ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

Сертификат: 4187300118CCB3606C1AF1554B071263
Владелец: Бабин Владислав Николаевич
Действителен: с 08.12.2025 г. по 03.03.2027 г.

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий

Кафедра учета и финансовых технологий

Рег. № ФРиФТ.03-58 0,0/3
«10» 01 2026г.

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от «16» 01 2026 г. № 5
Заведующий кафедрой
_____ О.С. Шинделова
(подпись)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ.04.01 Банковское дело
Шифр и наименование дисциплины

38.03.01 Экономика
Код и наименование направления подготовки

Финансовые рынки и цифровые финансовые технологии
Направленность (профиль)

Новосибирск 2026

Паспорт оценочных средств

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Кредитно-банковская система России	ПК-4	Коллоквиум
2	Организация деятельности коммерческого банка	ПК-4	Коллоквиум
3	Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка	ПК-4	Коллоквиум
4	Коммерческий банк как объект банковского регулирования	ПК-4	Коллоквиум
5	Пассивные и активные операции коммерческих банков	ПК-4 ПК-1	Коллоквиум ТЕСТ по разделу
6	Расчетно-кассовое обслуживание банка	ПК-4	Коллоквиум
7	Депозитные услуги банков	ПК-1 ПК-4	Коллоквиум
8	Кредитование как основа деятельности банка	ПК-1 ПК-4	Коллоквиум Задачи
9	Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг	ПК-1 ПК-4	Коллоквиум Задачи
10	Управление портфелем ценных бумаг	ПК-4	Коллоквиум Тест по разделу
11	Основные направления банковского менеджмента	ПК-4	Коллоквиум
12	Основные направления банковского маркетинга	ПК-4	Коллоквиум
13	Информационно-аналитические ресурсы для анализа деятельности кредитных организаций	ПК-4	Коллоквиум Кейс-задача
14	Оценки кредитоспособности заемщика	ПК-4	Коллоквиум Тест по разделу
15	Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков	ПК-4	Коллоквиум
16	Аудит в коммерческих банках	ПК-4	Коллоквиум Кейс задач
17	Кредитные риски в банковской деятельности, роль залогового обеспечения	ПК-4	Коллоквиум Тест по разделу
	Контрольная работа, экзамен	ПК-1, ПК-4	Задания для контрольной работы, вопросы к экзамену

МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ УРОВНЮ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии оценки	Уровень сформированности компетенций
Оценка по пятибалльной системе	
«*Отлично*»	«*Высокий уровень*»
«*Хорошо*»	«*Повышенный уровень*»
«*Удовлетворительно*»	«*Пороговый уровень*»
«*Неудовлетворительно*»	«*Не достаточный*»
Оценка по системе «зачет – незачет»	
«*Зачтено*»	«*Достаточный*»
«*Не зачтено*»	«*Не достаточный*»

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1. Положение «О балльно-рейтинговой системе аттестации студентов (https://edubiotech.ru/file/403: режим доступа свободный);

2. Положение «О проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся (https://edubiotech.ru/file/104821: режим доступа свободный).

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Вопросы для коллоквиума

1. Кредитно-банковская система России

1. Что понимается под кредитно-банковской системой и какова её структура?
2. Чем отличаются одноуровневая и двухуровневая модели банковской системы?
3. Какие институты, помимо банков, входят в кредитную систему России?
4. Какие банки относятся к системно значимым и по каким критериям они выделяются?
5. Какова роль Банка России в кредитно-банковской системе?
6. Какие тенденции характерны для современного банковского сектора РФ?
7. Как консолидация банковского сектора влияет на конкуренцию и доступность услуг?
8. Какие показатели характеризуют состояние кредитно-банковской системы?
9. Как кредитно-банковская система связана с реальным сектором экономики?
10. Какие вызовы стоят перед кредитно-банковской системой РФ на современном этапе?

2. Организация деятельности коммерческого банка

1. Каков порядок создания и лицензирования коммерческого банка?
2. Какие требования предъявляются к учредителям и уставному капиталу банка?
3. Какова организационная структура коммерческого банка и функции его органов управления?
4. Чем отличаются филиал, представительство и внутреннее структурное подразделение банка?
5. Какие внутренние регламенты обеспечивают деятельность банка?
6. Как организовано взаимодействие между подразделениями банка?
7. Какова роль совета директоров и правления в управлении банком?
8. Какие требования предъявляются к деловой репутации руководителей банка?
9. Как организационная структура влияет на эффективность деятельности банка?
10. Какие изменения в организации деятельности банка происходят под влиянием цифровизации?

3. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка

1. Из каких элементов складываются доходы коммерческого банка?
2. Чем отличаются процентные и комиссионные доходы банка?
3. Какие расходы несёт банк и как они классифицируются?
4. Как формируется прибыль банка и какие факторы на неё влияют?

5. Какие показатели рентабельности используются для оценки эффективности банка?
6. Как оценить качество финансового результата, а не только его величину?
7. Как формирование резервов влияет на финансовый результат банка?
8. Какие внешние факторы влияют на финансовые результаты банка?
9. Как сравнить финансовые результаты нескольких банков на основе открытых данных?
10. Какие выводы можно сделать о деятельности банка на основе анализа его доходов и расходов?

4. Коммерческий банк как объект банковского регулирования

1. Какие пруденциальные требования предъявляются к кредитным организациям?
2. Какие обязательные нормативы деятельности банка устанавливает Банк России?
3. В чём экономический смысл норматива достаточности капитала (Н1.0)?
4. Какие нормативы ликвидности применяются и как они рассчитываются?
5. Какую отчётность банк представляет регулятору и с какой периодичностью?
6. Какие меры воздействия может применить Банк России к кредитной организации?
7. Как регулятор оценивает качество активов и достаточность резервов банка?
8. Почему банк рассматривается одновременно как объект и субъект регулирования?
9. Как изменения в регулировании влияют на стратегию банка?
10. Какие показатели отчётности банка наиболее важны для регулятора?

5. Пассивные и активные операции коммерческих банков

1. Как классифицируются банковские операции?
2. Какие источники формирования ресурсов относятся к пассивным операциям?
3. Чем отличаются собственные и привлечённые средства банка?
4. Какие операции относятся к активным и какова их структура?
5. Как структура активов и пассивов влияет на ликвидность банка?
6. Как оценивается качество активов банка?
7. Какие пассивные операции наиболее рискованны для банка и почему?
8. Как соотношение активов и пассивов влияет на процентную маржу?
9. Какие активные операции приносят банку наибольший доход?
10. Как банк балансирует доходность и риск при формировании структуры активов и пассивов?

6. Расчётно-кассовое обслуживание банка

1. Какие формы безналичных расчётов применяются в РФ и в чём их особенности?
2. Каков порядок открытия и ведения расчётного счёта клиента?
3. Какие документы необходимы для открытия счёта?

