

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Банковское дело, 6 семестр

Код, направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	финансов, денежного обращения и кредита
Выпускающая кафедра	финансов, денежного обращения и кредита

Типовые задания для контрольной работы:

Варианты контрольных работ

Вариант 1

Тестовое задание

1. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки имеют право:
 - a. Проводить денежно-кредитную политику.
 - b. Конкурировать с Центральным банком РФ.
 - c. Поддерживать стабильность банковской системы.
 - d. Открывать и вести счета физических и юридических лиц.
2. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:
 - a. Выдача кредитов кредитным организациям.
 - b. Поддержание устойчивости российского рубля.
 - c. Кредитование физических лиц.
 - d. Кредитование правительства.
3. Осуществлением расчетов между кредитными организациями занимаются:
 - a. Полевые учреждения.
 - b. Центральный аппарат ЦБ РФ.
 - c. Территориальные учреждения.
 - d. РКЦ.

Определите понятия в соответствии со следующими определениями

Режим денежно-кредитной политики, при котором установлено, что главной целью центрального банка является обеспечение ценовой стабильности. В рамках данного режима устанавливается и объявляется количественная цель по инфляции, за достижение которой ответственен центральный банк.

Услуга по сбору и перевозке денежных средств, предоставляемая банком или специализированной организацией.

Практические задания

Задание 1. Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, составляет 70 млн. руб. Определить:

- a) норму обязательных резервов;
- b) сумму первоначального депозита.

Задание 2. Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 4%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

Тестовое задание

1. ... функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.
 - a. Информационная.
 - b. Надзорная.
 - c. Посредническая.
 - d. Эмиссионная.
2. Функцией коммерческого банка является:
 - a. Эмиссия банкнот.
 - b. Кредитование центрального банка.
 - c. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - d. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
3. Коммерческий банк выполняет функцию:
 - a. Кассира правительства.
 - b. Посредничества в кредите.
 - c. Органа банковского надзора.
 - d. Кредитора последней инстанции.

Определите понятия в соответствии со следующими определениями

Одна из форм банковского кредита, обеспеченная залогом высоколиквидных активов заемщика, как правило, ценных бумаг.

Независимая индикативная ставка предоставления банками друг другу рублевых кредитов на московском денежном рынке.

Практические задания

Задание 1. Фирма внесла в коммерческий банк 28 млн. руб. на срок с 9 ноября по 21 ноября того же года. На вклады «до востребования» банк начисляет 2% годовых. Проценты обыкновенные с приближенным числом дней в году. Требуется определить наращенную сумму.

Задание 2. Клиент внес в банк 14 млн. руб. на срок с 14 февраля по 23 июля того же года (год не високосный). На вклады «до востребования» сроком свыше одного месяца банк начисляет 2% годовых. Требуется: определите наращенную сумму процентов при расчете:

- 1) по точным процентом с точным числом дней;
- 2) исходя из точного числа дней и дней в году, принимаемых за 360;
- 3) исходя из числа дней в месяце, равном 30, и количества дней в году, равном 360.

Тестовое задание

1. Вклады в уставной капитал коммерческого банка могут быть произведены в виде
 - a. Денежных средств в рублях и иностранной валюте.
 - b. Ценных бумаг.
 - c. Зданий и сооружений.
 - d. Все варианты верны.
2. Минимальный размер уставного капитала при создании коммерческого банка с учетом универсальной лицензии составляет ... млрд. руб.
 - a. 1
 - b. 2
 - c. 3
 - d. 4
3. Размер уставного капитала Центрального банка РФ составляет:
 - a. 3 млрд. руб.
 - b. 1 трлн. руб.
 - c. 700 млн. руб.
 - d. 3,5 млрд. руб.

Определите понятия в соответствии со следующими определениями

Совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или осуществляющий услуги по учёту перехода прав собственности на ценные бумаги.

Практические задания

Задание 1. Экономика находится в условиях экономического бума. Денежная масса в обращении составляет 500 тыс. долл. Норма обязательных резервов 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

Задание 2. Пусть общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс., общая сумма резервов — 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов — 10%. Ссуды какого размера может выдать этот банк и вся банковская система в целом?

