

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Банковское дело»

**Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и аудит» экономического
факультета**

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы:

Финансы и кредит

Форма обучения:

очная, очно-заочная

Статус дисциплины: *входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений*

Махачкала, 2022 год

Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковское дело» составлен в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО – бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик (и): кафедра «Экономическая безопасность, анализ и аудит»
Исаева П.Г., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:

на заседании кафедры «Экономическая безопасность, анализ и аудит» от


«25» февраля 2022 г., протокол №6.

Зав. кафедрой «  Гаджиев Н.Г.

на заседании Методической комиссии экономического факультета
«_03_» марта 2022 г., протокол № 7.

Председатель  Сулейманова Д.А.
(подпись)

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим управлением 10.03.2022 г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.
(подпись)

Рецензент:

Доцент кафедры бухгалтерского учета ДГУ

Камилова Р.Ш.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«Банковское дело»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 академических часов).

Очная форма:

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108	216
Контактная работа:			
Лекции (Л)	16	14	30
Практические занятия (ПЗ)	30	14	44
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)		36	36
Самостоятельная работа:	62	44	106
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	40	10	50
- подготовка к практическим занятиям;	10	10	20
- подготовка к рубежному контролю	12	24	36

Очно-заочная форма:

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	8 семестр	9 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108	216
Контактная работа:			
Лекции (Л)	22	14	36
Практические занятия (ПЗ)	22	14	36
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)		36	36
Самостоятельная работа:	64	44	108
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	40	20	40
- подготовка к практическим занятиям;	14	12	14
- подготовка к рубежному контролю	10	12	12

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1	Модуль 1. Теория банковского дела	ПК-5	2.1. Вопросы для устного опроса	1-17	устно
			2.2. Тестовые задания	1-20	письменное тестирование
			2.3. Задачи	1-2	письменно
2	Модуль 2. Основы организации деятельности коммерческого банка	ПК-6	2.1. Вопросы для устного опроса	18-23	устно
			2.2. Тестовые задания	21-44, 49-53, 61-62	письменное тестирование
			2.3. Задачи	3-4	письменно
		ПК-5	2.1. Вопросы для устного опроса	24-33	устно
			2.2. Тестовые задания	45-48, 54-60, 63-64	письменное тестирование
3	Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования	ПК-5	2.1. Вопросы для устного опроса	34-44	устно
			2.2. Тестовые задания	65-66, 81-85, 88-90	письменное тестирование
		ПК-6	2.1. Вопросы для устного опроса	45-49	устно
			2.2. Тестовые задания	67-80, 86-87, 91-92	письменное тестирование
4	Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно-кассовое обслуживание	ПК-6	2.1. Вопросы для устного опроса	50-64	устно
			2.2. Тестовые задания	93-120	письменное тестирование
4	Модуль 5.	ПК-6	2.1. Вопросы для устного	50-64	устно

Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора	опроса		
	2.2. Тестовые задания	93-120	письменное тестирование

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

1.4. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код индикатора компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
	Б-ПК-5.1.	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Знает: современную финансовую систему, особенности развития отдельных сегментов финансового рынка Умеет: применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований	Знает: современную финансовую систему, особенности развития отдельных сегментов финансового рынка, базовые характеристики финансовых продуктов и услуг Умеет: применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований	Знает: современную финансовую систему, особенности развития отдельных сегментов финансового рынка, базовые характеристики финансовых продуктов и услуг Умеет: самостоятельно применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований
	Б-ПК-5.2.	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Знает: направления взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента	Знает: направления взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса Умеет: анализировать основные	Знает: направления взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса Умеет: анализировать основные

				показатели финансовой ситуации клиента	показатели финансовой ситуации клиента, сравнивать параметры финансовых продуктов в интересах клиента
	Б-ПК-6.1.	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Знает: современное банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела Умеет: применять основные инструменты анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Знает: современное банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела Умеет: применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Знает: современное банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела Умеет: самостоятельно применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика
	Б-ПК-6.2.	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам Умеет: применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности Умеет: применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности Умеет: самостоятельно применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий

1. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Банковское дело»

2.1. Вопросы для устного (письменного) опроса

Модуль 1. Теория банковского дела

1. Как можно определить понятие «банковская система»?
2. Какова структура банковской системы?
3. Какими свойствами обладает банковская система?
4. Что подразумевается под гибкостью банковской системы?
5. Какие банковские системы различают в зависимости от сферы функционирования?
6. Какова институциональная структура международной банковской системы?
7. Каковы принципиальные основы построения и функционирования банковской системы России?
8. Охарактеризуйте базовые элементы российской банковской системы
9. В чем заключается сущность банковской инфраструктуры?
10. Какие элементы включает банковское законодательство РФ?
11. Перечислите и охарактеризуйте задачи и функции, выполняемые центральными банками?
12. Раскройте сущность денежно-кредитной политики государства?
13. Каковы основные направления денежно-кредитной политики?
14. На каких условиях Банк России предоставляет кредиты рефинансирования? Назовите их основные виды?
15. Охарактеризуйте валютную политику Банка России на современном этапе?
16. Назовите органы управления Банком России, их состав, полномочия, порядок назначения?
17. Какова организационная структура Банка России?
18. Чем отличаются понятия «организационная структура» и «функциональная структура» Банка России?
19. Охарактеризуйте стратегические цели развития банковского сектора РФ на современном этапе?
20. Каковы общие черты и отличия центральных и коммерческих банков, одинакова ли их сущность?
21. В чем различие функций аккумуляции и мобилизации денежных доходов и сбережений?
22. Раскройте содержание функции посредничества в кредитовании?
23. Что такое посредничество в проведении расчетов и платежей в хозяйстве?
24. Каков механизм выполнения банками функции создания кредитных денег?

25. Как подразделяются банки в зависимости от величины зарегистрированного уставного капитала?
26. Какой критерий положен в основу классификации банков на эмиссионные, депозитные и коммерческие?

Модуль 2. Основы организации деятельности коммерческого банка

1. Дайте определение пассивных операций коммерческого банка. Каково их значение для деятельности банка?
2. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка?
3. Что представляет собой собственный капитал банка и каковы его функции?
4. За счет, каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
5. Каков порядок расчета чистого собственного капитала?
6. Назовите источники формирования уставного капитала банка и пути его увеличения?
7. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
8. Какова структура привлеченных средств коммерческого банка?
9. Дайте оценку структуры депозитов по срокам?
10. Охарактеризуйте недепозитные источники?
11. Дайте характеристику активных операций КБ?
12. Какова структура активов КБ и их экономическая характеристика?
13. В чем заключается группировка активов по степени риска?
14. Как взаимосвязаны между собой такие показатели как ликвидность, прибыльность и риск?
15. Каковы методы управления активами КБ?
16. Дайте сравнительный анализ структуры активов?
17. Охарактеризуйте понятие качества активов?
18. Каковы основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков?
19. Каковы основные источники формирования прибыли коммерческого банка?
20. Какие факторы влияют на формирование прибыли и рентабельности КБ?
21. Дайте характеристику процентных и непроцентных доходов и расходов коммерческого банка?
22. Какова структура доходов и расходов КБ?
23. По каким направлениям расходуются прибыль коммерческого банка?
24. Дайте определение ликвидности и платежеспособности коммерческого банка?
25. Назовите факторы, влияющие на ликвидность коммерческих банков?
26. Охарактеризуйте методы оценки ликвидности коммерческого банка?
27. Каково влияние рисков на деятельность банка и поясните и их отражение на ликвидности?
28. Дайте классификацию банковских рисков?
29. Раскройте понятие кредитоспособности заемщика?

30. Что представляет собой система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика?
31. Дайте анализ денежного потока, как способа оценки кредитоспособности заемщика?
32. Каковы способы оценки делового риска?

Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования.

1. Что понимается под денежно-кредитным регулированием?
2. Каковы основные инструменты денежно-кредитного регулирования?
3. Каковы основные цели и правовые основы деятельности Банка России его задачи и функции?
4. Назовите основные методы и инструменты денежно-кредитной политики Банка России, используемые на современном этапе?
5. Раскройте понятие «Ключевая ставка»?
6. Охарактеризуйте механизм денежно-кредитного регулирования посредством официальной учетной ставки (минимальных обязательных резервов, операций на открытом рынке), его особенности в отечественной практике?
7. Дайте краткую сравнительную характеристику использования основных инструментов денежно-кредитного регулирования за рубежом и в России?
8. Что понимается под валютной интервенцией?
9. В чем заключается сущность кредитной политики коммерческого банка?
10. Охарактеризуйте элементы и виды кредитной политики банка и дайте их характеристику?
11. Какова роль кредитной политики банка в осуществлении деятельности коммерческого банка?
12. Назовите факторы, определяющие кредитную политику и необходимость регулирования?
13. Каково соотношение денежно-кредитного регулирования и кредитной политики банка?
14. Назовите основные и промежуточные цели кредитной политики?
15. Перечислите стратегические и тактические цели кредитной политики?
16. Назовите элементы системы банковского кредитования?
17. Перечислите субъекты, объекты и принципы кредитования?
18. Каковы особенности организации кредитного процесса в коммерческом банке?
19. Назовите способы оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции?
20. Какие особенности оценки кредитоспособности физических лиц вы можете назвать?
21. Перечислите виды целевых кредитов?
22. Что представляет собой кредитная линия?

23. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии?
24. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта?
25. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам?
26. Что такое кредитоспособность?
27. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
28. Что такое денежный поток?
29. Каковы методы расчета денежного потока?
30. В чем заключаются правовые основы заключения кредитного договора между банком и клиентом?
31. Каковы экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом?
32. Назовите существенные и дополнительные условия кредитного договора?
33. Перечислите требования к содержанию и форме кредитного договора?
34. Дайте характеристику основных Разделов кредитного договора?
35. Как дифференцируются условия кредитного договора в зависимости от типа заемщика и характера объекта?
36. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
37. Назовите формы обеспечения возвратности кредита?
38. Какова роль и значение обеспеченности кредита?
39. Может ли поручительство быть частичным (не на всю сумму кредита и процентов по нему), если да, то как может поступить банк в этом случае?
40. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?
41. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?
42. Дайте характеристику залога, как вида обеспечения возвратности кредита?
43. В чем заключается эффективность банковской гарантии как одного из видов обеспечения кредита?
44. Охарактеризуйте поручительство как вид обеспечения кредита?

Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно–кассовое обслуживание

1. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
2. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
3. Какие законы, инструкции регулируют банковские операции с ценными бумагами?
4. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
5. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является, на ваш взгляд, наиболее привлекательной для инвестора и почему?
6. Что такое управление портфелем ценных бумаг?
7. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков?

8. Какими документами оформляются прием и выдача наличных денег клиентам из касс банка?
9. Что контролируют коммерческие банки при проверке кассовой дисциплины у своих клиентов?
10. Как осуществляются прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка?
11. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?
12. В чем заключается основное назначение прогноза кассовых оборотов?
13. Охарактеризуйте содержание приходной и расходной частей прогноза кассовых оборотов?
14. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в Российской Федерации?
15. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте?
16. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
17. Чем вызвана необходимость установления прямых корреспондентских отношений между банками?
18. Какие требования Центральный банк РФ предъявляет к коммерческим банкам, осуществляющим расчетные операции?
19. Что такое межбанковский клиринг?
20. Какие способы открытия корреспондентских счетов вы знаете?
21. Каковы преимущества прямых расчетов?
22. Назовите виды корреспондентских счетов?