4. Какие кассовые операции выполняет банк и какие требования к ним предъявляются?
5. Что относится к дистанционному банковскому обслуживанию?
6. Какие риски возникают при расчётно-кассовом обслуживании и как они снижаются?
7. Как банк контролирует целевое использование средств клиентов?
8. Какие тарифы применяются при расчётно-кассовом обслуживании?
9. Как электронные платежи изменили расчётно-кассовое обслуживание?
10. Какие требования ПОД/ФТ применяются к расчётным операциям?

7. Депозитные услуги банков

1. Какие виды депозитов предлагают банки и чем они различаются?
2. Что включает депозитная политика банка?
3. Какие условия привлечения средств физических и юридических лиц применяются?
4. Как действует система страхования вкладов и какие вклады под неё подпадают?
5. Как процентная политика банка по депозитам связана с его ликвидностью?
6. Какие риски возникают у банка при привлечении депозитов?
7. Как банк оценивает эффективность депозитной политики?
8. Как конкуренция влияет на депозитные ставки банков?
9. Какие депозитные продукты наиболее востребованы и почему?
10. Как изменение ключевой ставки Банка России влияет на депозитную политику банков?

8. Кредитование как основа деятельности банка

1. Каковы принципы и этапы банковского кредитования?
2. Какие виды кредитов выделяют и по каким критериям?
3. Каков порядок рассмотрения кредитной заявки?
4. Какие условия кредитного договора относятся к существенным?
5. Как осуществляется сопровождение кредита и мониторинг после выдачи?
6. Как оценивается качество кредитного портфеля банка?
7. Какие риски возникают при кредитовании и как они снижаются?
8. Как банк определяет процентную ставку по кредиту?
9. Как кредитование влияет на финансовый результат банка?
10. Какие тенденции характерны для кредитования в современной России?

9. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг

1. Какие виды деятельности на рынке ценных бумаг могут осуществлять банки?
2. Чем отличаются брокерские и дилерские операции?
3. Какие услуги оказывает депозитарий и зачем он нужен клиенту?
4. Что такое андеррайтинг и в каких случаях банк его применяет?
5. Как банк учитывает операции с ценными бумагами клиентов?
6. Какие требования предъявляются к обособлению средств клиентов?
7. Какая отчётность формируется по операциям с ценными бумагами?

8. Какие риски возникают при посредничестве банков на рынке ценных бумаг?
9. Как банк оценивает эффективность операций с ценными бумагами?
10. Как изменения на фондовом рынке влияют на посредническую деятельность банков?

10. Управление портфелем ценных бумаг

1. Что понимается под портфелем ценных бумаг банка и какова его структура?
2. Какие стратегии управления портфелем применяются?
3. Как оцениваются доходность и риск портфеля ценных бумаг?
4. В чём особенности доверительного управления средствами клиентов?
5. Какая отчётность формируется по портфелю ценных бумаг?
6. Как банк диверсифицирует портфель для снижения риска?
7. Как изменение рыночных ставок влияет на стоимость портфеля?
8. Какие требования регулятора применяются к портфелю ценных бумаг банка?
9. Как оценить эффективность управления портфелем?
10. Какие инструменты хеджирования используются при управлении портфелем?

11. Основные направления банковского менеджмента

1. Что понимается под банковским менеджментом и каковы его основные направления?
2. Как осуществляется управление активами и пассивами банка?
3. Какие методы управления ликвидностью применяются?
4. Как организовано управление кредитным риском в банке?
5. Чем отличаются стратегическое и оперативное планирование?
6. Какова роль внутреннего контроля в системе менеджмента?
7. Как оценивается эффективность деятельности банка?
8. Какие подходы к управлению рисками существуют?
9. Как организационная структура влияет на качество менеджмента?
10. Какие вызовы стоят перед банковским менеджментом в условиях цифровизации?

12. Основные направления банковского маркетинга

1. Что понимается под банковским маркетингом и каковы его цели?
2. Как проводится сегментация клиентской базы банка?
3. Какие методы продвижения банковских продуктов используются?
4. Как формируется продуктовая линейка банка?
5. Как ценовая политика связана с маркетинговой стратегией?
6. Как оценивается эффективность маркетинговой деятельности?
7. Какова роль цифровых каналов в банковском маркетинге?
8. Что такое банковская экосистема и как она связана с маркетингом?
9. Как банк работает с обратной связью клиентов?
10. В чём особенности маркетинга банковских услуг по сравнению с товарами?

13. Информационно-аналитические ресурсы для анализа деятельности кредитных организаций

1. Какие официальные информационно-аналитические ресурсы используются для анализа банковской деятельности?
2. Какие разделы сайта Банка России содержат необходимую информацию?
3. Какие данные публикует Росстат и как организован доступ через ЕМИСС?
4. Какие аналитические платформы и рейтинговые системы применяются?
5. Как организован поиск, отбор и верификация информации?
6. Какие показатели можно рассчитать на основе открытых данных?
7. Как интерпретировать динамику показателей банковского сектора?
8. Какие ограничения имеют открытые ресурсы и как их учитывать?
9. Как подготовить аналитический материал на основе собранных данных?
10. Как использовать данные для сравнительного анализа банков?

14. Оценка кредитоспособности заемщика

1. Что понимается под кредитоспособностью заемщика?
2. Какие методики оценки кредитоспособности применяются?
3. Какие показатели используются для оценки финансового положения заемщика?
4. Как анализ денежного потока дополняет анализ коэффициентов?
5. Какие критерии отбора ключевых показателей применяются?
6. Как интерпретируются результаты оценки для принятия кредитного решения?
7. Какие ограничения имеют количественные методики?
8. Как оценка кредитоспособности связана с формированием резервов?
9. Какие особенности имеет оценка кредитоспособности физических лиц?
10. Как кредитная история учитывается в оценке кредитоспособности?

15. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков

1. В чём сущность банковского надзора и каковы его формы?
2. Какие пруденциальные требования предъявляются к кредитным организациям?
3. Какие обязательные нормативы устанавливает Банк России?
4. Какие полномочия имеет Банк России по применению мер воздействия?
5. Какие меры применяются при нарушении обязательных нормативов?
6. Как осуществляется антимонопольный контроль в банковской сфере?
7. Какие требования ПОД/ФТ предъявляются к кредитным организациям?
8. Как система страхования вкладов связана с надзором?
9. Какие формы отчётности банки представляют регулятору?
10. В чём отличие дистанционного надзора от инспекционных проверок?

16. Аудит в коммерческих банках

1. Что понимается под банковским аудитом и каковы его цели?
2. Чем отличается внешний аудит от внутреннего?
3. Какие виды аудиторских проверок проводятся в кредитных организациях?
4. Как организуется внутренний контроль в банке?

5. Какие методики применяются для оценки достоверности отчётности?
6. Какие требования предъявляются к аудиторским организациям?
7. Какова роль аудиторского заключения?
8. Как аудит связан с системой управления рисками банка?
9. Какие нарушения чаще всего выявляются при аудите банков?
10. В чём отличие аудита от банковского надзора?

