
 - а) фонды рынка денег;
 - б) паевые фонды;
 - в) общие фонды банковского управления;
 - г) фонды фондов.
4. Российский банк может выпускать облигации, если:
 - а) полностью оплачен уставный капитал и сформированы обязательные резервы;
 - б) его деятельность прибыльна и финансовое положение устойчивое;
 - в) он опубликовал не менее двух прибыльных балансов, заверенных аудитором;
 - г) он получил инвестиционный кредитный рейтинг;
 - д) нет верного ответа.
5. Российские банки не могут выпускать:
 - а) конвертируемые облигации;
 - б) обменные облигации;
 - в) отзывные облигации;
 - г) выкупные облигации;
 - д) нет верного ответа.
6. Российский банк, создаваемый в форме акционерного общества, не может выпускать:
 - а) привилегированные акции;
 - б) кумулятивные привилегированные акции;
 - в) конвертируемые привилегированные акции;
 - г) «золотую» акцию;
 - д) все вышеперечисленное;
 - е) нет верного ответа.
7. Торговые операции банка с ценными бумагами - это операции, при которых банк выступает:
 - а) дилером и андеррайтером;
 - б) дилером и регистратором;

- в) дилером и брокером;
- г) брокером и регистратором;
- д) управляющей компанией.

8.Позиция дилера по государственным ценным бумагам – это расчетная величина, выраженная:

- а) в штуках;
- б) объеме инвестированных средств;
- в) объеме средств, определяемом по результатам торгов;
- г) объеме средств и штуках.

9.Банк России может устанавливать дилеру:

- а) лимит допустимого объема инвестиций в государственные облигации;
- б) лимит допустимой денежной позиции;
- в) лимит рискованной позиции;
- г) лимит денежной позиции по счету депо.

10.Лимитная заявка дилера отражает:

- а) намерение инвестора вложить средства в государственные облигации;
- б) намерение дилера купить (продать) определенное количество облигаций по указанной цене;
- в) намерение дилера осуществить операцию по рыночной цене облигаций;
- г) желание заключить сделку с государственными ценными бумагами по наилучшей цене.

11.Торговая система может передавать информацию о сделках, заключенных с государственными ценными бумагами:

- а) только эмитенту;
- б) только генеральному агенту;
- в) только инвестору;
- г) расчетному центру организованного рынка ценных бумаг;
- д) всем указанным лицам, а также депозитарию.

12.Облигации, выпущенные банком, могут погашаться:

- а) деньгами;
- б) имущественными правами;
- в) неимущественными правами;
- г) другими ценными бумагами;
- д) верны пункты «а» и «б».

13.Российские банки могут выпускать:

- а) обеспеченные облигации;
- б) необеспеченные облигации;
- в) облигации под второй заклад;
- г) субординированные облигации;
- д) все вышеперечисленное;
- е) нет верного ответа.

14.Облигации, выпускаемые российскими банками, могут быть номинированы:

- а) только в рублях;
- б) и в рублях, и в иностранной валюте;
- в) в рублях и международных счетных единицах;
- г) в рублях и валютах, имеющих свободное хождение.

15.Клиент поручил инвестиционному консультанту проверить на соответствие принятым требованиям бланк именного депозитного сертификата. На нем указаны следующие реквизиты: наименование; дата внесения депозита; безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную на депозит; дата востребования бенефициаром суммы по сертификату; сумма причитающихся процентов; наименование и адрес банка-эмитента; подписи двух лиц, уполномоченных банком, с печатью банка. На бланке отсутствуют следующие реквизиты:

- а) наименование и адрес бенефициара;
- б) подпись руководителя и печать бенефициара;
- в) номер договора страхования депозита;
- г) ставка процента за пользование депозитом;
- д) причина выдачи сертификата.

16.Банку предъявлено к оплате три переводных векселя и один простой. В первом в графе «Срок платежа» указано - к оплате 12.12.05; во втором - по предъявлении; в третьем - в течение 10 дней с момента предъявления; на четвертом (простом) срок оплаты не указан. На всех векселях векселедателем обусловлено, что на вексельную сумму будут начисляться проценты по ставке 50% годовых. Организация должна выплатить проценты на вексельную сумму:

- а) по первому векселю;
- б) второму векселю;
- в) третьему векселю;
- г) четвертому векселю.

17.Цессия по сберегательному сертификату оформляется:

- а) договором на оборотной стороне сертификата между лицом, уступающим право по сертификату, и цедентом;
- б) отдельным договором между лицом, уступающим право по сертификату, и цессионарием, который каждая сторона должна подписать лично;
- в) договором на оборотной стороне сертификата между цедентом и цессионарием;
- г) верны пункты «а» и «в».

18.На рынке государственных ценных бумаг регистрационный код инвестору присваивает:

- а) Банк России;
- б) торговая система;
- в) банк - первичный дилер;
- г) Расчетная палата.

19.Порядок расчетов по операциям с государственными ценными бумагами определяет:

- а) расчетный центр организованного рынка ценных бумаг;
- б) клиринговая палата фондовой биржи;

- в) биржевой комитет;
- г) Банк России.

20. В конкурентной заявке на куплю/продажу государственных ценных бумаг указывается:

- а) код инвестора;
- б) цена за одну облигацию;
- в) сумма сделки;
- г) объем средств первичного дилера.