Модуль 5. Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора

1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации?
2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк»?
3. Что понимается под иностранной валютой?
4. Каков порядок вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию физическими лицами наличной иностранной валюты?
5. Какие лимиты валютных позиций устанавливаются Центральным
6. банком РФ?
7. Какие функции выполняет международный кредит?
8. В чем состоят преимущества и недостатки международных коммерческих кредитов?
9. Каковы формы предоставления долгосрочного международного кредита?
10. Из каких элементов складывается стоимость кредита?
11. Какие факторы оказывают влияние на изменение платы за международный кредит?
12. Что обычно является обеспечением международного кредита?
13. Охарактеризуйте принципы организации международных расчетов?

14. Какие факторы оказывают влияние на выбор той или иной формы расчетов?
15. Охарактеризуйте современный валютный рынок?
16. Охарактеризуйте понятия: «курс продавца», «курс покупателя», «котировка валюты», «валютный арбитраж», «валютная позиция» (короткая и длинная, открытая и закрытая)?
17. Какие виды векселей используют в практике международных валютных операций для создания фиктивного долга?
18. Что означает понятие «спред»? Каковы его виды?
19. В чем сущность лизинговой сделки?
20. Назовите участников лизинговой сделки?
21. Каковы преимущества лизинга для банка и для предприятия?
22. Перечислите виды лизинга?
23. Как строится организация лизинговой сделки?
24. Какие разделы должен включать лизинговый договор?
25. Кто выступает в качестве участников факторинговых операции?
26. Каков порядок осуществления факторинговых операции?
27. Охарактеризуйте виды факторинга?
28. Что понимается под трастовыми операциями?
29. Что такое банковская гарантия (поручительство)?
30. Какие факторы учитываются при предоставлении гарантии?
31. Охарактеризуйте форфейтинговые услуги КБ?
32. Каковы критерии оценки финансового состояния банков и их положения на рынке банковских услуг?
33. Каков порядок проверки состояния деятельности кредитных организаций на основе отчетности?
34. Раскройте цели и задачи инспектирования кредитных организаций?
35. В чем суть и назначение комплексных и тематических, плановых и внеплановых проверок?
36. Назовите предупредительные и принудительные меры воздействия, предусмотренные законодательством России?
37. Дайте характеристику основных видов санкций и их эффективность в России?
38. Каковы стратегические направления развития банковского сектора РФ, утвержденная Правительством РФ и Банком России?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в

логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки;

- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.

2.2. Примерная тематика рефератов по модулям и темам дисциплины

Модуль 1. Теория банковского дела.

Тема 1. Современная банковская система и основы ее функционирования

1. Современные тенденции развития банковской системы России.
2. Перспективы развития денежно-кредитной системы в России.
3. Проблемы функционирования банковской системы России и ее особенности
4. Особенности банковской сектора отдельных регионов (на примере республики Дагестан)
5. Приоритеты модернизации российской банковской системы в современных условиях.

Тема 2. Центральные банки: сущность, функции и роль в регулировании экономики

1. Влияние денежно-кредитной политики ЦБ на объем активных операций.
2. Центральный Банк, его структура, основные цели и задачи
3. Методы денежно – кредитного регулирования экономики
4. Кредиты Банка России и их роль в экономике

Тема 3. Коммерческие банки как центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка

1. Этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики.
2. Отличительные особенности банков от прочих финансовых посредников.
3. Факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике.
4. Формы конкуренции на банковском рынке
5. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками
6. Основы банковского менеджмента.
7. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка
8. Собственный капитал банка и его структура
9. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура
10. Состав и структура банковских активов
11. Понятие и показатели качества активов
12. Операции банков по формированию собственных ресурсов

13. Депозитные и внедепозитные операции банков

Тема 6. Банковские доходы, прибыль и рентабельность

1. Формирование прибыли коммерческого банка.
2. Основные факторы, влияющие на формирование прибыли и рентабельности КБ.
3. Характеристика процентных и непроцентных доходов и расходов коммерческого банка.
4. Доходы и расходы коммерческого банка и их источники
5. Оценка уровня рентабельности производства продуктов и услуг в коммерческом банке

Тема 7. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

1. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческих банков.
2. Методы оценки ликвидности коммерческого банка.
3. Понятие банковской ликвидности и факторы ее определяющие
4. Показатели ликвидности и их анализ

Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования.

Тема 10. Система кредитования юридических и физических лиц и организация современных рыночных видов кредитных операций

1. Приоритеты модернизации российской системы кредитования в современных условиях.
2. Понятие и принципы банковского кредитования
3. Организация процесса краткосрочного кредитования
4. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика.
5. Анализ денежного потока, как способ оценки кредитоспособности заемщика.
6. Особенности современной системы кредитования
7. Субъекты, объекты, условия и этапы кредитования
8. Методы кредитования и формы ссудных счетов.
9. Кредитная заявка и процедуры ее подготовки и рассмотрения
10. Кредитный договор, основные требования к его подготовке и заключению и контроль за выполнением и погашением ссуды
11. Организация работы с проблемными ссудами
12. Формирование резерва на возможные потери по ссудам
13. Порядок предоставления кредита корпоративным клиентам
14. Организация мониторинга за погашением кредита и уплатой процентов
15. Кредиты физических лиц и их классификация
16. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам
17. Жилищные ипотечные кредиты и их организация
18. Организация потребительского кредита
19. Рынок межбанковского кредита и его основные участки
20. Организационный механизм межбанковского кредитования

21. Кредиты предоставляемые Банком России
22. Открытие кредитной линии
23. Операции по овердрафту и контокоррентному кредиту
24. Организация кредитных операций по векселям
25. Организация консорциальных кредит
26. Кредитная политика и определяющие ее факторы

Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно–кассовое обслуживание

Тема 13. Операции банков на рынке ценных бумаг

1. Инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами
2. Посреднические операции коммерческих банков с ценными бумагами
3. Организационные основы деятельности банка на рынке ценных бумаг
4. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами
5. Брокерские и дилерские операции
6. Депозитарная деятельность банка

Модуль 5. Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора

Тема 17. Финансовые услуги коммерческих банков

1. Сущность и развитие лизинга
2. Элементы лизинговых операций
3. Организация и техника лизинговых операций
4. Факторинг и факторинговые операции
5. Организация трастовых операций
6. Риски посреднических (лизинговых) операций
7. Организация форфейтинговых операций коммерческих банков

Тема 18. Банковское регулирование и надзор

1. Проблемы современного государственного регулирования банковской деятельности в России.
2. Особенности государственного регулирования банковской деятельности в развитых странах.
3. Направления совершенствования российского банковского законодательства.
4. Совершенствование банковского надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций, осуществляющих.

2.3. Тестовые задания

Модуль 1. Теория банковского дела

1. В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.

- 1) Государственных.
- 2) Частных.
- 3) Акционерных.
- 4) Иностраных.

2. Национальная банковская система - это совокупность:

- 1) Международных кредитных институтов.
- 2) Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.
- 3) Эмиссионных банков и лизинговых компаний.
- 4) Форм и методов организации денежного обращения в стране.

3. Элементом банковской системы не является:

- 1) Центральный эмиссионный банк.
- 2) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.
- 3) Коммерческий банк.
- 4) Казначейство.

4. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует _____ банковская система.

- 1) Рыночная.
- 2) Распределительная.
- 3) Переходная.
- 4) Переменная.

5) Для распределительной централизованной банковской системы характерна _____ на формирование банков.

- 1) Олигополия государства.
- 2) Свобода юридических лиц.
- 3) Монополия государства.
- 4) Свобода физических лиц.

6. Современная банковская система России - это система _____ типа.

- 1) Рыночного.
- 2) Переходного.
- 3) Распределительного.
- 4) Централизованного.

7. Рыночная банковская система отличается от распределительной:

- 1) Наличием ограничений форм собственности на банки.
- 2) Единообразием форм собственности на банки.
- 3) Возможностью функционирования только государственных банков.
- 4) Многообразием форм собственности на банки.

8. К особенностям банковской системы относится ее _____, обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны.

- 1) Значимость.
- 2) Уникальность.
- 3) Дифференцированность.
- 4) Простота.

9. Банковская система активно развивается в условиях _____ экономики.

- 1) Депрессивного состояния.
- 2) Кризиса.
- 3) Подъема.
- 4) Гиперинфляционной.

10. В Советском Союзе функционировала _____ банковская система.

- 1) Одноуровневая.
- 2) Двухуровневая.
- 3) Трехуровневая.
- 4) Многоуровневая.

11. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система _____ типа.

- 1) Закрытого.
- 2) Открытого.
- 3) Смешанного.
- 4) Полуоткрытого.

12. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

- 1) Разбалансированная.
- 2) Нерегулируемая.
- 3) Управляемая.
- 4) Зависимая.

13. _____ инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.

- 1) Денежная.
- 2) Экономическая.
- 3) Рыночная.
- 4) Банковская.

14. Банковская система включает совокупность _____ элементов.

- 1) Разрозненных.
- 2) Полностью идентичных.
- 3) Взаимосвязанных.
- 4) Случайных

15. Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях двухуровневой банковской системы осуществляется преимущественно _____ методами.

- 1) Принудительными.
- 2) Административными.
- 3) Косвенными экономическими.
- 4) Оперативными.

16. Структура банковской системы определяется:

- 1) Председателем центрального банка.
- 2) Президентом страны.

- 3) Количеством кредитных институтов.
- 4) Конкретными общественно-экономическими условиями.

17. Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов - это:

- 1) Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.
- 2) Коммерческие банки, казначейство, кредитная кооперация, пенсионные фонды, ломбарды.
- 3) Центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита.
- 4) Специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании.

18. В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:

- 1) Клиринговыми банками.
- 2) Инвестиционными банками.
- 3) Ссудо-сберегательными учреждениями.
- 4) Центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.

19. Наличие _____ является характерной чертой банковских систем развитых зарубежных стран.

- 1) Акционерных коммерческих банков.
- 2) Государственных коммерческих банков.
- 3) Земельных крестьянских банков.
- 4) Сберегательных учреждений.

20. Законодательные основы функционирования современной банковской системы РФ были созданы в _____ г.

- 1) 1992
- 2) 1985.
- 3) 1989.
- 4) 1990.

21. Государственный банк Российской империи был создан в ____ г.

- 1) 1825.
- 2) 1860.
- 3) 1870.
- 4) 1895.

22. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, производимые:

- 1) По результатам анализа его деятельности.
- 2) На основе распоряжения министра экономики или его заместителя.
- 3) По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
- 4) На основании оценки кредитоспособности его клиентов.

23. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

- 5) Разбалансированная.
- 6) Нерегулируемая.
- 7) Управляемая.
- 8) Зависимая.

24. Дойче Бундесбанк - это центральный банк:

- 1) Австрии.
- 2) Германии.
- 3) Нидерландов.
- 4) Швейцарии.

25. Банк Англии создан в 1694 г. как:

- 1) Акционерная компания с ограниченной ответственностью.
- 2) Частный банк.
- 3) Государственное учреждение.
- 4) Общество закрытого типа.

26. Центральный банк Великобритании согласно принятому в 1946 г. Банковскому акту наделен правом:

- 1) Выдавать кредиты населению.
- 2) Выполнять операции, характерные для обычного коммерческого банка.
- 3) Требовать от коммерческих банков предоставления необходимой ему информации.
- 4) Вмешиваться в операционную деятельность банковских учреждений.

27. Согласно законодательству Великобритании расчеты между коммерческими банками и другими финансовыми организациями должны осуществляться только через:

- 1) Кредитные банки.
- 2) Расчетную сеть Банка Англии.
- 3) Установление прямых корреспондентских отношений.
- 4) Клиринговые банки.

28. Согласно законодательству Немецкий Федеральный банк:

- 1) Подчиняется всем указаниям федерального правительства.
- 2) Не обязан выполнять указаний федерального правительства.
- 3) Согласовывает свои действия с федеральным правительством.
- 4) Выполняет указания только президента страны.

29. Функции центрального банка в США выполняет:

- 1) Народный банк.
- 2) Резервный банк.
- 3) Банк США.
- 4) Федеральная Резервная Система.