17. Кредитные риски в банковской деятельности, роль залогового обеспечения

1. Какие виды кредитных рисков выделяются и как они взаимосвязаны?
2. Какие требования предъявляются к сбору и обработке информации об объекте залога?
3. Как оценивается ликвидность объекта залога и его достаточность?
4. Как осуществляется мониторинг залогового обеспечения после выдачи кредита?
5. Какие источники используются для проверки кредитной истории клиента?
6. Как интерпретируются данные кредитной истории при принятии решения?
7. Какие методы количественной оценки кредитного риска применяются?
8. Как оценка кредитного риска связана с формированием резервов?
9. Какие факторы, помимо залога и кредитной истории, учитываются при анализе рисков?
10. Как банк принимает решение о выдаче кредита при недостаточности залогового обеспечения?

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Тестовые задания по разделам дисциплины «Банковское дело»

Тест 1. Теоретические основы банковской деятельности

1. Что понимается под банковской системой?

а) Совокупность всех банков страны
б) **Совокупность взаимосвязанных элементов: центрального банка, кредитных организаций и инфраструктуры, обеспечивающих банковскую деятельность**
в) Перечень банковских операций
г) Организация, выдающая кредиты

2. Какая модель банковской системы действует в РФ?

а) Одноуровневая
б) **Двухуровневая**
в) Трёхуровневая
г) Смешанная

3. Что относится к нижнему уровню банковской системы РФ?

а) Центральный банк
б) **Кредитные организации**
в) Министерство финансов
г) Правительство РФ

4. Чем отличается небанковская кредитная организация от банка?

а) Не имеет лицензии
б) **Не имеет права осуществлять в совокупности привлечение вкладов, размещение средств и открытие счетов**
в) Не может выдавать кредиты
г) Не является юридическим лицом

5. Когда была создана современная двухуровневая банковская система РФ?

а) 1988 г.
б) **1990–1991 гг.**
в) 1995 г.
г) 1998 г.

6. Что стало причиной кризиса межбанковского рынка в августе 1995 года?

а) Отзыв лицензий у всех банков
б) **Неплатёжеспособность ряда крупных банков на рынке межбанковских кредитов**
в) Введение системы страхования вкладов
г) Дефолт по ГКО

7. Какое событие 1998 года оказало наиболее сильное влияние на банковскую систему РФ?

а) Вступление в ВТО
б) **Дефолт по государственным краткосрочным облигациям (ГКО)**
в) Создание Банка России
г) Принятие закона о национальной платёжной системе

8. Какая тенденция характерна для банковского сектора РФ с 2013 года?

а) Рост числа кредитных организаций

б) **Сокращение числа кредитных организаций и консолидация сектора**

в) Отказ от банковского надзора

г) Ликвидация системы страхования вкладов

9. Что является отличительной чертой континентальной (немецкой) модели банковской системы?

а) Ограничение участия банков в капитале компаний

б) **Тесное взаимодействие банков с промышленными компаниями и участие в их капитале**

в) Отсутствие центрального банка

г) Полный запрет на кредитование

10. Какая страна имеет несколько регуляторов банковской системы?

а) Германия

б) **США**

в) Франция

г) Япония

11. Что такое Базель III?

а) Национальный закон РФ

б) **Международные стандарты банковского регулирования, разработанные Базельским комитетом**

в) Программа страхования вкладов

г) Система денежных переводов

12. Какая модель банковской системы предполагает запрет ссудного процента?

а) Англосаксонская

б) Континентальная

в) **Исламская**

г) Американская

13. Что из перечисленного относится к общим тенденциям развития банковских систем в мире?

а) Отказ от цифровых технологий

б) **Консолидация и укрупнение банков, развитие цифровых услуг**

в) Снижение роли центральных банков

г) Ликвидация банковского надзора

14. Какова главная цель деятельности центрального банка в рыночной экономике?

а) Получение прибыли

б) **Обеспечение устойчивости национальной валюты и финансовой системы**

в) Кредитование населения

г) Выдача банковских гарантий

15. Какую функцию выполняет центральный банк как «кредитор последней инстанции»?

а) Кредитует правительство

б) **Предоставляет кредиты коммерческим банкам в случае временной нехватки ликвидности**

в) Выдаёт ипотечные кредиты
г) Финансирует бюджетный дефицит

16. Какие инструменты денежно-кредитной политики использует Банк России?

а) Только эмиссию денег
б) **Процентные ставки, резервные требования, операции на открытом рынке**
в) Только изменение налогов
г) Только валютные интервенции

17. Каким статусом обладает Банк России согласно Конституции РФ?

а) Государственным органом исполнительной власти
б) **Особым публично-правовым институтом с независимым статусом**
в) Коммерческой организацией
г) Общественной организацией

18. Какая цель НЕ закреплена за Банком России законодательно?

а) Защита и обеспечение устойчивости рубля
б) Развитие и укрепление банковской системы
в) **Получение прибыли от банковской деятельности**
г) Обеспечение стабильности финансового рынка

19. Что понимается под мегарегулированием финансового рынка?

а) Регулирование только банковского сектора
б) **Сосредоточение функций регулирования всех сегментов финансового рынка в одном органе**
в) Регулирование только рынка ценных бумаг
г) Контроль за деятельностью физических лиц

20. Какие меры воздействия вправе применять Банк России к кредитным организациям?

а) Только предупреждения
б) **Предписания, штрафы, ограничение или запрет отдельных операций, отзыв лицензии**
в) Только отзыв лицензии
г) Только уголовное преследование

Тест 2. Экономические основы деятельности коммерческого банка

1. Какое определение коммерческого банка даётся в законодательстве РФ?

а) Любая организация, выдающая займы
б) **Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности привлечение вкладов, размещение средств и открытие счетов**
в) Государственная корпорация
г) Только акционерное общество

2. Какие три банковские операции в совокупности имеет право осуществлять только банк?

а) Кредитование, лизинг, факторинг
б) **Привлечение вкладов, размещение средств, открытие и ведение счетов**
в) Валютные операции, гарантии, консалтинг
г) Депозиты, переводы, инкассация

3. Какие операции относятся к пассивным?

а) Выдача кредитов

б) **Привлечение средств: депозиты, межбанковские кредиты, облигационные займы**
в) Покупка ценных бумаг
г) Расчётно-кассовое обслуживание

4. Чем отличаются собственные средства банка от привлечённых?

а) Собственные средства возвратны, привлечённые — нет
б) **Собственные средства принадлежат банку, привлечённые подлежат возврату клиентам и кредиторам**
в) Собственные средства не отражаются в балансе
г) Привлечённые средства не имеют срока возврата

5. Какие операции относятся к активным?

а) Привлечение депозитов
б) **Кредитные, инвестиционные, расчётные операции**
в) Выпуск облигаций
г) Открытие расчётных счетов

6. Что является основным видом активных операций коммерческого банка?

а) Покупка ценных бумаг
б) **Кредитные операции**
в) Валютные операции
г) Лизинг

7. Какие формы безналичных расчётов применяются в РФ?