21. Внесистемная сделка заключается на основе:

- а) конкурентной заявки;
- б) неконкурентной заявки;
- в) указания конкретной стороны-контрагента по сделке;
- г) разрешения Банка России.

22. Зачет встречных однородных обязательств (требований) осуществляется:

- а) в режиме системных сделок;
- б) внесистемных сделок;
- в) вне зависимости от характера сделок;
- г) в зависимости от поручения участника торгов.

23. Процедуру торгов с государственными ценными бумагами устанавливает:

- а) эмитент;
- б) фондовая биржа;
- в) Банк России;
- г) Федеральная служба по финансовым рынкам.

24. Простой вексель, срок платежа по которому не указан:

- а) считается недействительным;
- б) рассматривается, как подлежащий оплате, при предъявлении;
- в) рассматривается, как., подлежащий оплате, в течение одного года со дня составления векселя;
- г) рассматривается как подлежащий оплате в течение шести месяцев со дня его составления.

25. Различие депозитных сертификатов банков и сберегательных состоит:

- а) в категориях покупателей данных видов ценных бумаг;
- б) в сроках обращения данных видов ценных бумаг;
- в) в уровнях доходности данных видов ценных бумаг;
- г) в условиях обеспечения данных видов ценных бумаг;
- д) в правах держателей данных видов ценных бумаг.

26. Банк - эмитент сертификата (депозитного или сберегательного) обязан немедленно, по первому требованию владельца оплатить назначенную в сертификате сумму в случае:

- а) если срок сертификата не оговорен;
- б) если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен;
- в) наступления срока востребования депозита или вклада;
- г) если сертификат предъявлен к оплате.

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится, если тест выполнен с 4 ошибками.

Оценка «4» ставится, если тест выполнен с 6 ошибками.

Оценка «3» ставится, если тест выполнен с 8 ошибками.

Оценка «2» ставится, если в работе допущено более 8 ошибок.

Устный опрос по разделу 2:

1. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?
2. В чем заключается значение банковских ресурсов в деятельности банка?
3. Перечислите источники формирования уставного капитала банка и охарактеризуйте их.
4. Что представляют собой фонды, включаемые в расчет капитала банка?
5. Определите критерии качества ресурсной базы банка?
6. Какую роль играют банки в организации безналичных расчетов?
7. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать клиенты банка в своем платежном обороте?
8. В чем сущность межбанковских расчетов?
9. Что представляет собой межбанковский клиринг?
10. Каковы, на ваш взгляд, перспективы развития безналичных расчетов?
11. Перечислите критерии классификации банковских кредитов?
12. Что представляет собой кредитная заявка, каково ее содержание?
13. Какие методы оценки кредитоспособности заемщика вы знаете?
14. В чем взаимосвязь и различие понятий кредитоспособности и платежеспособности?
15. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
16. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?
17. Перечислите и охарактеризуйте основные условия для проведения валютных операций на внутреннем валютном рынке российской Федерации?
18. Дайте определение следующих понятий валютного регулирования: «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк», «валютные ценности».
19. Какие виды лицензий на проведение операций с валютными ценностями выдаются уполномоченным банкам Банком России?
20. Что представляют собой паспорта сделок, дайте характеристику этого документа?
21. Охарактеризуйте операции коммерческих банков с наличной иностранной валютой.
22. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
23. Имеются ли ограничения для операций коммерческих банков на фондовом рынке?
24. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банками?
25. В чем заключается сущность инвестиционной политики коммерческого банка?
26. Что представляет собой портфель ценных бумаг?

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** ставится, если студент:

- обстоятельно и достаточно полно излагает материал;
- может обосновать свои суждения, привести примеры;
- строит ответ последовательно;
- демонстрирует понимание изучаемого материала.

Оценка **«хорошо»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;
- не всегда может убедительно обосновать свое суждение.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме;
- не может привести необходимые примеры;
- нарушает последовательность в изложении.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если студент:

- демонстрирует незнание большей части изученного материала;
- не может привести необходимые примеры;
- излагает материал беспорядочно и неуверенно.

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: учебник / Е. Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. – 2014. – 464 с.- (Высшее образование)
2. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Под ред. Е. А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 632 с. – (Высшее образование)

Дополнительные источники:

1. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 30.09.2017)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017)
3. "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов" (утв. Банком России)
4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле"
5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
6. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе"
7. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
8. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.
9. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
10. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
11. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.

Интернет-ресурсы:

1. Журнал "Банковское дело" [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www URL: http://www.bankdelo.ru/](http://www.bankdelo.ru/)
2. Консультант-Плюс [Электронный ресурс]: справочно-поисковая система.- Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [<http://www.sberbank.ru/>]
4. Официальный сайт ЦБ РФ [<http://www.cbr.ru/>].
5. Поисковые системы: Google, Yandex, Rambler
6. Сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www URL: http://www.minfin.ru/](http://www.minfin.ru/)

Перечень методических рекомендаций, разработанных преподавателем:

1. Методические рекомендации по практическим занятиям
2. Методические рекомендации по оценке качества подготовки обучающихся
3. Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

номер изме- нения	Номер листа				Всего лис- тов в доку- менте	ФИО и подпись ответст- венного за внесение изме- нения	Дата внесе- ния измене- ния	Дата введения изменения
	измененного	замененного	нового	изъятого				