30. В состав Федеральной Резервной Системы входят _____ федеральных резервных банков, являющихся центральными для округов США.

- 1) 14.
- 2) 13.
- 3) 12.

4) 10.

31. Банк Японии возглавляется:

- 1) Политическим советом.
- 2) Оперативным советом.
- 3) Исполнительным советом.
- 4) Президентом страны.

32. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

- 1) Проведения расчетов в народном хозяйстве.
- 2) Эмиссии банкнот.
- 3) Кредитования предприятий и организаций.
- 4) Аккумуляции временно свободных денежных средств.

33. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- 1) Правление.
- 2) Комитет банковского надзора.
- 3) Национальный банковский совет.
- 4) Совет директоров.

34. Председатель Банка России назначается на должность на _____ срок.

- 1) Четырехлетний.
- 2) Шестилетний.
- 3) Трехлетний.
- 4) Пятилетний.

35. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:

- 1) Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- 2) Кредитованию населения.
- 3) Сокращению счетов коммерческих банков.
- 4) Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

36. _____ ставка - это процентная ставка по ссудам, предоставляемым центральным банком коммерческим банкам.

- 1) Ломбардная.
- 2) Нетто-.
- 3) Учетная.
- 4) Монопольная.

37. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью _____ коммерческих банков.

- 1) Увеличения капитала.
- 2) Регулирования ликвидности.
- 3) Расширения кредитной экспансии.
- 4) Сдерживания роста ресурсов.

38. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию центральный банк _____ учетную ставку.

- 1) Повышает.
- 2) Понижает.
- 3) «Замораживает».

4) Отменяет.

39. При реализации дисконтной и ломбардной политики центральный банк осуществляет регулирование:

- 1) Рентабельности финансовых учреждений.
- 2) Потоков наличных денег.
- 3) Ликвидности кредитных организаций.
- 4) Безналичных расчетов банковских клиентов.

40. Политика открытого рынка означает покупку или продажу центральным банком _____ ценных бумаг.

- 1) Низкопроцентных.
- 2) Высокопроцентных.
- 3) Твердопроцентных.
- 4) Беспроцентных.

41. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:

- 1) Контрактивной денежной политики.
- 2) Политики кредитной экспансии.
- 3) Политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы.
- 4) Девизной политики.

42. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:

- 1) Снижается.
- 2) Возрастает.
- 3) Остается неизменным.
- 4) Увеличивается в геометрической прогрессии.

43. Благодаря проведению _____ политики происходит регулирование движения денежных потоков между коммерческими банками и центральным банком.

- 1) Валютной.
- 2) Процентной.
- 3) Депозитной.
- 4) Ценовой.

44. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляются с целью _____ коммерческих банков:

- 1) расширения кредитной экспансии
- 2) увеличения капитала
- 3) увеличения надежности

45. Установление более высокой ставки резервирования по вкладам до востребования стимулирует развитие:

- 1) срочных и сберегательных вкладов
- 2) вкладов до востребования

46. Повышенная ставка обязательного резервирования для вкладов физических лиц призвана:

- 1) усилить гарантии государства по своевременному погашению обязательств перед населением
- 2) стимулировать развитие вкладов до востребования
- 3) стимулировать развитие вкладов для физических лиц

47. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:

- 1) 25% от прибыли банков
- 2) 20% от пассивов кредитных организаций
- 3) 20% от доходов банков

48. Резервные требования применяются Банком России в целях:

- 1) регулирования общей ликвидности банковской системы
- 2) контроля за эффективностью работы кредитной организации
- 3) контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора

49. Депонирование обязательных резервов в банке России осуществляется кредитной организацией:

- 1) только в иностранной валюте
- 2) только в валюте РФ
- 3) в иностранной валюте и валюте РФ

50. Регулирование Банком России обязательных резервов производится:

- 1) ежедневно
- 2) ежемесячно
- 3) ежеквартально
- 4) ежегодно

51. Обязательные резервы при реорганизации кредитной организации возвращаются на ее корреспондентский счет

- 1) да
- 2) нет

52. Право на усреднение предоставляется кредитной организации, если она:

- 1) не допустила недовзноса по обязательным резервам
- 2) не нарушила экономические нормативы
- 3) не имела штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов
- 4) не имела просроченных обязательств перед другими кредитными организациями
- 5) не имела просроченных обязательств перед Банком России

53. Перевоз, установленный по расчету размера обязательных резервов, уполномоченное учреждение БР возвращает на корреспондентский счет кредитной организации:

- 1) инкассовым поручением
- 2) платежным требованием
- 3) платежным поручением

54. Регулирование Банком России обязательных резервов производится:

- 1) ежедневно

- 2) ежемесячно
- 3) ежеквартально
- 4) ежегодно

55. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует для...

- 1) страхования вкладчиков от потерь
- 2) регулирования денежной массы в обращении
- 3) регулирования ликвидности банка
- 4) покрытия затрат на ликвидацию банка
- 5) возмещения собственных потерь

56. Обязательные резервы формируются за счет:

- 1) недепозитных источников
- 2) депозитных источников и недепозитных источников
- 3) депозитных источников

57. Высокие ставки обязательного резервирования по вкладам иностранной валюте призваны

- 1) сдерживать приток капитала из-за границы
- 2) увеличить приток капитала из-за границы
- 3) сдерживать вложения банками своих ресурсов в иностранную валюту

58. Норма обязательных резервов устанавливается:

- 1) национальным банковским советом
- 2) правительством
- 3) советом директоров

59. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:

- 1) начисляются по ставке рефинансирования
- 2) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 3) не начисляются

60. Банк России допускает формирование обязательных резервов в:

- 1) наличной форме
- 2) безналичной форме
- 3) в наличной и безналичной форме

61. Банк России имеет право проводить банковские операции со следующими субъектами хозяйственной деятельности:

- 1) предприятиями
- 2) физическими лицами
- 3) предпринимателями без образования юридического лица
- 4) кредитными организациями

62. К целям деятельности ЦБ РФ относятся:

- 1) развитие и укрепление банковской системы РФ.
- 2) проведение единой государственной денежно-кредитной политики
- 3) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты

4) получение прибыли

63. Уставной капитал и иное имущество Центрального Банка Российской Федерации находится:

- 1) в собственности Банка России
- 2) в федеральной собственности
- 3) в собственности кредитных учреждений РФ

64. Первым эмиссионным банком считается Банк Англии, созданный:

- 1) в 1594
- 2) в 1764
- 3) в 1864
- 4) в 1694

65. В действующем Законе о Банке России на этот Банк возложена обязанность выполнить:

- 1) 16 функций
- 2) 18 функций
- 3) 29 функций
- 4) 10 функций

66. Общая сумма наличных, находящихся в обращении, отражается в балансе ЦБ РФ как:

- 1) его обязательства
- 2) его требования
- 3) денежная база в широком смысле
- 4) не отражается

67. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) –это:

- 1) центральный банк в форме акционерного общества с участием государства
- 2) унитарный центральный банк
- 3) центральный банк в форме акционерного общества без участия государства

68. Центральный банк имеет систему управления:

- 1) Коллегиальную
- 2) Авторитарную

69. Уставный капитал Банка России:

- 1) создан за счет эмиссии акций
- 2) является федеральной собственностью
- 3) сформирован за счет эмиссии государственных облигаций
- 4) является собственностью Банка России

70. Политика « дешевых денег» - это кредитная...

Ответ.....экспансия

71. В Национальный банковский совет, возглавляемый председателем Банка России, входят:

- 1) 15 человек
- 2) 14 человек
- 3) 12 человек
- 4) 10 человек

72. Инструменты (методы), не относящиеся к денежно-кредитной политике Банка России:

- 1) бюджетное регулирование
- 2) операции на открытом рынке
- 3) фискальная политика
- 4) политика обязательных резервных требований
- 5) рефинансирование банков
- 6) прямые количественные ограничения

73. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

- 1) проведения расчетов в народном хозяйстве
- 2) кредитования предприятий и организаций
- 3) эмиссии банкнот
- 4) аккумуляции временно свободных денежных средств

74. Если Банк России снижает ставку рефинансирования, то эта мера:

- 1) стимулирование кредитной экспансии коммерческих банков
- 2) направлена на снижение ликвидности в банковской системе
- 3) повышение ликвидности в банковской системе
- 4) ограничение объемов кредитования реального сектора экономики

75. Инструментами денежно-кредитной политики Банка России являются

- 1) процентные ставки по операциям Банка России
- 2) процентные ставки по операциям коммерческих банков
- 3) операции на открытом рынке
- 4) установление ориентиров роста денежной массы

76. Для стимулирования деловой активности центральному банку необходимо проводить политику, направленную на:

- 1) увеличение размера налоговых ставок
- 2) ограничение денежной массы
- 3) снижение уровня ставки рефинансирования
- 4) повышение уровня ставки рефинансирования

77. Сущность операций на открытом рынке, направленных на увеличение денежной массы, состоит в _____ государственных ценных бумаг.

- 1) покупке банками;
- 2) покупке центральным банком;
- 3) продаже центральным банком;
- 4) выпуске правительством.

78. Служащие Банка России не имеют права:

- 1) Заниматься преподавательской деятельностью
- 2) Работать по совместительству
- 3) Работать в кредитных организациях
- 4) Заниматься научно-исследовательской деятельностью

79. Кредит, предоставленный Центральным Банком Российской Федерации коммерческому банку в рамках рефинансирования на один операционный день, называется:

- 1) краткосрочным
- 2) «овернайт»
- 3) внутредневым
- 4) ломбардным

80. Максимальный срок, на который Банк России может предоставлять кредиты, составляет:

- 1) 180 дней
- 2) 90 дней
- 3) не ограничен
- 4) один год
- 5) два года

81. Найдите соответствие

Виды кредитов:

1. внутредневный кредит
2. кредит овернайт

Сущность:

- а) кредит Банка России, предоставляемый банку в конце дня
- б) кредит Банка России, предоставляемый при осуществлении платежа с основного счета банка, сверх остатка денежных средств на счете
- в) кредиты Банка России, предоставляемый для переучета ценных бумаг

82. Найдите соответствие

Определение:

1. ломбардный список
2. залоговый портфель ценных бумаг

Сущность:

- а) ценные бумаги, отобранные для обеспечения предоставляемого Банком России кредита банку
- б) ценные бумаги, котируемые на бирже
- в) перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение Банком России

83. Если целью ЦБ является уменьшение резервов банковского сектора, то на открытом рынке он выступает на стороне...

- 1) спроса
- 2) предложения

84. Операции на открытом рынке проводимые на налично-денежной основе, предполагающий полный расчет в течение дня завершения сделки:

- 1) прямые операции
- 2) обратные операции

85. Банк России ежегодно не позднее _____ обязан предоставить в Государственную думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики

- 1) 1 октября

- 2) 26 августа
- 3) 1 декабря

86. Правительство заключило договор об управлении средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния с:

- 1) Минфином России
- 2) Казначейством
- 3) Банком России

87. Обязательные резервы формируются за счет:

- 1) депозитных источников
- 2) недепозитных источников
- 3) депозитных источников и недепозитных источников

88. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:

- 1) 25% от прибыли банков
- 2) 20% от пассивов кредитных организаций
- 3) 20% от доходов банков

89. Регулирование Банком России обязательных резервов производится...