а) Только платёжные поручения
б) **Платёжные поручения, аккредитивы, инкассо, чеки**
в) Только аккредитивы
г) Только электронные деньги

8. Что такое депозитная политика банка?

а) Политика выдачи кредитов
б) **Совокупность мероприятий по привлечению средств во вклады и определению условий депозитов**
в) Политика в области ценных бумаг
г) Стратегия продвижения банковских карт

9. Какие вклады подпадают под систему страхования вкладов?

а) Все вклады без исключения
б) **Вклады физических лиц в банках — участниках системы страхования**
в) Только вклады юридических лиц
г) Только валютные вклады

10. Какие принципы лежат в основе банковского кредитования?

а) Только возвратность
б) **Возвратность, срочность, платность, обеспеченность, дифференцированность**
в) Только платность
г) Только обеспеченность

11. Какие виды кредитов выделяются по категории заемщика?

а) Только корпоративные
б) **Корпоративные, розничные, ипотечные, межбанковские**
в) Только ипотечные
г) Только потребительские

12. Какие условия кредитного договора относятся к существенным?

а) Только сумма кредита

б) **Сумма, срок, процентная ставка, порядок возврата, обеспечение**

в) Только процентная ставка

г) Только обеспечение

13. Какие виды деятельности на рынке ценных бумаг могут осуществлять банки?

а) Только покупку акций

б) **Брокерскую, дилерскую, депозитарную, доверительное управление**

в) Только эмиссию акций

г) Только консультирование

14. Чем отличаются брокерские операции от дилерских?

а) Брокерские — за свой счёт, дилерские — за счёт клиента

б) **Брокерские — за счёт и в интересах клиента, дилерские — за свой счёт и от своего имени**

в) Брокерские — только на фондовом рынке, дилерские — на валютном

г) Между ними нет различий

15. Какие требования предъявляются к обособлению средств клиентов от собственных средств банка?

а) Обособление не требуется

б) **Средства клиентов должны учитываться отдельно и не могут использоваться банком для собственных нужд**

в) Средства клиентов могут использоваться банком без ограничений

г) Обособление требуется только для валютных средств

16. Что включает электронное досье заемщика?

а) Только кредитный договор

б) **Информацию по заемщику, документы по кредиту, обеспечение, данные о финансовом состоянии**

в) Только документы, удостоверяющие личность

г) Только справку о доходах

17. Какие требования Банка России предъявляются к формированию электронного досье?

а) Досье формируется по усмотрению банка

б) **Установлен состав документов, помещаемых в досье, и требования к их хранению**

в) Досье ведётся только в бумажном виде

г) Досье не регулируется нормативными актами

18. Что входит в информационное сопровождение заемщика?

а) Только выдача кредита

б) **Консультирование по условиям кредитования, разъяснение полной стоимости кредита и последствий нарушения обязательств**

в) Только взыскание задолженности

г) Только проверка кредитной истории

19. Какие нормативные акты регулируют деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг?

а) Только Гражданский кодекс

б) **Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон «О банках и**

банковской деятельности», акты Банка России
в) Только Налоговый кодекс
г) Только Конституция РФ

20. Какие последствия наступают для банка при неполном документальном сопровождении заемщика?
а) Никаких последствий
б) **Риск признания кредита необоснованным, санкции регулятора, невозможность взыскания задолженности**
в) Только штраф
г) Только предупреждение

Тест 3. Банковский менеджмент, маркетинг и аналитика

1. Что понимается под банковским менеджментом?
а) Только управление персоналом
б) **Управление деятельностью банка: активами, пассивами, ликвидностью, рисками, стратегией**
в) Только бухгалтерский учёт
г) Только работа с клиентами

2. Какие методы управления ликвидностью применяются в банковской практике?
а) Только увеличение капитала
б) **Управление активами, управление пассивами, сочетание обоих подходов**
в) Только привлечение депозитов
г) Только продажа ценных бумаг

3. Что включает управление кредитным риском в банке?
а) Только выдачу кредитов
б) **Оценку заемщика, лимитирование, диверсификацию, мониторинг, формирование резервов**
в) Только взыскание задолженности
г) Только страхование

4. Чем отличается стратегическое планирование от оперативного в банке?
а) Ничем не отличается
б) **Стратегическое — долгосрочные цели и направления, оперативное — текущие задачи и мероприятия**
в) Стратегическое — на месяц, оперативное — на год
г) Стратегическое — только для руководства

5. Какой показатель характеризует эффективность деятельности банка?
а) Только размер активов
б) **Рентабельность активов и капитала**
в) Только количество клиентов
г) Только размер уставного капитала

6. Что понимается под банковским маркетингом?
а) Только реклама банковских услуг
б) **Деятельность по изучению рынка, сегментации клиентов, продвижению и формированию продуктовой линейки**
в) Только работа с жалобами клиентов
г) Только ценообразование

7. Как проводится сегментация клиентской базы банка?

а) Только по возрасту

б) **По потребностям, доходам, поведению, типу клиента (физические/юридические лица)**

в) Только по месту жительства

г) Только по размеру вклада

8. Какие методы продвижения банковских продуктов используются?

а) Только телевизионная реклама

б) **Реклама, цифровые каналы, кросс-продажи, программы лояльности, партнёрства**

в) Только печатные издания

г) Только личные продажи

9. Что такое банковская экосистема?

а) Совокупность всех банков страны

б) **Комплекс взаимосвязанных продуктов и сервисов (финансовых и нефинансовых), предлагаемых банком клиентам**

в) Система регулирования банков

г) Объединение банков в ассоциацию

10. Как оценивается эффективность маркетинговой деятельности банка?

а) Только по объёму прибыли

б) **По приросту клиентской базы, объёму продаж, доле рынка, рентабельности продуктов**

в) Только по количеству рекламных материалов

г) Только по удовлетворённости сотрудников

11. Какие официальные информационно-аналитические ресурсы используются для анализа банковской системы РФ?

а) Только сайты банков

б) **Сайт Банка России, Росстат, ЕМИСС, аналитические платформы и рейтинговые системы**

в) Только социальные сети

г) Только научные журналы

12. Какие разделы сайта Банка России содержат статистическую информацию о банковском секторе?

а) Только «Новости»

б) **«Статистика», «Издания», «Информация по кредитным организациям»**

в) Только «О Банке России»

г) Только «Пресс-служба»

13. Какие данные о банковской системе публикует Росстат?

а) Только данные о ВВП

б) **Статистику по кредитным организациям, их деятельности и показателям**

в) Только данные о населении

г) Только данные о промышленности

14. Какие показатели банковского сектора можно рассчитать на основе открытых данных?

а) Только количество банков

б) **Количество кредитных организаций, объём кредитов, динамику просроченной задолженности, достаточность капитала**

в) Только размер активов
г) Только прибыль

15. Какие ограничения имеют открытые информационно-аналитические ресурсы?