Вариант 4

Тестовое задание

1. Банк России не вправе предоставлять кредиты:
 - a. Юридическим лицам
 - b. Кредитным организациям
 - c. Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета
 - d. Все ответы неверны
2. К годовой финансовой отчетности Банка России относится:
 - a. годовой баланс, отчет о финансовых результатах, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении
 - b. отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России
 - c. отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России
 - d. отчет о расходах на содержание служащих Банка России
 - e. Все ответы верны
3. После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет ___ процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов:
 - a. 80
 - b. 50
 - c. 70
 - d. 75

Определите понятия в соответствии со следующими определениями

Кредитование банком расчётного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заемщика денежных средств.

Используемая банками система оценки кредитоспособности клиентов, в основе которой заложены статистические методы. Как правило, это компьютерная программа, куда вводятся данные потенциального заемщика. В ответ выдается результат – стоит ли предоставлять ему кредит.

Практические задания

Задание 1. При выдаче кредита на три месяцев по ставке 16% годовых комиссионные удержаны в размере 1 % суммы кредита, при выдаче кредита на пять месяцев по ставке 12% годовых — в размере 2% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

Задание 2. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок семь дней под 11 % годовых. В обеспечение кредита были предоставлены ОФЗ серии 211001 в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,5. Требуется определить достаточность обеспечения ломбардного кредита.

Типовые вопросы к зачету (6 семестр):

1. Центральные банки и основы их деятельности. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
2. Функции и операции центральных банков.
3. Учетная (дисконтная) политика центральных банков.
4. Банковская система Российской Федерации.
5. Центральный банк РФ (Банк России).
6. Сущность банка и правовые основы его построения.
7. Коммерческие банки в современной банковской системе.
8. Пассивные и активные операции банка и их характеристика.
9. Межбанковские операции по привлечению средств. Межбанковские кредиты.
10. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, цели и механизмы реализации.
11. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Работа банка с проблемными кредитами.
12. Система кредитования юридических лиц.
13. Кредитование населения.
14. Система обеспечения возврата кредита.
15. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения.
16. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
17. Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности.
18. Валютные операции банка.
19. Операции с курсовыми разницами.
20. Кассовые операции коммерческого банка.
21. Современные способы банковского обслуживания.
22. Банковский процент и процентные вычисления.
23. Посреднические операции коммерческого банка.
24. Финансовые услуги коммерческих банков.
25. Основы и виды лизинга. Проблемы развития лизинга в России.
26. Развитие и регулирование трастовых операций.
27. Электронные системы платежей и расчетов.
28. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
29. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.
30. Формы и организация безналичных расчетов. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации.
31. Формы международных расчетов.
32. Баланс коммерческого банка: характеристика и содержание.
33. Оценочные показатели и их применение при определении надежности деятельности коммерческого банка.
34. Управление ликвидностью коммерческих банков. Нормативы ликвидности, порядок их расчета.
35. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.
36. Содержание, специфика и организация банковского маркетинга. Служба маркетинга и служба контроллинга в банке.
37. Банковский рынок. Конкуренция на банковском рынке.
38. Сущность и классификация банковских рисков. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
39. Внутрибанковский контроль и его виды. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.
40. Виды и значение банковской отчетности.

Типовые задания для контрольной работы:

Варианты контрольных работ

Вариант 1

Ситуационное задание. Банк имеет в своем активе кредит в размере 1260 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 25 % годовых, и 4-летнюю казначейскую облигацию в 360 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по годичным депозитным сертификатам в 936 единиц по ставке 14 % годовых и 5 летним срочным депозитам в 720 единиц по ставке 15 % годовых. Ка-питал банка – 144 единицы, касса – 180 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитать ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет двухпроцентное увеличение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при увеличении процентных ставок на 2 % капитал и чистый процентный доход банка не изменятся.

Вариант 2

Ситуационное задание. Банк имеет в своем активе кредит в размере 600 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 22 % годовых, и 4-летнюю облигацию в 540 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по 3-годовым депозитным сертификатам в 504 единицы из расчета 11 % годовых и 4-годовым срочным депозитам в 600 единиц из расчета 13 % годовых. Капитал банка – 96 единиц, касса – 60 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитайте ожидаемый чистый процентный доход и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет одно-процентное уменьшение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при уменьшении процентных ставок на 1 % капитал и ЧПД банка не изменятся.