- 1) ежедневно
- 2) ежемесячно
- 3) ежеквартально
- 4) ежегодно

90. Банк России принимает решение о лицензировании кредитной организации:

- 1) с учетом рекомендаций Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России)
- 2) совместно с Федеральной налоговой службой Российской Федерации
- 3) самостоятельно
- 4) совместно с Минфином России

91. По российскому законодательству формой собственности Банка России является:

- 1) частная
- 2) государственная
- 3) акционерная
- 4) смешанная

92. Цели деятельности Центрального банка РФ:

- 1) защита и поддержание устойчивости рубля, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, защита интересов вкладчиков, инвесторов
- 2) защита и поддержание устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- 3) составление, рассмотрение, утверждение и исполнение федерального бюджета

- 4) получение прибыли и уплата налогов
- 5) предоставление кредитов правительству для финансирования бюджетного дефицита

93. Эмиссию наличных денежных знаков в РФ осуществляет:

- 1) Министерство Финансов РФ и ЦБ;
- 2) ЦБ РФ;
- 3) Государственная дума;
- 4) коммерческие банки;
- 5) казначейство

94. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы Центральный банк выполняет функцию:

- 1) эмиссионного банка
- 2) банковского регулирования и надзора
- 3) банка правительства

95. Акционерами центрального банка могут быть:

- 1) коммерческие банки
- 2) банки и небанковские финансовые институты
- 3) государственные банки и небанковские государственные институты
- 4) в разных странах встречаются все указанные типы акционеров

96. Как кредитор последней инстанции Банк России:

- 1) предоставляет кредиты коммерческим банкам
- 2) помогает привлечь средства с межбанковского рынка
- 3) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия
- 4) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству
- 5) ликвидирует за свой счет кризисные банки

97. Основные статьи актива баланса Банка России — это:

- 1) стоимость зданий, сооружений, коммуникационных сетей и оборудования
- 2) наличные деньги в обращении и официальные золотовалютные резервы
- 3) полученные бюджетные трансферты
- 4) выданные кредиты и портфель ценных бумаг
- 5) заимствования у международных финансовых институтов

98. Годовой отчет Банка России утверждает:

- 1) Президент
- 2) Государственная Дума
- 3) Правительство РФ

99. Уставный капитал Банка России:

- 1) равен 3 млрд. руб.
- 2) равен 10 млрд. руб.
- 3) 5 млн. евро

100. Одну из статей пассива баланса Центрального банка РФ составляют:

- 1) Средства в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов
- 2) Драгоценные металлы

- 3) наличные деньги в обращении
- 4) ценные бумаги Правительства РФ.

101. Разрабатывает и реализует денежно-кредитную политику в РФ :

- 1) Правительство РФ и ЦБ
- 2) Банк России
- 3) Министерство финансов
- 4) Казначейство РФ

102. Для увеличения денежного предложения ЦБ должен:

- 1) размещать ценные бумаги среди субъектов рынка
- 2) скупить государственные ценные бумаги
- 3) повысить норму обязательных резервов
- 4) повысить учетную ставку

103. Банкноты и монеты Банка России обеспечиваются:

- 1) всеми активами коммерческих банков
- 2) доходами федерального бюджета
- 3) всеми активами Банка России
- 4) только золотовалютными резервами страны

104. Источники предложения денег со стороны центрального банка:

- 1) операции на открытом рынке
- 2) эмиссия наличных денег
- 3) рефинансирование банков
- 4) прямое кредитование предприятий

105. Объектами денежно-кредитного регулирования является:

- 1) инфляция
- 2) спрос на деньги и их предложения
- 3) спрос на деньги
- 4) деятельность коммерческих банков

106. Если Банк России размещает на рынке собственные облигации, то эта мера ведет:

- 1) к увеличению совокупного объема частных накоплений
- 2) увеличению предложения денег
- 3) уменьшению масштабов кредитования коммерческими банками
- 4) снижению процентных ставок на межбанковском кредитном рынке

107. К квазиденьгам относятся:

- 1) Облигации, векселя, банковские сертификаты
- 2) Банкноты и разменная монета
- 3) Чеки и пластиковые карточки
- 4) Банковские вклады до востребования

108. Снижение центральным банком ставки рефинансирования направлено на:

- 1) сокращение инвестиций
- 2) стимулирование роста сбережений
- 3) увеличение объема избыточных резервов коммерческих банков

- 4) снижение объёма кредитов, предоставляемых центральным банком коммерческим банкам

109. Использование политики "дешёвых денег" может вызвать

- 1) снижение денежного предложения
- 2) увеличение процентной ставки
- 3) увеличение инфляции
- 4) снижение инфляции

110. При продаже Центральным Банком Государственных ценных бумаг коммерческим банкам:

- 1) снижается текущая % ставка по кредитам;
- 2) снижаются кредитные возможности коммерческого банка;
- 3) увеличивается государственная задолженность

111. Проведение ЦБ депозитных аукционов направлено на

- 1) увеличение денежного предложения в экономике;
- 2) увеличение кредитного потенциала банков;
- 3) снижение избыточных резервов банков;
- 4) снижение объема обязательных резервов.

112. Увеличение нормы обязательных резервов банков в ЦБ способствует:

- 1) Росту остатков средств банков на корр. счетах в ЦБ;
- 2) Росту денежной массы в экономике;
- 3) Снижению рыночных процентных ставок;
- 4) Снижению кредитного потенциала банков.

113. Начисление процентов осуществляется за пользование

- 1) Ломбардным кредитом
- 2) Внутредневыми кредитами
- 3) Кредитами овернайт

114. Кредиты Банка России предоставляются:

- 1) в валюте РФ и иностранной валюте
- 2) в валюте РФ
- 3) в иностранной валюте

115. Лимит внутредневого кредита и кредита овернайт устанавливается:

- 1) после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
- 2) в течение операционного дня
- 3) до начала операционного дня

116. Цель проведения центральным банком широкомасштабной продажи государственных ценных бумаг на открытом рынке:

- 1) уменьшение денежного предложения
- 2) уменьшение спроса на деньги
- 3) увеличение денежного предложения

117. Установите соответствия обозначенных видов кредитов рефинансирования признакам их классификации.

1.форма обеспечения

2.метод предоставления

3.срок предоставления

4.целевой характер

а) среднесрочный и краткосрочный

б) корректирующий и продленный сезонный

в) учетный и ломбардный

г) прямой и аукционный

118. Изменение сроков погашения кредитов Банка России...

1) допускается всегда

2) допускается, только в предусмотренных Банком России случаях

3) недопускается

119. Конкурентные заявки банков, принятые к аукциону, удовлетворяются по уровню предложенной банками процентной ставки, начиная с...

1) максимальной

2) минимальной

120. Найдите соответствие

Способ проведения аукциона:

1.американский

2.голландский

Сущность:

а) конкурентные заявки удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками в заявках

б) конкурентные заявки удовлетворяются по фиксированной Банком России ставке

в) конкурентные заявки удовлетворяются по ставке отсечения

121. Лимит внутрдневного кредита и кредита овернайт рассчитывается...

1) при заключении генерального кредитного договора

2) в начале дня

3) ежемесячно

122. Расчет достаточности обеспечения ломбардного кредита или кредита овернайт производится Банком России...

1) при заключении генерального кредитного договора

2) ежемесячно

3) перед выдачей кредита

123. Система рефинансирования в США носит название...

Ответ: **Дисконтное окно**

124. Если целью ЦБ является увеличение резервов банковского сектора, то на открытом рынке он выступает на стороне...

1) предложения

2) спроса

125. При количественном тендере, центральный банк:

1) проводит тендер либо методом американского, либо голландского аукциона

- 2) предлагает определенное количество ценных бумаг по фиксированной процентной ставке
- 3) проводит методом процентной ставки

126. Банк России имеет право проводить операции на открытом рынке, только с:

- 1) с ценными бумагами, перечень которых устанавливается советом директоров БР
- 2) государственными ценными бумагами
- 3) корпоративными ценными бумагами

127. Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам::

- 1) графика выпуска государственных ценных бумаг
- 2) управления средствами Резервного Фонда и Фонда национального благосостояния
- 3) погашения государственного долга

128. В соответствии с договором об управлении средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, Банк России:

- 1) совершает по поручению Минфина РФ сделки с иностранной валютой и долговыми обязательствами иностранных государств на международном финансовом рынке
- 2) оказывает Минфину РФ консультационную помощь по управлению инвестиционным портфелем
- 3) определяет размер и параметры инвестиционного портфеля
- 4) предоставляет Минфину РФ отчеты о составе и параметрах инвестиционного портфеля

129. Банк России официально придерживается :

- 1) фиксированного валютного курса
- 2) управляемого плавления валютного курса
- 3) плавающего валютного курса

130. Золотовалютные резервы Центрального банка, используются для:

- 1) расширения внутреннего кредита
- 2) международных расчетов и платежей
- 3) покрытия дефицита платежного баланса
- 4) для укрепления рубля по отношению к иностранной валюте

131. Как называется нормативная сумма за вычетом усредненной величины?

- 1) расчетная величина обязательных резервов
- 2) величина резервируемых обязательств
- 3) норма обязательных резервов

132. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует для...

- 1) страхования вкладчиков от потерь
- 2) регулирования денежной массы в обращении
- 3) регулирования ликвидности банка
- 4) покрытия затрат на ликвидацию банка
- 5) возмещения собственных потерь

133. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты...

- 1) начисляются по ставке рефинансирования
- 2) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 3) не начисляются

134. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента...

- 1) регистрации в налоговых органах
- 2) получения лицензии на осуществление банковских операций
- 3) открытия счета по учету обязательных резервов

135. Операционная функция позволяет Банку России:

- 1) устанавливать и публиковать официальные курсы иностранных валют по отношению к национальной денежной единицы
- 2) управлять своими золотовалютными резервами
- 3) осуществлять надзор за кредитными организациями

136. Классификация видов операций центрального банка (установите соответствия)

Критерий классификации

1. по природе
2. по содержанию
3. по характеру выполняемой работы
4. по отношению к балансу банка

Операции ЦБ

- а. активные, пассивные
- б. банковские и небанковские
- в. экономические, юридические, технические
- г. аналитические, управленческие.

137. Территориальные учреждения Банка России:

- 1) не являются юридическими лицами
- 2) являются юридическими лицами
- 3) юридическими лицами являются только национальные банки республик в составе Российской Федерации

138. Движения совершают деньги, находящиеся в _____ РКЦ.

- 1) оборотной кассе
- 2) резервном фонде
- 3) оборотной кассе и резервном фонде
- 4) процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд

139. Центральный банк называют "банком банков", поскольку он:

- 1) хранит золотовалютный резерв
- 2) осуществляет кредитование коммерческих банков
- 3) имеет широкую сеть филиалов

140. Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Функции ЦБ

1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, ведению текущих счетов правительства
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках

Содержание

- а) проводник денежно-кредитной политики
- б) эмиссионный центр страны
- в) финансовый агент правительства
- г) аккумуляция денежных средств
- д) регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций

141. Если Центральный банк продает большое количество государственных ценных бумаг на открытом рынке, то он преследует цель:

- 1) уменьшить общую массу денег в обращении
- 2) увеличить объем инвестиций
- 3) увеличить доступность кредита
- 4) затруднить покупку населением государственных ценных бумаг

142. Для сдерживания инфляции центральный банк проводит:

- 1) рестрикционную денежно-кредитную политику
- 2) гибкую денежно-кредитную политику
- 3) адаптационную денежно-кредитную политику
- 4) экспансионистскую денежно-кредитную политику

143. Политика «дорогих денег» - это кредитная...

Ответ - **рестрикция**

144. Найдите соответствие:

1. к косвенным инструментам денежно-кредитной политики относится
 2. к прямым инструментам денежно – кредитной политики относится
- а) операции на открытом рынке
 - б) изменение ставки рефинансирования

145. Денежно-кредитная политика реализуется путем взаимодействия центрального банка с :

- 1) предприятиями различных отраслей экономики
- 2) Правительством
- 3) коммерческими банками
- 4) специализированными кредитно-финансовыми институтами

146. Цель покупки центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке -

- 1) стимулирование роста инвестиций

- 2) увеличение сбережений
- 3) сокращение денежной массы в обращении
- 4) увеличение денежной массы в обращении

147. Изменение уровня процентной ставки оказывает наибольшее влияние на

- 1) потребительские расходы
- 2) экспорт товаров и услуг
- 3) налоговые поступления
- 4) инвестиции

148. Увеличение нормы обязательных резервов банков в ЦБ способствует:

- 1) Росту остатков средств банков на корр. счетах в ЦБ;
- 2) Росту денежной массы в экономике;
- 3) Снижению рыночных процентных ставок;
- 4) Снижению кредитного потенциала банков.