а) Они всегда полные и достоверные
б) **Задержка публикации, изменение методологии, неполнота данных по отдельным сегментам**
в) Они недоступны
г) Они содержат только прогнозы

16. Что понимается под кредитоспособностью заемщика?

а) Его способность вернуть кредит в срок и в полном объёме
б) **Способность заемщика своевременно и полностью рассчитываться по своим долговым обязательствам**
в) Наличие у заемщика залога
г) Размер его дохода

17. Какие методики оценки кредитоспособности применяются в банковской практике?

а) Только анализ кредитной истории
б) **Анализ финансовых коэффициентов, денежного потока, делового риска, кредитной истории**
в) Только анализ залога
г) Только интервью с заемщиком

18. Какие показатели используются для оценки финансового положения заемщика?

а) Только выручка
б) **Ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность, долговая нагрузка**
в) Только размер активов
г) Только кредитная история

19. Как интерпретируются результаты оценки кредитоспособности?

а) Решение принимается без анализа
б) **На основе системы показателей и их пороговых значений формируется вывод о возможности кредитования**
в) Только по одному показателю
г) Только по решению кредитного комитета

20. Как оценка кредитоспособности связана с формированием резервов?

а) Никак не связана
б) **Чем ниже оценка кредитоспособности, тем выше риск и тем больше резерв формирует банк**
в) Резервы формируются независимо от оценки
г) Резервы формируются только при просрочке

Тест 4. Банковский надзор, аудит и оценка рисков

1. В чём сущность банковского надзора?

а) В проверке только отчётности
б) **В системе мер по обеспечению соблюдения кредитными организациями требований законодательства и нормативных актов**

в) В лицензировании банков
г) В страховании вкладов

2. Какие пруденциальные требования предъявляются к кредитным организациям?

а) Только требования к капиталу
б) **Требования к капиталу, ликвидности, рискам, отчётности**
в) Только требования к персоналу
г) Только требования к зданиям

3. Какие обязательные нормативы деятельности банков устанавливает Банк России?

а) Только норматив достаточности капитала
б) **Достаточность капитала (Н1.0), ликвидность (Н2–Н4), максимальный размер риска**
в) Только норматив ликвидности
г) Только норматив кредитного риска

4. Какие меры воздействия вправе применять Банк России к кредитным организациям?

а) Только предупреждения
б) **Предписания, штрафы, ограничение или запрет операций, отзыв лицензии**
в) Только отзыв лицензии
г) Только уголовное преследование

5. Какие меры применяются при нарушении обязательных нормативов?

а) Только штраф
б) **Предписание об устранении, требование плана восстановления, ограничение операций**
в) Только отзыв лицензии
г) Только предупреждение

6. Как осуществляется антимонопольный контроль в банковской сфере?

а) Только Банком России
б) **Банком России и Федеральной антимонопольной службой**
в) Только ФАС
г) Только Правительством

7. Какие требования ПОД/ФТ предъявляются к кредитным организациям?

а) Только идентификация клиентов
б) **Идентификация клиентов, мониторинг операций, сообщение о подозрительных сделках**
в) Только хранение документов
г) Только отчётность

8. Как система страхования вкладов связана с банковским надзором?

а) Никак не связана
б) **Участие в системе страхования вкладов является обязательным условием для банков, принимающих вклады, и контролируется регулятором**
в) Система страхования заменяет надзор
г) Система страхования действует только при отзыве лицензии

9. Какие формы отчётности банки представляют регулятору?

а) Только годовую
б) **Бухгалтерскую, статистическую, финансовую — с установленной**

периодичностью
в) Только налоговую
г) Только внутреннюю

10. В чём отличие дистанционного надзора от инспекционных проверок?
а) Ничем не отличается
б) **Дистанционный надзор — на основе отчётности, инспекции — с выездом в банк**
в) Дистанционный надзор — только для крупных банков
г) Инспекции проводятся только по жалобам

11. Что понимается под банковским аудитом?
а) Только проверка кассы
б) **Независимая проверка финансовой отчётности и деятельности банка с целью выражения мнения о её достоверности**
в) Только внутренний контроль
г) Только проверка кредитного портфеля

12. Чем отличается внешний аудит от внутреннего?
а) Ничем не отличается
б) **Внешний — независимыми аудиторскими организациями, внутренний — подразделением банка**
в) Внутренний — независимыми аудиторами
г) Внешний — только для крупных банков

13. Какие виды аудиторских проверок проводятся в кредитных организациях?
а) Только обязательные
б) **Обязательные, инициативные, внутренние**
в) Только инициативные
г) Только внутренние

14. Как организуется внутренний контроль в банке?
а) Только службой внутреннего аудита
б) **Совокупностью процедур и органов контроля на всех уровнях управления**
в) Только руководством банка
г) Только внешними аудиторами

15. Какие методики применяются для оценки достоверности отчётности?
а) Только визуальный осмотр
б) **Проверка первичных документов, аналитические процедуры, тестирование контрольных процедур**
в) Только опрос сотрудников
г) Только сравнение с прошлым годом

16. Какова роль аудиторского заключения?
а) Только для отчётности перед регулятором
б) **Обеспечивает прозрачность и достоверность отчётности для акционеров, клиентов и регулятора**
в) Только для внутреннего использования
г) Только для налоговой

17. Какие виды кредитных рисков выделяются?
а) Только риск невозврата
б) **Риск дефолта заемщика, риск просрочки, риск обесценения обеспечения,**

страновой риск
в) Только риск мошенничества
г) Только риск ликвидности

18. Какие требования предъявляются к сбору и обработке информации об объекте залога?
а) Достаточно устного описания
б) **Документарное подтверждение, оценка стоимости, проверка ликвидности, мониторинг**
в) Достаточно фотографии
г) Достаточно решения кредитного комитета

19. Как оценивается достаточность залогового обеспечения?
а) По усмотрению заемщика
б) **Сопоставлением стоимости залога с суммой кредита и риском (коэффициент покрытия)**
в) Только по рыночной стоимости
г) Только по балансовой стоимости

20. Как проверяется кредитная история клиента?
а) Только по данным банка
б) **С использованием данных бюро кредитных историй и внутренних источников банка**
в) Только по словам клиента
г) Только по документам, предоставленным клиентом

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Задачи по темам дисциплины «Банковское дело»

Тема: Кредитование как основа деятельности банка (3 задачи)

Задача 1. Расчёт аннуитетного платежа и переплаты по кредиту

Условие. Банк выдал кредит в размере 1 200 000 руб. на срок 24 месяца под 18% годовых. Погашение — аннуитетными платежами.

Задание:

1. Рассчитайте ежемесячный аннуитетный платёж.
2. Определите общую сумму выплат и переплату по кредиту.
3. Оцените, как изменится переплата, если срок кредита увеличить до 36 месяцев при той же ставке.

Решение:

Формула аннуитетного платежа:
Платёж = Сумма × (P / (1 − (1 + P)^(−n))), где P — месячная ставка, n — число месяцев.