Вариант 3

Ситуационное задание. Банк имеет в своем активе кредит в размере 1890 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 25 % годовых, и 4-летнюю облигацию в 540 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по годичным депозитным сертификатам в 1404 единицы по ставке 14 % годовых и 5-летним срочным депозитам в 1080 единиц по ставке 15 % годовых. Капитал банка – 216 единиц, касса – 270 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитать ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет однопроцентное увеличение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при увеличении процентных ставок на 1 % капитал и чистый процентный доход банка не изменятся.

Вариант 4

Ситуационное задание. Банк имеет в своем активе кредит в размере 900 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 22 % годовых, и 4-летнюю облигацию в 810 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по 3-годовым депозитным сертификатам в 756 единиц из расчета 11 % годовых и 4-годовым срочным депозитам в 900 единиц из расчета 13 % годовых. Капитал банка – 144 единицы, касса – 90 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитайте ожидаемый чистый процентный доход и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет одно-процентное уменьшение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при уменьшении процентных ставок на 1 % капитал и ЧПД банка не изменятся.

Вариант 5

Ситуационное задание. Банк имеет в своем активе кредит в размере 840 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 25 % годовых, и 4-летнюю казначейскую облигацию в 240 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по годичным депозитным сертификатам в 624 единицы по ставке 14 % годовых и 5-летним срочным депозитам в 480 единиц по ставке 15 % годовых. Капитал банка – 96 единиц, касса – 120 единиц. Банк только что открылся и все

балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитайте ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет двухпроцентное увеличение ставок? Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при увеличении процентных ставок на 2 % капитал и чистый процентный доход банка не изменятся.

Типовые вопросы к экзамену (7 семестр):

1. Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы.
2. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.
3. Современные представления о сущности банка. Понятие и сущность коммерческого банка как основного элемента современной банковской системы.
4. Классификация коммерческих банков. Универсальные и специализированные банки.
5. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.
6. Структура и характеристика современного банковского законодательства.
7. Общая характеристика основных положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
8. Организационные основы банковской деятельности.
9. Создание кредитной организации. Основные условия для создания кредитной организации.
10. Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации для проведения банковских операций. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.
11. Виды лицензий на проведение банковских операций. Порядок получения дополнительных лицензий при расширении банковских операций.
12. Основания отзыва лицензии у кредитной организации на осуществление банковских операций.
13. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. Классификация ресурсов коммерческого банка.
14. Собственные средства коммерческого банка: понятие и структура.
15. Собственный капитал банка. Основные функции собственного капитала.
16. Капитал-брутто и капитал-нетто: порядок расчета.
17. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.
18. Привлечённые средства коммерческого банка: понятие, классификация. Роль привлечённых средств банка в финансировании банковских операций.
19. Понятие и экономическое содержание активных операций (активов) коммерческого банка.
20. Классификация активных операций коммерческого банка.
21. Факторы, влияющие на состав и структуру активов банка.
22. Понятие и характеристика качества активов банка. Подходы к определению качества активов.
23. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.
24. Понятие ликвидности. Определения ликвидности банка, банковского баланса, активов.
25. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности.
26. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток».
27. Содержание механизма управления ликвидностью коммерческого банка.
28. Основные элементы управления банковской ликвидностью.
29. Методы и способы управления ликвидностью коммерческого банка.
30. Оценка банковской ликвидности. Показатели и нормативы ликвидности: зарубежный опыт и отечественная практика.
31. Доходы коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы банка. Операционные доходы банка.
32. Расходы коммерческого банка. Процентные и непроцентные расходы банка. Операционные расходы банка.
33. Модель формирования финансового результата банка. Понятие процентной маржи.
34. Прибыль банка. Направления использования банковской прибыли.
35. Подходы к оценке доходности, прибыльности и рентабельности деятельности коммерческого банка.

36. Понятие и элементы системы кредитования. Субъекты и объекты кредитования.
37. Методы и принципы кредитования; понятия и виды ссудных счетов.
38. Понятие и основные элементы кредитной политики коммерческого банка, факторы, влияющие на кредитную политику коммерческого банка.
39. Организация кредитования в коммерческом банке: основные этапы кредитования, состав кредитной документации, кредитный договор.
40. Формы обеспечения возвратности кредита.
41. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском.
42. Кредитный портфель банка: сущность и экономическое содержание.
43. Система управления кредитным риском.
44. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: понятие, виды операций.
45. Валютные операции, проводимые коммерческими банками: содержание, технологии.
46. Валютные риски: их оценка и способы регулирования.
47. Новые финансовые технологии: банк 4.0