149. Проведение валютных интервенций ЦБ, направленных на поддержание курса национальной денежной единицы, способствует:

- 1) росту денежной массы;
- 2) сокращению денежной массы.

150. Председатель ЦБ РФ назначается:

- 1) Государственной думой
- 2) Президентом
- 3) Председателем Правительства

Модуль 2. Основы организации деятельности коммерческого банка

151. Кредиты Банка России предоставляются:

- 1) в иностранной валюте
- 2) в валюте РФ и иностранной валюте
- 3) в валюте РФ

152. Лимит внутрдневного кредита и кредита овернайт устанавливается:

- 1) до начала операционного дня
- 2) после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
- 3) в течении операционного дня

153. Государственный кредит не выполняет _____ функцию

- 1) социальную
- 2) регулирующую
- 3) распределительную
- 4) коммерческую

154. Кредит, предоставляемый "с вечера на утро" называется:

Ответ..... овернайт

155. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет _____ их деятельности.

- 1) регулирование

- 2) инспектирование
- 3) санирование
- 4) лицензирование

156. К предупредительным мерам воздействия Банка России относятся:

- 1) предложение представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков
- 2) штрафы
- 3) ограничения затрат на открытие филиалов на срок до одного года
- 4) установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации

157. Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, предоставляются Банком России:

- 1) банкам резидентам
- 2) банкам нерезидентам
- 3) банкам резидентам и нерезидентам

158. Независимость ЦБ означает, что:

- 1) государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам Государства, если они не приняли на себя такие обязательства
- 2) государство не отвечает по обязательствам Банка России
- 3) Банк России не отвечает по обязательствам государства
- 4) независимость Банка России законодательством РФ не определена

159. Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливает и публикует:

- 1) Правительство Российской Федерации
- 2) Московская межбанковская валютная биржа
- 3) Центральный банк Российской Федерации
- 4) Международный валютный фонд

160. Центральные банки возникли:

- 1) как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот
- 2) в результате выделения одного из подразделений министерства финансов
- 3) как специально созданные для эмиссии денег государственные агентства
- 4) всеми вышеперечисленными способами в зависимости от условий, сложившихся в конкретной стране

161. Банк России осуществляет свои расходы за счет :

- 1) государственных кредитов
- 2) средств бюджета
- 3) собственных доходов
- 4) золотовалютного резерва
- 5) средств коммерческих банков

162. При проведении _____ целью центрального банка является ограничение спроса на кредит.

- 1) кредитной экспансии
- 2) кредитной рестрикции
- 3) рефинансирования
- 4) монопольной политики

163. Определение «Совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение экономического роста, занятости, снижение темпов инфляции и выравнивание платежного баланса» относится к:

- 1) финансовой политике государства
- 2) денежно-кредитной политике ЦБ
- 3) ценовой политике предприятий
- 4) к инвестиционной политике

164. Наиболее гибким инструментом денежно-кредитной политики, которым располагает Банк России, являются:

- 1) операции на открытом рынке
- 2) процентные ставки по депозитам
- 3) процентные ставки по кредитам
- 4) норма обязательного резервирования

165. Банк России разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики во взаимодействии с ...

- 1) Правительством России
- 2) Государственной Думой;
- 3) Федеральным казначейством.

166. Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:

- 1) переводятся из оборотной кассы в резервный фонд
- 2) передаются коммерческим банкам
- 3) переводятся из резервного фонда в оборотную кассу
- 4) поступают из Банка России.

167. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- 1) коммерческими банками
- 2) коммерческими банками и Банком России.
- 3) Банком России.
- 4) коммерческими банками и организациями

168. Лимит внутрдневного кредита и кредита овернайт устанавливается:

- 1) до начала операционного дня
- 2) после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
- 3) в течении операционного дня

169. _____ -это операция Банка России, связанная с куплей-продажей валюты на условиях немедленной поставки с одновременной обратной срочной сделкой.

Ответ: своп

170. Вся полнота ответственности за эффективность реализации функции Банка России возлагается на:

- 1) Национальный банковский совет
- 2) Комитет банковского надзора
- 3) Совет директоров
- 4) Председателя Банка России

171. Государственные ценные бумаги покупаются и продаются, Банком России ...

- 1) в ходе проведения денежно-кредитной политики
- 2) в целях финансирования государственных расходов
- 3) в целях финансирования государственного бюджета

172. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляются с целью——коммерческих банков:

- 1) расширения кредитной экспансии
- 2) увеличения капитала
- 3) увеличения надежности

173. Повышенная ставка обязательного резервирования для вкладов физических лиц призвана:

- 1) усилить гарантии государства по своевременному погашению обязательств перед населением
- 2) стимулировать развитие вкладов до востребования
- 3) стимулировать развитие вкладов для физических лиц

174. Депонирование обязательных резервов в банке России осуществляется кредитной организацией...

- 1) только в иностранной валюте
- 2) только в валюте РФ
- 3) в иностранной валюте и валюте РФ

175. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

- 1) экономические нормативы
- 2) лимиты остатка кассы
- 3) нормы отчислений в фонды экономического стимулирования

176. В систему Банка России входят:

- 1) национальные банки;
- 2) главные территориальные управления;
- 3) расчетно-кассовые центры;
- 4) Сберегательный банк РФ;
- 5) все вышеперечисленное верно;
- 6) верно 1, 2, 3;
- 7) верно 2 и 3.

177. Банк России не осуществляет:

- 1) эмиссию денег;
- 2) регулирование наличного и безналичного обращения;
- 3) изъятие из обращения наличных денег;
- 4) выдачу поручительств и банковских гарантий;

5) верного ответа нет.

178. Банк России устанавливает предприятиям следующие сроки сдачи наличных денег в банки:

- 1) ежедневно;
- 2) на следующий день;
- 3) один раз в несколько дней;
- 4) один раз в месяц;
- 5) верно все;
- 6) верно 1, 2, 3;
- 7) иной вариант ответа.

179. Если норма обязательных резервов составляет 100%, то денежный мультипликатор равен 0:

- 1) верно;
- 2) неверно.

180. Ключевой функцией пруденциального надзора является:

- 1) защитная, призванная гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;
- 2) превентивная, направленная на минимизацию рисков в деятельности банков;
- 3) обеспечительная, призванная обеспечивать финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния со стороны ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции;
- 4) верного ответа нет.

181. Непосредственный надзор за текущей деятельностью филиалов банка входит в компетенцию территориальных учреждений Банка России по месту их нахождения. Надзор осуществляется в следующих формах:

- 1) документарного надзора;
- 2) рискованого надзора;
- 3) инспекционных проверок;
- 4) все вышеизложенное верно;
- 5) верно 1, 3.

182. Самым независимым центральным банком считается:

- 1) Банк Франции;
- 2) Швейцарский национальный банк;
- 3) Немецкий Федеральнй банк (Бундесбанк);
- 4) Федеральная резервная система США.

183. Кредитные аукционы Банка России не могут проводиться следующим способом:

- 1) по голландской системе;
- 2) по американской системе;
- 3) по швейцарской системе;
- 4) с фиксированной ставкой;
- 5) верного ответа нет;

б) верно 1 и 3;

184. Ломбардный кредит — это форма финансирования, при которой кредит выдается:

- 1) под залог ценных бумаг одним банком другому;
- 2) ломбардом под залог ценных бумаг;
- 3) Банком России коммерческим банкам под залог ценных бумаг.
- 4) иное.

185. На депозиты, открытые банками в Банке России, проценты:

- 1) не начисляются;
- 2) начисляются по формуле простых процентов;
- 3) начисляются по формуле сложных процентов;
- 4) иное.

186. Коммерческие банки все свои платежи:

- 1) обязаны проводить через корсчета в РКЦ;
- 2) не обязаны проводить через корсчета в РКЦ;
- 3) обязаны проводить через корсчета в РКЦ только крупные суммы;
- 4) иное.

187. Первые банки современного типа возникли:

- 1) В Италии.
- 2) В Германии.
- 3) Во Франции.
- 4) На Руси.

188. С появлением кредитных денег банки начинают выполнять _____ операции.

- 1) Кассовые.
- 2) Расчетные.
- 3) Залоговые.
- 4) Эмиссионные.

189. По _____ банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- 1) Форме организации,
- 2) Характеру операций.
- 3) Числу филиалов.
- 4) Функциональному назначению.

190. По _____ банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

- 1) Функциональному назначению.
- 2) Сфере обслуживания.
- 3) Форме организации.
- 4) Размерам капитала.

191. По _____ банки делятся на универсальные и специализированные.

- 1) Сфере обслуживания.
- 2) Характеру операций.

- 3) Масштабам деятельности.
- 4) Функциональному назначению.

192. _____ банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

- 1) Специализированные.
- 2) Инновационные.
- 3) Универсальные.
- 4) Депозитные.

193. По _____ выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

- 1) Форме собственности.
- 2) Территориальному признаку.
- 3) Характеру операций.
- 4) Масштабам деятельности.

194. Юридический статус банка определяется:

- 1) Банковским законодательством.
- 2) Центральным банком.
- 3) Президентом страны.
- 4) Парламентом государства.

195. В соответствии с российским законодательством банк это _____ организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

- 1) Бюджетная.
- 2) Финансовая.
- 3) Посредническая.
- 4) Кредитная.

196. _____ банка тесно соприкасается с его структурой.

- 1) Граница деятельности.
- 2) Сущность.
- 3) Роль.
- 4) Функция.

197. Коммерческий банк - это:

- 1) Структурное подразделение Министерства экономики.
- 2) Хранилище золотовалютных резервов.
- 3) Посредник в расчетах и кредитовании.
- 4) Финансовый агент правительства.

198. При оценке _____ банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.

- 1) Сущности.
- 2) Принципов деятельности.
- 3) Функций.
- 4) Роли.

199. _____ банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.

- 1) Граница деятельности.
- 2) Функция.
- 3) Организационная структура.
- 4) Принципы деятельности.

200. Функция _____ является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

- 1) Консультанта по вкладам.
- 2) Инвестора в векселя.
- 3) Аккумуляции свободных средств.
- 4) Посредничества в расчетах.

201. Благодаря функции _____ банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций.

- 1) Аккумуляции свободных средств.
- 2) Формирования собственного капитала.
- 3) Кредитования юридических лиц.
- 4) Регулирования денежного оборота.

202. Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

- 1) Концентрацию свободных капиталов и ресурсов.
- 2) Инкассацию наличных денег.
- 3) Организацию системы рефинансирования.
- 4) Выпуск коммерческих векселей.

203. Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

- 1) Ресурсов.
- 2) Депозитов.
- 3) Активных операций.
- 4) Резервов.

204. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации банков

1. Правовая форма организации
2. Форма собственности
3. Функциональное назначение
4. Характер выполняемых операций
5. Сфера обслуживания

Вид банков

- A. Универсальный и специализированный
- B. Эмиссионный, депозитный и коммерческий
- C. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью
- D. Региональный, межрегиональный, национальный и международный
- E. Холдинг, трест и синдикат
- F. Ипотечный, инвестиционный и биржевой
- G. Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

205. Среди кредитных учреждений второго уровня в банковской системе Великобритании доминирующее место занимают _____ банки.

- 1) Ипотечные.
- 2) Депозитные.
- 3) Кредитные.
- 4) Торговые.