1. Месячная ставка P = 18% / 12 / 100 = 0,015. n = 24.
Платёж = 1 200 000 × (0,015 / (1 − 1,015^(−24))) ≈ 1 200 000 × 0,0499 ≈ **59 880 руб.**
2. Общая сумма выплат = 59 880 × 24 ≈ **1 437 120 руб.** Переплата = 1 437 120 − 1 200 000 = **237 120 руб.**
3. При n = 36: Платёж = 1 200 000 × (0,015 / (1 − 1,015^(−36))) ≈ 1 200 000 × 0,0362 ≈ 43 440 руб. Общая сумма = 43 440 × 36 ≈ 1 563 840 руб. Переплата = **363 840 руб.** Вывод: увеличение срока снижает ежемесячную нагрузку, но увеличивает переплату.

Задача 2. Оценка кредитоспособности заемщика на основе системы показателей

Условие. Заёмщик — ООО «Стройсервис» — представил следующие показатели за отчётный год:

- Коэффициент текущей ликвидности — 1,6 (норматив ≥ 1,5)
- Коэффициент автономии — 0,45 (норматив ≥ 0,5)
- Рентабельность продаж — 8% (среднеотраслевое значение — 10%)
- Долговая нагрузка (отношение долга к EBITDA) — 3,5 (норматив ≤ 3,0)
- Кредитная история — положительная, просрочек нет

Задание:

1. Оцените финансовое положение заёмщика по каждому показателю.
2. Определите, соответствует ли заёмщик требованиям банка для получения кредита.
3. Сформулируйте рекомендацию кредитному комитету.

Решение (элементы):

1. Текущая ликвидность — соответствует; автономия — ниже норматива (0,45 < 0,5); рентабельность — ниже среднеотраслевой; долговая нагрузка — превышает норматив (3,5 > 3,0); кредитная история — положительная.

2. По совокупности показателей финансовое положение заёмщика оценивается как **среднее**: часть показателей не соответствует нормативам, что повышает кредитный риск.

3. Рекомендация: кредитование возможно при условии дополнительного обеспечения (залог, поручительство) и/или снижения суммы кредита. Установить повышенную процентную ставку с учётом риска. Рекомендовать заёмщику снизить долговую нагрузку.

Задача 3. Расчёт резерва на возможные потери по ссудам

Условие. Банк выдал кредит 8 000 000 руб. Финансовое положение заёмщика оценено как «среднее», качество обслуживания долга — «сомнительное». Категория качества ссуды — III (сомнительная). Норматив резерва по III категории — от 21% до 50% (примем 30%).

Задание:

1. Рассчитайте сумму резерва, который банк обязан сформировать.
2. Объясните, как категория качества ссуды влияет на размер резерва.
3. Оцените, как формирование резерва отразится на финансовом результате банка.

Решение:

1. Резерв = 8 000 000 × 0,30 = **2 400 000 руб.**
2. Чем ниже категория качества (I — высшая, V — низшая), тем выше норматив резерва. III категория предполагает резервирование от 21% до 50% в зависимости от оценки обеспечения и иных факторов.
3. Формирование резерва относится на расходы банка, что снижает его прибыль на 2 400 000 руб. Однако создание резерва обязательно для покрытия потенциальных потерь по кредиту.

Тема: Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг (3 задачи)

Задача 1. Расчёт вознаграждения банка-брокера

Условие. Клиент через банк-брокер приобрёл акции на сумму 800 000 руб. и продал их через месяц за 920 000 руб. Комиссия банка — 0,3% от суммы каждой сделки.

Задание:

1. Рассчитайте сумму комиссии банка по покупке и по продаже.
2. Определите финансовый результат клиента с учётом комиссий.
3. Оцените доходность операции клиента в процентах.

Решение:

1. Комиссия по покупке = 800 000 × 0,003 = **2 400 руб.** Комиссия по продаже = 920 000 × 0,003 = **2 760 руб.** Итого комиссий = **5 160 руб.**
2. Финансовый результат = (920 000 − 800 000) − 5 160 = 120 000 − 5 160 = **114 840 руб.**
3. Доходность = 114 840 / 800 000 × 100% ≈ **14,36%** за месяц.

Задача 2. Андеррайтинг: расчёт дохода банка от размещения облигаций

Условие. Банк выступает андеррайтером по выпуску корпоративных облигаций на сумму 50 000 000 руб. Банк выкупает весь выпуск по цене 98% от номинала и

размещает его на рынке по номиналу. Комиссия за андеррайтинг — 1,5% от номинала выпуска.

Задание:

1. Рассчитайте доход банка от выкупа и размещения облигаций (дисконт).
2. Рассчитайте комиссию за андеррайтинг.
3. Определите совокупный доход банка от операции.

Решение:

1. Цена выкупа = 50 000 000 × 0,98 = 49 000 000 руб. Доход от дисконта = 50 000 000 − 49 000 000 = **1 000 000 руб.**
2. Комиссия = 50 000 000 × 0,015 = **750 000 руб.**
3. Совокупный доход = 1 000 000 + 750 000 = **1 750 000 руб.**

Задача 3. Депозитарные услуги: расчёт вознаграждения и отчётности

Условие. Клиент передал банку-депозитарию на хранение 5 000 облигаций номиналом 1 000 руб. Рыночная стоимость на дату передачи — 1 020 руб. за облигацию. Депозитарное вознаграждение — 0,05% от рыночной стоимости ежемесячно. За месяц клиент совершил одну операцию по списанию 500 облигаций (комиссия за операцию — 0,1% от стоимости списанных бумаг).

Задание:

1. Рассчитайте ежемесячное депозитарное вознаграждение за хранение.
2. Рассчитайте комиссию за операцию списания.
3. Определите совокупное вознаграждение банка за месяц.

Решение:

1. Стоимость портфеля = 5 000 × 1 020 = 5 100 000 руб. Вознаграждение за хранение = 5 100 000 × 0,0005 = **2 550 руб.**
2. Стоимость списанных бумаг = 500 × 1 020 = 510 000 руб. Комиссия за списание = 510 000 × 0,001 = **510 руб.**
3. Совокупное вознаграждение = 2 550 + 510 = **3 060 руб.** за месяц.
4.

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Кейс-задачи по темам дисциплины «Банковское дело»

Тема: Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы и деятельности кредитных организаций (2 кейса)

Кейс 1. Анализ динамики банковского сектора на основе открытых данных

Ситуация. Аналитическому отделу банка поручено подготовить обзор состояния банковского сектора РФ. Необходимо использовать официальные ресурсы: сайт Банка России, ЕМИСС, Росстат. Требуется проанализировать динамику количества действующих кредитных организаций за последние 3 года и объём кредитов, предоставленных физическим лицам.

Задание:

1. Укажите, какие разделы сайта Банка России и какие формы отчётности содержат необходимые данные.
2. Составьте алгоритм поиска и выгрузки данных.
3. На основе найденных данных (или условных значений, если доступ ограничен) сформулируйте выводы о тенденциях.

Ожидаемые элементы решения:

- Источники: раздел «Статистика» сайта Банка России (показатели деятельности кредитных организаций), данные ЕМИСС по банковскому сектору.
- Алгоритм: выбор показателя → выгрузка → проверка сопоставимости периодов → расчёт темпов роста/прироста → интерпретация.
- Выводы: тенденция к сокращению числа кредитных организаций при одновременном росте объёмов кредитования физических лиц свидетельствует о консолидации сектора и укрупнении банков.

Кейс 2. Верификация информации о финансовом состоянии банка

Ситуация. В открытых источниках появилась информация о проблемах с ликвидностью банка «Перспектива». Клиент обратился к менеджеру с вопросом: следует ли срочно закрывать вклад? Менеджер должен дать обоснованный ответ на основе официальных ресурсов.

Задание:

1. Какие официальные источники позволяют проверить информацию о финансовом состоянии банка?
2. Какие признаки на официальных ресурсах могут свидетельствовать о реальных проблемах?
3. Составьте план действий менеджера по проверке информации и формулировке ответа клиенту.

Ожидаемые элементы решения:

- Источники: сайт Банка России (раздел «Информация по кредитным организациям», отчётность, новости об ограничениях), рейтинговые агентства.

- Признаки реальных проблем: введение ограничений на операции, предписания регулятора, резкое снижение нормативов ликвидности, исключение из системы страхования вкладов.
- План: проверить наличие банка в реестре → изучить последнюю отчётность → проверить новости регулятора → с учётом системы страхования вкладов (вклады до установленной суммы защищены АСВ) дать клиенту обоснованную рекомендацию без создания паники.

Тема: Аудит в коммерческих банках (2 кейса)

Кейс 1. Проверка правильности отражения кредитных операций

Ситуация. При аудиторской проверке кредитных операций установлено: 5 декабря банк выдал кредит МП «Фотон» на 600 000 руб. под залог имущества. В учёте выдача отражена проводкой: Дт 44703 Кт 40702 — 600 000 руб. Срочное обязательство отражено по Дт 91305 Кт 96305 — 660 000 руб. Сумма залога отражена по Дт 91307 Кт 99998 — 600 000 руб. .

Задание:

1. Установите характер нарушений в бухгалтерском учёте.
2. Составьте исправительные проводки.
3. Укажите, какие документы должны быть проверены аудитором для подтверждения обоснованности выдачи кредита.

Ожидаемые элементы решения:

- Нарушение: сумма срочного обязательства (660 000 руб.) не соответствует сумме выданного кредита (600 000 руб.). Залог отражён без учёта коэффициента залога.
- Исправительные проводки: корректировка срочного обязательства на 60 000 руб.; пересчёт суммы залога в соответствии с договором.
- Документы для проверки: кредитный договор, договор залога, заявка заёмщика, документы о финансовом состоянии, распоряжение на выдачу кредита.

Кейс 2. Оценка надёжности системы внутреннего контроля и возможность полагаться на неё

Ситуация. Коммерческий банк заключил договор на обязательную аудиторскую проверку с аудиторской организацией. Внешний аудитор предварительно оценил систему внутреннего контроля, включая работу службы внутреннего аудита, и пришёл к выводу, что система заслуживает доверия. После тестирования СВК и выборочного исследования статей отчётности, проверенных внутренним аудитом, внешний аудитор решил полностью положиться на систему внутреннего аудита и выдать заключение с безоговорочно положительным мнением .

Задание:

1. Оцените правомерность решения внешнего аудитора полностью положиться на систему внутреннего аудита.
2. Какие процедуры должен выполнить внешний аудитор, прежде чем полагаться на работу внутренних аудиторов?
3. Какие риски возникают при чрезмерном доверии к внутреннему аудиту?

Ожидаемые элементы решения:

- Решение полностью положиться на внутренний аудит неправомерно без дополнительных процедур. Внешний аудитор несёт ответственность за выражение мнения и обязан получить достаточные надлежащие доказательства.
- Необходимые процедуры: оценка компетентности и объективности внутренних аудиторов, проверка достаточности объёма и качества их работы, тестирование выборки операций, проверенных внутренним аудитом.
- Риски: внутренний аудит может быть подвержен влиянию руководства, иметь недостаточную квалификацию или не охватывать существенные области. Полное доверие без перепроверки создаёт риск пропуска существенных искажений.

Критерии оценки:

«Отлично» – выставляется, если студент исчерпывающе знает весь материал по данной теме, отлично понимает и прочно усвоил его. На вопросы (в пределах темы) дает правильные, сознательные и уверенные ответы.

«Хорошо» – выставляется, если студент знает весь материал по данной теме, хорошо понимает и прочно усвоил его. На вопросы (в пределах темы) отвечает без затруднений, допуская только незначительные ошибки.

«Удовлетворительно» – выставляется если теоретические знания по данной теме освоены частично и ответ был дан не полном объеме;

«Неудовлетворительно» – выставляется если теоретические знания по данной теме не освоены и студент не может дать правильного ответа на заданный вопрос.

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Темы контрольных работ по дисциплине «Банковское дело»

1. Структура кредитно-банковской системы РФ и её современные тенденции.
2. Роль системно значимых банков в обеспечении стабильности банковской системы.
3. Порядок создания и лицензирования коммерческого банка в РФ.
4. Организационная структура коммерческого банка и её влияние на эффективность деятельности.
5. Формирование прибыли коммерческого банка и факторы, влияющие на неё.
6. Оценка рентабельности деятельности банка на основе открытых данных.
7. Обязательные нормативы деятельности банка и их экономический смысл.
8. Меры воздействия Банка России на кредитные организации: практика применения.
9. Пассивные операции банка: структура ресурсов и их влияние на устойчивость.
10. Активные операции банка: структура активов и оценка их качества.
11. Формы безналичных расчётов в РФ: сравнительная характеристика.
12. Организация кассовых операций и дистанционное банковское обслуживание.
13. Депозитная политика банка: виды депозитов и условия привлечения средств.
14. Система страхования вкладов и её роль в поддержании доверия к банкам.
15. Принципы и этапы банковского кредитования: современная практика.
16. Виды кредитов и особенности кредитования физических и юридических лиц.
17. Брокерские и дилерские операции банков: правовое регулирование и учёт.
18. Депозитарные услуги и андеррайтинг в деятельности коммерческого банка.
19. Стратегии управления портфелем ценных бумаг банка.
20. Доверительное управление средствами клиентов: особенности и отчётность.
21. Управление активами и пассивами коммерческого банка.
22. Управление ликвидностью и банковскими рисками: методы и практика.
23. Банковский маркетинг: сегментация клиентов и продвижение продуктов.
24. Банковские экосистемы и цифровые каналы продаж.
25. Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ: состав и ограничения.
26. Использование данных Банка России и Росстата для сравнительного анализа банков.
27. Методики оценки кредитоспособности заемщика: сравнительный анализ.

28. Система ключевых показателей финансового положения заемщика и её применение.

29. Банковский надзор и контроль: формы, методы и меры воздействия.