206. В соответствии с законом 1945 г. французские _____ банки специализировались на проведении долгосрочных операций с ценными бумагами.

- 1) Учетные.
- 2) Биржевые.
- 3) Деловые.
- 4) Депозитные.

207. Для коммерческих банков Германии характерна _____ их деятельности.

- 1) Замкнутость.
- 2) Специализация.
- 3) Универсализация.
- 4) Дифференциация.

208. Рейтинг швейцарских банков очень высок, поскольку они:

- 1) Выполняют все виды банковских операций.
- 2) Тесно взаимодействуют с правительством страны.
- 3) Умеют хранить секреты своих клиентов.
- 4) Могут открывать филиалы во всех странах мира.

209. Основным видом деятельности швейцарских _____ банков является управление инвестиционными портфелями клиентов.

- 1) Частных.
- 2) Национальных.
- 3) Кантональных.
- 4) Сберегательных.

210. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

- 1) Лицензии Банка России.
- 2) Временно свободных средств.
- 3) Лицензии Министерства финансов РФ.
- 4) Разрешения Государственной Думы РФ.

211. _____ метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.

- 1) Контрольно-ревизионный.
- 2) Дистанционный.
- 3) Комплексный.
- 4) Сплошной.

212. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России _____ обязательные резервы.

- 1) Максимальные.
- 2) Средние.
- 3) Минимальные.

4) Средневзвешенные.

213. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента:

- 1) регистрации в налоговых органах
- 2) получения лицензии на осуществление банковских операций
- 3) открытия счета по учету обязательных резервов

214. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:

- 4) начисляются по ставке рефинансирования
- 5) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 6) не начисляются

215. Кредитная организация, не имеющая филиалов, предоставляет расчет размера обязательных резервов на ___ рабочий день месяца, следующего за отчетным:

- 1) четвертый
- 2) третий
- 3) десятый

216. При нарушении нормативов обязательного резервирования кредитная организация уплачивает:

- 1) неустойку
- 2) штраф
- 3) пени

217. Поднадзорными кредитными институтами считаются:

- 1) Банковские и небанковские кредитные институты
- 2) Только банковские кредитные институты
- 3) Иностраные банки, осуществляющие операции в данной стране
- 4) Только небанковские кредитные институты

218. Минимальный размер уставного капитала коммерческого банка в РФ:

- 4) равен 300 млн. руб.
- 5) равен 10 млрд. руб.
- 6) 5 млн. евро

219. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты...

- 4) начисляются по ставке рефинансирования
- 5) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 6) не начисляются

220. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента...

- 4) регистрации в налоговых органах
- 5) получения лицензии на осуществление банковских операций
- 6) открытия счета по учету обязательных резервов

221. Предельный размер неденежной части вклада в уставный капитал кредитной организации в течении первых двух лет, не должен превышать:

- A. 50%
- B. 35 %
- C. 20%.

222. Банковский норматив Н7 определяется как отношения:

- 1) собственного капитала к объему активов
- 2) совокупной величины крупных кредитных рисков к собственному капиталу
- 3) суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования

223. Коммерческие банки все свои платежи:

- 1) не обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР
- 2) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы
- 3) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР

224. Банк – потенциальный заемщик должен отвечать следующим критериям:

- 1) имеет уставный капитал не менее 300 млн. руб.
- 2) относится к первой категории финансового состояния
- 3) имеет генеральную лицензию
- 4) не имеет недоовноса в обязательные резервы
- 5) не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России

225. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:

- 1) каждый операционный день
- 2) конец месяца
- 3) конец квартала

226. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:

- 1. каждый операционный день
- 2. конец месяца
- 3. конец квартала

227. Первые банки современного типа возникли:

- 1. В Италии.
- 2. В Германии.
- 3. Во Франции.
- 4. На Руси.

228. С появлением кредитных денег банки начинают выполнять _____ операции.

- 1. Кассовые.

2. Расчетные.
3. Залоговые.
4. Эмиссионные.

229. По _____ банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

1. Форме организации,
2. Характеру операций.
3. Числу филиалов.
4. Функциональному назначению.

230. По _____ банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

1. Функциональному назначению.
2. Сфере обслуживания.
3. Форме организации.
4. Размерам капитала.

231. По _____ банки делятся на универсальные и специализированные.

1. Сфере обслуживания.
2. Характеру операций.
3. Масштабам деятельности.
4. Функциональному назначению.

232. _____ банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

1. Специализированные.
2. Инновационные.
3. Универсальные.
4. Депозитные.

233. По _____ выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

1. Форме собственности.
2. Территориальному признаку.
3. Характеру операций.
4. Масштабам деятельности.

234. Юридический статус банка определяется:

1. Банковским законодательством.
2. Центральным банком.
3. Президентом страны.
4. Парламентом государства.

235. В соответствии с российским законодательством банк это _____ организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

1. Бюджетная.
2. Финансовая.
3. Посредническая.
4. Кредитная.

236. _____ банка тесно соприкасается с его структурой.

1. Граница деятельности.
2. Сущность.
3. Роль.
4. Функция.

237. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации банков

1. Правовая форма организации
2. Форма собственности
3. Функциональное назначение
4. Характер выполняемых операций
5. Сфера обслуживания

Вид банков

- A. Универсальный и специализированный
- B. Эмиссионный, депозитный и коммерческий
- C. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью
- D. Региональный, межрегиональный, национальный и международный
- E. Холдинг, трест и синдикат
- F. Ипотечный, инвестиционный и биржевой
- G. Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

238. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

1. Лицензии Банка России.
2. Временно свободных средств.
3. Лицензии Министерства финансов РФ.
4. Разрешения Государственной Думы РФ.

239. _____ метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.

1. Контрольно-ревизионный.
2. Дистанционный.
3. Комплексный.
4. Сплошной.

240. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России _____ обязательные резервы.

1. Максимальные.
2. Средние.
3. Минимальные.
4. Средневзвешенные.

241. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента:

1. регистрации в налоговых органах
2. получения лицензии на осуществление банковских операций
3. открытия счета по учету обязательных резервов

242. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:

1. начисляются по ставке рефинансирования
2. начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
3. не начисляются

243. Кредитная организация, не имеющая филиалов, предоставляет расчет размера обязательных резервов на ___рабочий день месяца, следующего за отчетным:

1. четвертый
2. третий
3. десятый

244. При нарушении нормативов обязательного резервирования кредитная организация уплачивает:

1. неустойку
2. штраф
3. пени

245. Поднадзорными кредитными институтами считаются:

1. Банковские и небанковские кредитные институты
2. Только банковские кредитные институты
3. Иностраные банки, осуществляющие операции в данной стране
4. Только небанковские кредитные институты

246. Минимальный размер уставного капитала коммерческого банка с базовой лицензией в РФ:

1. равен 300 млн. руб.
2. равен 1 млрд. руб.
3. 5 млн. евро

247. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты...

1. начисляются по ставке рефинансирования
2. начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
3. не начисляются

248. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента...

1. регистрации в налоговых органах
2. получения лицензии на осуществление банковских операций
3. открытия счета по учету обязательных резервов

249. Предельный размер неденежной части вклада в уставный капитал кредитной организации в течение первых двух лет, не должен превышать:

1. 50%
2. 35 %
3. 20%.

250. Коммерческие банки все свои платежи:

1. не обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР
2. обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы
3. обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР

Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования

251. Активы, которые формируются за счет банковского кредита:

- 1) Объекты кредитования
- 2) Субъекты кредитования
- 3) Акционеры кредитования
- 4) Кредиторы

252. Верно ли что неликвидные активы: материальные ценности находящиеся в пути свыше установленного сроков удорожание себестоимости продукции (брак); затраты не отнесенные на себестоимости в срок является объектами кредитования

- 1) Нет не верно
- 2) Да верно

253. Снижение остатков кредитуемых активов, свидетельствуют о:

- 1) Высвобождении оборотных активов у заемщика и возможности погасить кредит
- 2) О степени риска
- 3) О повышении прибыли
- 4) Об увеличении срока возврата кредита

254. В обороте заемщика в любой момент пользования ссудой должны быть высоколиквидные активы, которые могут обеспечить погашение долга, это свидетельствует об:

- 1) обеспеченности кредита
- 2) дифференцированном подходе к заемщику
- 3) срочности погашения кредита
- 4) возвратности кредита

255. К первоклассным ликвидным средствам не относятся:

- а) средства в кассе;
- б) средства на корреспондентских счетах в Банке России;
- в) векселя первоклассных эмитентов;
- г) средства на корреспондентских счетах в других банках;
- д) верно все;
- е) верного ответа нет.

256. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- а) шести месяцев;

- б) одного года;
- в) трех лет;
- г) пяти лет;
- д) ограничений по сроку нет.

257. Основным источником прибыли коммерческих банков является:

- а) проценты, получаемые за выданные кредиты;
- б) плата за расчетно-платежные услуги клиентам;
- в) комиссионные от сдачи в аренду сейфов для хранения ценностей и документов;
- г) комиссионные от клиентов за консультационные и информационные услуги;
- д) верно все.

258. Какие из перечисленных нормативов не устанавливает Банк России для коммерческих банков:

- а) минимальный размер уставного капитала;
- б) показатели ликвидности;
- в) предельный размер рентабельности;
- г) достаточности капитала.

259. В случае капитализации на формирование УК могут быть направлены:

- 1) Средства РФ, превышающие максимальный рубеж
- 2) Средства от переоценки основных фондов по решению правительства
- 3) Дивиденды начисленные, но не выплаченные
- 4) Нераспределенная прибыль
- 5) все верны
- б) верно 1,3,4

260. Прибыль банка, полученная в результате его функциональной деятельности, может быть:

- 1) Оставлена в распоряжении банка
- 2) Разделена, между акционерами
- 3) Направлена на пополнение федерального бюджета РФ
- 4) Направлена на пополнение его материальной базы

261. Прибыль (убыток) — это конечный ... результат деятельности коммерческого банка.

финансовый

262. Изучение прибыли банка включает исследование:

- A. Доходов и расходов.
- B. Активов.
- C. Пассивов.
- D. Активов и пассивов.

263. Доходы банка по форме получения делятся на:

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

D. Процентные и непроцентные.

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

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

265. Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:

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

266. Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	A. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	B. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	C. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	D. Доходы по операциям прошлых

267. Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.

- A. Основной.
- B. Побочной.
- C. Основной и побочной.
- D. Прочей.

268. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

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

269. Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

- A. Участвия в деятельности других организаций.
- B. Оказания услуг клиентам.
- C. Операций прошлых отчётных периодов.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

270. Доходы банка по единству состава делятся на:

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

271. Стабильным считается доход от:

- A. Операций с ценными бумагами.
- B. Операций с иностранной валютой.
- C. Предоставления кредитов.

- D. Участия в деятельности других организаций.
- 272. Расходы банка по форме возникновения делятся на:**
- A. Операционные и функциональные.
 - B. Текущие и единовременные.
 - C. Прямые и косвенные.
 - D. Процентные и непроцентные.
- 273. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:**
- A. Ведение расчётных счетов организаций.
 - B. Обслуживание депозитов организаций
 - C. Обслуживание вкладов населения до востребования.
 - D. Обслуживание срочных вкладов населения.
- 274. Капитализация прибыли - это использование прибыли на:**
- A. Пополнение уставного и резервного фондов и фондов экономического стимулирования.
 - B. Выплату дивидендов акционерам.
 - C. Пополнение резерва на возможные потери по ссудам.
 - D. Покрытие непредвиденных расходов после налогообложения.
- 275. Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:**
- A. Текущие и единовременные.
 - B. Операционные и функциональные.
 - C. Процентные и непроцентные.
 - D. Прямые и косвенные.
- 276. Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:**
- A. Обеспечению функционирования банка.
 - B. Привлеченным ресурсам.
 - C. Операциям с иностранной валютой.
 - D. Расчетно-кассовым операциям.
- 277. Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:**
- A. Процентные и непроцентные.
 - B. Прямые и косвенные.
 - C. Текущие и единовременные.
 - D. Операционные и функциональные.
- 278. Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в размере:**
- A. 85%.
 - B. 60%.
 - C. 50%.
 - D. 40%.
- 279. Источником покрытия убытков является:**
- A. Уставный фонд.
 - B. Резервный фонд.
 - C. Фонд накопления.
 - D. Фонд специального назначения.
- 280. Установите соответствие между обозначенными видами и статьями расходов коммерческого банка.**

Статья расходов	Вид расходов
1. Расходы на персонал	А. Аренда и амортизация основных средств
2. Расходы на здания и помещения	В. Оплата труда
3. Расходы по оснащению	С. Возмещение убытков от ссудной деятельности за счёт привлеченных депозитов физических лиц

281. Установите соответствие между видами деятельности и видами прибыли коммерческого банка.