30. Аудит в коммерческих банках: цели, виды и организация внутреннего контроля.

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Список вопросов к экзамену по дисциплине «Банковское дело»

1. Понятие кредитно-банковской системы, её структура и функции.
2. Одноуровневая и двухуровневая модели банковской системы: сравнительная характеристика.
3. Системно значимые банки: критерии отнесения и роль в обеспечении стабильности.
4. Современные тенденции развития кредитно-банковской системы РФ.
5. Порядок создания и лицензирования коммерческого банка.
6. Требования к учредителям и уставному капиталу кредитной организации.
7. Организационная структура коммерческого банка и функции органов управления.
8. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения банка.
9. Структура доходов и расходов коммерческого банка.
10. Формирование прибыли банка и факторы, влияющие на неё.
11. Показатели рентабельности активов и капитала банка.
12. Оценка качества финансового результата деятельности банка.
13. Пруденциальные требования к кредитным организациям.
14. Обязательные нормативы деятельности банка и их экономический смысл.
15. Отчётность банка перед регулятором: состав и периодичность.
16. Меры воздействия Банка России на кредитные организации.
17. Классификация банковских операций.
18. Пассивные операции банка: источники формирования ресурсов.
19. Активные операции банка: структура и качество активов.
20. Влияние структуры активов и пассивов на ликвидность и устойчивость банка.
21. Формы безналичных расчётов в РФ и их особенности.
22. Порядок открытия и ведения расчётного счёта клиента.
23. Кассовые операции банка и требования к их проведению.
24. Дистанционное банковское обслуживание и электронные платежи.
25. Виды депозитов и их характеристика.
26. Депозитная политика банка и условия привлечения средств.
27. Система страхования вкладов и её роль.
28. Влияние процентной политики по депозитам на ликвидность банка.
29. Принципы и этапы банковского кредитования.
30. Виды кредитов и их классификация.
31. Порядок рассмотрения кредитной заявки и условия кредитного договора.
32. Сопровождение кредита и мониторинг после выдачи.

Тема 9. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг (33–36)

33. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
34. Брокерские и дилерские операции: сравнительная характеристика.

35. Депозитарные услуги банка и андеррайтинг.
37. Понятие и структура портфеля ценных бумаг банка.
38. Стратегии управления портфелем и оценка его доходности и риска.
39. Доверительное управление средствами клиентов и отчётность по портфелю.
40. Управление активами и пассивами банка.
41. Управление ликвидностью и банковскими рисками.
42. Стратегическое и оперативное планирование в банке.
43. Понятие и инструменты банковского маркетинга.
44. Сегментация клиентской базы и формирование продуктовой линейки.
45. Методы продвижения банковских продуктов и оценка эффективности маркетинга.
46. Официальные информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской деятельности.
47. Данные Банка России, Росстата и ЕМИСС: состав и доступ.
48. Методы поиска, отбора и верификации информации о банковской системе.
49. Понятие кредитоспособности и методики её оценки.
50. Система ключевых показателей финансового положения заемщика.
51. Интерпретация результатов оценки кредитоспособности для принятия кредитного решения.
52. Сущность банковского надзора, его формы и методы.
53. Антимонопольный контроль и требования ПОД/ФТ в банковской сфере.
54. Система страхования вкладов и её связь с банковским надзором.
55. Цели и задачи банковского аудита, его виды.
56. Организация внутреннего контроля в банке.
57. Методики оценки достоверности отчётности кредитной организации.
58. Виды кредитных рисков и методы их оценки.
59. Сбор и обработка информации об объекте залога, оценка его достаточности.
60. Проверка кредитной истории клиента и формирование резервов на возможные потери по ссудам.

ЗАДАНИЯ
ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

по дисциплине «Банковское дело»

ПК-1. Способен осуществлять деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и иными активами, а также реализовывать права и обязанности, закрепленные ценными бумагами, являющимися объектами доверительного управления.

1. На величину процентной ставки влияет:
   а) маржа
   б) издержки по формированию ссудного капитала
   в) оба варианта верны
   г) нет верного ответа

   Ответ: в
2. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк:
   а) цена
   б) легкость и оперативность ее получения
   в) надежность

   Ответ: б

3. Банк России имеет уставной капитал в размере:
   а) 3 млрд рублей
   б) 30 млрд рублей
   в) 5 млн евро

   Ответ: а

4. Какие запросы клиентов удовлетворяет услуга банка «предоставление кредита»?
   i.а) своевременность предоставления
   б) качество
   в) новость

   Ответ: а

5. Каждый крупный банк в США проверяется инспекторами различных ведомств:
   а) 2 раза в год
   б) 3 раза в год
   в) 4 раза в год

   Ответ: в

6. Назовите специфические требования к качеству услуг банка.
   а) легкость и оперативность ее получения в банке
   б) цена услуги
   в) надежность услуги

   Ответ: б

7. К высокой концентрации рисков приводит практика:
   а) кредитования связанных сторон
   б) привлечения большого объема депозитов
   в) увеличения уставного капитала
   Ответ: а

8. К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):
   а) завоевание новых рынков банковских услуг
   б) постановка главных задач, выделение основной цели существования банка
   в) внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов
   Ответ: а

9. Достижение какой цели НЕ ставит перед собой Европейская система центральных банков?
   Ответ…

10. Фактор, определяющий конкурентную позицию банка на рынке:
    Ответ…

11. Что включает банковская инфраструктура?
    Ответ…

12. К активным операциям банка относят:
13. Ответ…

14. Форма организации банка, которая предполагает разделение банка на ряд крупных «дивизионов» или прибыльных центров, – это:
    Ответ…

15. Валютное управление коммерческого банка включает:
    Ответ…

16. Какие изменения влечет реорганизация банка ?
    Ответ…

17. Что не подлежит факторинговому обслуживанию?
    Ответ…

ПК-4. Способен проводить анализ и оценку финансового положения заемщика, осуществлять деятельность по консультированию и правовому сопровождению заемщика.

1. Укажите специфическое требование к качеству услуг банка:
а) легкость и оперативность ее получения в банке
б) цена услуги
в) надежность услуги
Ответ: б
2. Банковская инфраструктура включает:
а) средства транспорта и связи
б) организации социального и медицинского обеспечения банковских служащих
в) информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение +
Ответ: в

3. Европейская система центральных банков НЕ ставит перед собой достижение такой цели:
а) обеспечение правильного функционирования платежно-расчетных систем
б) обеспечение единого банковского надзора
в) разработка и проведение единой ДКП
Ответ: б

4. Фактор, определяющий конкурентную позицию банка на рынке:
а) частица банка на рынке
б) оба варианта верны
в) качество банковской услуги
Ответ: в

5. Как обеспечить долгосрочную результативность деятельности коммерческого банка?
Ответ: …

6. Что влияет на ценовую политику банка?
Ответ…

7. При выявлении проблемной ссуды банк должен в первую очередь:
Ответ…

8. Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном:
Ответ…