Вид прибыли	Вид деятельности
1. Процентная прибыль	А. Тростовые операции
2. Комиссионная прибыль	В. Предоставление кредитов клиентам
3. Прибыль от побочной деятельности	С. Эмиссия банкнот и монет
	Д. Продажа ценных бумаг

282. Чистая прибыль отличается от балансовой прибыли на величину:

- А. Отчислений в резервный фонд.
- В. Отчислений в фонды экономического стимулирования.
- С. Уплаченных налогов в бюджет.
- Д. Выплаченных дивидендов акционерам.

283. Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

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

284. Нераспределённая прибыль является дополнительным источником ... ресурсов банка.

собственных

285. Установите соответствие обозначенных расчётных формул конкретным показателям рентабельности коммерческого банка.

Показатели рентабельности	Расчётная формула
1. Рентабельность собственного капитала	А. $\frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Активы}}$
2. Рентабельность активов	В. $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$
	С. $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Уставный капитал}}$

286. Термин ... в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения ценностей в денежные средства

287. Риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней регулирует в соответствии с Инструкцией ЦБ 180-И:

- а) норматив мгновенной ликвидности;
- б) норматив текущей ликвидности;
- в) норматив долгосрочной ликвидности;
- г) норматив общей ликвидности.

288. Возможность проведения Центральным банком РФ независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как ... система.

- A. Разбалансированная.
- B. Нерегулируемая
- C. Управляемая.
- D. Зависимая.

289. Операции на открытом рынке связаны с деятельностью Центрального банка РФ по:

- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Ведению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже твердопроцентных ценных бумаг.

290. ... ставка — это процентная ставка по ссудам, предоставляемым Центральным банком РФ коммерческим банкам.

- A. Ломбардная.
- B. Депозитная.
- C. Учётная.
- D. Монопольная.

291. Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

- A. Увеличения капитала.
- B. Регулирования ликвидности.
- C. Расширения кредитной экспансии.
- D. Сдерживания роста ресурсов.

292. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.

- A. Максимальные.
- B. Средние.
- C. Минимальные.
- D. Средневзвешенные.

293. При реализации дисконтной и ломбардной политики ЦБ РФ осуществляет регулирование:

- A. Рентабельности финансовых учреждений.
- B. Потоков наличных денег.
- C. Ликвидности кредитных организаций.
- D. Безналичных расчётов банковских клиентов.

294. Политика открытого рынка означает покупку или продажу Центральным банком РФ ... ценных бумаг.

- A. Твердопроцентных.
- B. Высокопроцентных.
- C. Низкопроцентных.
- D. Беспроцентных.

295. Снижение официальной учётной ставки коммерческие банки должны расценивать как сигнал к ориентации Банка России на проведение:

- A. Контрактивной денежной политики.
- B. Политики кредитной экспансии.
- C. Дефляционной политики.
- D. Девизной политики.

296. При увеличении ЦБ РФ нормы минимальных резервов кредитный потенциал коммерческих банков:

- A. Снижается.
- B. Возрастает.
- C. Остаётся неизменным.
- D. Увеличивается в геометрической прогрессии.

297. Преимуществом операций открытого рынка как инструмента денежно-кредитной политики Банка России является:

- A. Непредсказуемость реакции банков.
- B. Обратимость банков.
- C. Жесткий режим регулирования рынка.
- D. Возможность рефинансирования кредитных организаций.

298. Применение ... методов денежно-кредитной политики позволяет Центральному банку РФ воздействовать на рынок ссудных капиталов в целом.

- A. Общих.
- B. Селективных.
- C. Контрольных.
- D. Фидуциарных.

299. Для оживления экономики страны Центральный банк РФ ... спрос на государственные ценные бумаги.

- A. Снижает.
- B. Ликвидирует.
- C. Стимулирует.
- D. Варьирует.

300. Экспансионистская депозитная политика Банка России приводит к ... резервов кредитных организаций.

- A. Росту.
- B. Уменьшению.
- C. Выравниванию.
- D. Замораживанию.

301. Денежно-кредитная политика реализуется путём взаимодействия Банка России с:

- A. Организациями различных отраслей экономики.
- B. Правительством.

- C. Населением.
- D. Коммерческими банками.

302. Задачей ... политики Центрального банка РФ является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.

- A. Кредитной.
- B. Денежно-кредитной.
- C. Ресурсной.
- D. Товарной.

303. ... методы денежно-кредитной политики используются Центральным банком РФ для выборочного регулирования рынка ссудных капиталов.

- A. Общие.
- B. Избранные.
- C. Селективные.
- D. Административные.

304. Осуществляя дисконтную и залоговую политику, Банк России оказывает влияние на ... рынок.

- A. Вещевой.
- B. Денежный.
- C. Потребительский.
- D. Международный.

305. При осуществлении ... политики Банк России оказывает селективное воздействие на отдельные отрасли экономики путем ограничения или поощрения приема к учёту векселей.

- A. Ресурсной.
- B. Валютной.
- C. Кредитной.
- D. Дисконтной.

306. Центральный банк РФ стимулирует денежно-кредитную эмиссию, проводя политику:

- A. Кредитной рестрикции.
- B. Кредитной экспансии.
- C. Кассовых резервов.
- D. Конверсии в кредиты.

307. ... — это максимально возможный объем продажи коммерческим банком векселей Банку России.

- A. Резервная позиция.
- B. Валютный потолок.
- C. Контингент переучёта
- D. Кредитная линия.

308. При проведении залоговой политики ЦБ РФ предъявляет к кредитным организациям требования, учитывающие:

- A. Качество принимаемых в обеспечение ценных бумаг.
- B. Направления учётной политики банка.
- C. Уровень подготовки банковского персонала.

- D. Структуру фондового портфеля банка.
- 309. При осуществлении... целью Центрального банка РФ является ограничение спроса на кредит.**
- A. Кредитной рестрикции.
 - B. Рефинансирования.
 - C. Кредитной экспансии.
 - D. Монопольной политики.
- 310. Инструментом денежно-кредитной политики Центрального банка РФ является:**
- A. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
 - B. Установление правил осуществления расчётов.
 - C. Установление норм минимальных резервов.
 - D. Защита и обеспечение устойчивости рубля.
- 311. ... временного интервала между периодами начисления и размещения в Банке России минимальных резервов коммерческих банков нарушает взаимосвязь их реальной величины с денежно-кредитной политикой государства.**
- A. Варьирование.
 - B. Снижение.
 - C. Фиксация.
 - D. Увеличение.
- 312. Операции Центрального банка РФ на открытом рынке по типам делятся на:**
- A. Прямые и косвенные.
 - B. Динамические и защитные.
 - C. Залоговые и учётные.
 - D. Внешние и внутренние.
- 313. ... — это установление Центральным банком РФ целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей роста денежной массы.**
- A. Бюджетирование.
 - B. Рефинансирование.
 - C. Таргетирование.
 - D. Абсорбирование.
- 314. Установление ... подразумевает законодательное ограничение величины процентных ставок и ссуд для отдельных банков.**
- A. Норм минимальных резервов.
 - B. Кредитных потолков.
 - C. Контингента переучёта.
 - D. Пруденциальных требований.
- 315. В рамках политики открытого рынка Центральный банк РФ для корректировки резервов кредитных организаций в случае их неожиданных отклонений от заданного уровня проводит ... операции.**
- A. Прямые.
 - B. Динамические.
 - C. Залоговые.

D. Защитные.

316. ... проводятся Банком России на условиях соглашения обратного выкупа.

- A. Форвардные сделки.
- B. Операции депо.
- C. Сделки репо.
- D. Кредитные аукционы.

317. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных деньгах определяется:

- A. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
- B. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
- C. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
- D. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов организаций.

318. Наличные деньги поступают в сферу обращения путем:

- 1) Выплаты организациями заработной платы рабочим.
- 2) Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.
- 3) Осуществления кассовых операций коммерческими банками.
- 4) Передачи Банком России резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.

319. Банкноты и монеты Банка России обеспечиваются:

- A. Всеми активами коммерческих банков.
- B. Доходами федерального бюджета.
- C. Всеми активами Банка России.
- D. Только золотовалютными резервами страны.

320. Номиналы и образцы новых денежных знаков утверждает:

- A. Президент РФ.
- B. Председатель Банка России.
- C. Совет директоров Банка России.
- D. Национальный банковский совет.

321. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

- A. Всегда уменьшается.
- B. Всегда увеличивается.
- C. Остаётся неизменным.
- D. Может увеличиваться или уменьшаться.

322. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения составляет:

- A. Не менее полугода и не более 1 года.
- B. Не менее 1 года и не более 10 лет.
- C. Не менее полугода и не более 3 лет.

- D. Не менее 1 года и не более 5 лет.
- 323. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:**
- A. Коммерческими банками.
 - B. Коммерческими банками и Банком России.
 - C. Банком России.
 - D. Коммерческими банками и организациями.
- 324. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег находятся в:**
- A. Гохране РФ.
 - B. Коммерческих банках.
 - C. Расчетно-кассовых центрах.
 - D. Региональных депозитариях.
- 325. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выданных денег из нее, то деньги:**
- A. Временно хранятся в оборотной кассе РКЦ.
 - B. Направляются в Центральный банк РФ.
 - C. Направляются на хранение в депозитарий.
 - D. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
- 326. Организация наличного денежного оборота возложена на:**
- A. Государство в лице центрального банка.
 - B. Финансовые службы организаций всех форм собственности.
 - C. Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.
 - D. Финансовые службы муниципалитетов.
- 327. Движение совершают деньги, находящиеся в ... РКЦ.**
- A. Оборотной кассе.
 - B. Резервном фонде.
 - C. Оборотной кассе и резервном фонде.
 - D. Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.
- 328. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:**
- A. Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение.
 - B. Золотовалютный запас страны.
 - C. Только запас разменной металлической монеты.
 - D. Изношенная денежная наличность.
- 329. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца:**
- A. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам и субъектам обмена.
 - B. Могут устанавливаться ограничения для физических лиц.
 - C. Могут устанавливаться ограничения по суммам обмена.
 - D. Могут устанавливаться ограничения для юридических лиц.
- 330. В основе денежной эмиссии лежат ... операции.**
- A. Финансовые.

- В. Кредитные.
- С. Валютные.
- Д. Фондовые.

331. Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:

- А. Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.
- В. Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.
- С. Резервных фондов РКЦ в кассы организаций.
- Д. Оборотных касс РКЦ в кассы организаций.

332. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов:

- А. Разрешаются субъектам Федерации.
- В. Разрешаются при принятии специального решения национального банковского совета.
- С. Разрешаются при принятии совместного решения Банка России и Министерства финансов РФ.
- Д. Запрещаются.

333. Лимиты остатка наличных денег для организаций всех форм собственности устанавливаются:

- А. Обслуживающие их коммерческие банки.
- В. Расчетно-кассовые центры.
- С. Региональные депозитарии.
- Д. Финансовые службы муниципалитетов.

334. При превышении лимита оборотной кассы организации должны сдать излишек наличных денег:

- А. В РКЦ.
- В. В региональный депозитарий.
- С. В обслуживающий их коммерческий банк.
- Д. В Министерство финансов РФ.

335. Деньги из оборотных касс РКЦ направляются в:

- А. Кассы организаций.
- В. Операционные кассы коммерческих банков.
- С. Региональный депозитарий.
- Д. Региональное управление Федерального казначейства.

336. Описание новых денежных знаков Банка России, предназначенных к выпуску:

- А. Составляет коммерческую тайну Банка России и не подлежит публикации в средствах массовой информации.
- В. Публикуется в средствах массовой информации только в день их официального введения в оборот.
- С. Заблаговременно публикуется в средствах массовой информации.
- Д. Передается только коммерческим банкам и не подлежит публикации в средствах массовой информации.

337. К наличным деньгам в России относят:

- А. Казначейские билеты.

- В. Банкноты и монеты Банка России.
- С. Долговые обязательства коммерческих банков.
- Д. Облигации Банка России.

338. Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в РКЦ.

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. Резервный фонд 2. Обратная касса	<p>А. Поступление наличных денег от коммерческих банков и выдача наличных денег коммерческим банкам</p> <p>В. Запас денежных знаков, предназначенный для выпуска их в обращение в случае увеличения потребности хозяйства региона в наличных деньгах</p> <p>С. Поступление наличных денег от организаций и выдача наличных денег организациям</p>

339. Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством ... платежа на территории РФ.

- А. Безналичного.
- В. Клирингового.
- С. Наличного.
- Д. Бартерного.

340. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

- А. Полную замену безналичного денежного оборота наличным.
- В. Создание единого эмиссионного центра.
- С. Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.
- Д. Обеспечение эмиссии наличных денег.

341. Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в РКЦ.

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. Резервный фонд 2. Обратная касса	<p>А. Деньги, находящиеся в обращении</p> <p>В. Обращающиеся золотые слитки</p> <p>С. Деньги, не находящиеся в обращении</p>

342. Банк России обменивает ветхие и повреждённые банкноты в соответствии с установленными им правилами:

- А. Только в пределах 10000 руб.
- В. Только в пределах суммы минимального размера оплаты труда.
- С. Без ограничений.

- D. Только в пределах суммы прожиточного минимума.
- 343. Если лимит оборотной кассы коммерческих банков превышает определённую сумму, то деньги, составляющие эту сумму:**
- A. Уничтожаются.
 - B. Обмениваются на иностранную валюту.
 - C. Обмениваются на государственные ценные бумаги.
 - D. Сдаются в РКЦ.
- 344. Управление наличным денежным обращением осуществляется:**
- A. В децентрализованном порядке.
 - B. В централизованном порядке.
 - C. Стихийно.
 - D. Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.
- 345. Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему при осуществлении всех видов платежей:**
- A. По их рыночной стоимости.
 - B. По их нарицательной стоимости.
 - C. По их реальной стоимости.
 - D. Исходя из их валютного курса по отношению к доллару США.
- 346. Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:**
- A. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
 - B. Передаются коммерческим банкам.
 - C. Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.
 - D. Поступают из Банка России.
- 347. Ежедневный эмиссионный баланс страны составляется:**
- A. Министерством финансов РФ.
 - B. Федеральным казначейством РФ.
 - C. Бюджетным комитетом Государственной Думы РФ.
 - D. Банком России.
- 348. Решение о выпуске банкнот и монет нового образца и об изъятии из обращения банкнот и монет старого образца Банк России в порядке предварительного информирования направляет:**
- A. Только в Правительство РФ.
 - B. В Государственную Думу РФ и Правительство РФ.
 - C. Только в Государственную Думу РФ.
 - D. В Министерство финансов РФ.
- 349. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:**
1. каждый операционный день
 2. конец месяца
 3. конец квартала
- 350. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:**
1. каждый операционный день
 2. конец месяца

3. конец квартала

Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно-кассовое обслуживание

351.К фондовым операциям коммерческих банков относятся операций:

1. по регулированию движения капитала;
2. с ценными бумагами финансового рынка;
3. с ценными бумагами финансового рынка и операции по регулированию движения капитала;
4. по приобретению банками имущества.

352. Что из нижеперечисленного входит в состав валовых инвестиций?

- I. Расходы домашних хозяйств на товары длительного пользования;
- II. Расходы предприятий на возмещение потребленного основного и оборотного капитала (зданий, оборудования, товарных запасов и пр.);
- III. Расходы предприятий на приобретение дополнительных элементов основного и оборотного капитала (зданий, оборудования и товарных запасов);
- IV. Расходы предприятий на выплату заработной платы своему персоналу.

Ответы:

- A. I и II
- B. I, II и III
- C. II и III
- D. II, III и IV

353. К основным факторам, определяющим уровень инвестиционных расходов в экономике относятся:

- I. Уровень ставки банковского процента;
- II. Экономические ожидания предпринимателей;
- III. Изменения в технологии производства;
- IV. Уровень налогообложения.

Ответы:

- A. Только I и IV
- B. Только I, II и IV
- C. Только I, III и IV
- D. Все перечисленное

354. Под инвестициями понимаются:

1. Денежные средства
2. Ценные бумаги
3. Имущественные права
4. Права на интеллектуальную собственность
5. Все перечисленное

355. Источником финансовых активов выступают

1. реальные активы
2. драгоценные металлы
3. ценные бумаги
4. финансовые инструменты

356. Что из нижеперечисленного является финансовым активом?

- I. Денежные средства;
- II. Нематериальные активы;
- III. Финансовые вложения;
- IV. Драгоценные металлы;
- V. Доходные вложения в товарно-материальные ценности.

Ответы:

- A. Только I, II, V
- B. Только I, III, IV
- C. Только I, II, IV
- D. Только III, IV, V

357. Что из нижеперечисленного является финансовым вложением?

- I. Депозитные вклады в кредитных организациях;
- II. Предоставленные другим организациям займы;
- III. Денежные средства;
- IV. Вклады в уставные капиталы других организаций;
- V. Драгоценные металлы;
- VI. Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- VII. Вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Ответы:

- A. Только I, II, III, V
- B. Только III, V, VI
- C. Только II, III, V, VII
- D. Только I, II, IV, VI, VII

358. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам инвестиционного типа:

- I. Акционерные инвестиционные фонды;
- II. Страховые компании;
- III. Коммерческие банки;
- IV. Паевые инвестиционные фонды.

Ответы:

- A. I и II
- B. I, II и IV
- C. I и IV
- D. I, III и IV

359. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам депозитного типа:

- I. Страховые компании;
- II. Акционерные инвестиционные фонды;

- III. Коммерческие банки;
- IV. Паевые инвестиционные фонды.

Ответы:

- A. I и III
- B. III
- C. I, III и IV
- D. Все перечисленное

360. Какие из перечисленных финансовых институтов инвестируют свои средства в преимущественно долгосрочные финансовые инструменты в связи с тем, что их обязательства носят долгосрочный характер?

- I. Негосударственные пенсионные фонды;
- II. Коммерческие банки;
- III. Закрытые паевые фонды;
- IV. Открытые паевые фонды.

Ответы:

- A. I и II
- B. I и III
- C. I, II и III
- D. II, III и IV

361. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором в качестве посредников между поставщиками и потребителями инвестиций участвуют различные финансовые институты?

Ответы:

- A. Прямое инвестирование
- B. Портфельное инвестирование
- C. Косвенное инвестирование
- D. Коллективное инвестирование

362. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором юридические или физические лица, не являющиеся финансовыми посредниками, самостоятельно инвестируют временно свободные денежные средства в материальные или финансовые активы?

Ответы:

- A. Прямое инвестирование
- B. Портфельное инвестирование
- C. Косвенное инвестирование
- D. Коллективное инвестирование

363. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором средства, вложенные большим количеством инвесторов (преимущественно мелких), объединяются в единый фонд (пул) под управлением профессионального управляющего для их последующего инвестирования с целью получения инвестиционного дохода?

Ответы:

- A. Прямое инвестирование
- B. Портфельное инвестирование

- C. Косвенное инвестирование
- D. Коллективное инвестирование

364. Что из перечисленного относится к формам коллективного инвестирования?

- I. Страховые компании;
- II. Акционерные инвестиционные фонды;
- III. Негосударственные пенсионные фонды;
- IV. Паевые инвестиционные фонды.

Ответы:

- A. II и IV
- B. II, III и IV
- C. I, II и IV
- D. Все перечисленное

Впишите ответ (слово, словосочетание или число):

365. Инструменты, используемые в финансовых методах, – это...

366. Цена национальной валюты одной страны, выраженная в национальных валютах других стран, - это...

367. Ценная бумага, дающая право ее владельцу участвовать в управлении предприятием (организацией), её выпустившей, и получать дивиденды из прибыли, - это...

368. Производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны договариваются только об уровне цены и сроке поставки, - это...

369. Финансовый посредник, осуществляющий куплю-продажу финансовых инструментов от своего имени и за свой счет с целью получения прибыли от разницы в ценах, - это...

Установите соответствие:

370. Установите соответствие понятий

- 1) ценная бумага
- 2) фондовая биржа
- 3) брокер
- 4) диверсификация

1) посредник, через которого инвесторы получают доступ к торговле ценными бумагами на бирже

- 2) документ, который подтверждает определенные имущественные права инвестора
- 3) инвестирование средств в разные активы с целью снижения рисков
- 4) организация, которая предоставляет возможность торговли ценными бумагами

371. Установите соответствие понятий

- 1) дивидендный доход
- 2) фондовый индекс
- 3) акция
- 4) облигация

- 1) инвестиционная ценная бумага, выпущенная правительством или компанией на определенный срок с обещанием выплаты фиксированных процентов
- 2) выплата части прибыли компании держателям ее акций
- 3) сводное значение, рассчитанное на основании определенной группы ценных бумаг для отслеживания изменения цен этой группы
- 4) ценная бумага, дающая право ее владельцу участвовать в управлении предприятием (организацией), её выпустившей, и получать дивиденды из прибыли

372. Ценные бумаги не классифицируются по:

- а) эмитентам;
- б) срокам функционирования;
- в) стоимости ценных бумаг;
- г) по экономической природе.

373. Ценной бумагой не является:

- а) ваучер;
- б) чек;
- в) платежное поручение;
- г) опцион.

374. Ценной бумагой является документ, удостоверяющий:

- I. С соблюдением установленной формы;
- II. С соблюдением обязательных реквизитов;
- III. Имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ответы:

- A. Только I и III
- B. Только II и III
- C. Одновременно I, II и III
- D. Только III

375. Что влечет ничтожность ценной бумаги?

- I. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги;
- II. Несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. I или II
- D. Правильный ответ не указан

376. Укажите виды ценных бумаг, установленные законодательством Российской Федерации

- I. Акция;
- II. Инвестиционный пай;
- III. Ипотечный сертификат участия;
- IV. Опцион эмитента;
- V. Приватизационные ценные бумаги;
- VI. Облигация;
- VII. Вексель;
- VIII. Закладная;
- IX. Депозитный (сберегательный) сертификат;
- X. Чек;
- XI. Банковская сберегательная книжка на предъявителя;
- XII. Коносамент;
- XIII. Простое складское свидетельство;
- XIV. Двойное складское свидетельство.

Ответы:

- A. Все, кроме V
- B. Все, кроме VIII
- C. Все, кроме XII
- D. Все перечисленное

377. Гражданский Кодекс относит к ценным бумагам перечисленные ниже документы, за исключением:

Ответы:

- A. Чека
- B. Коносамента
- C. Сберегательного сертификата
- D. Банковской именной сберегательной книжки

378. Укажите документы, которые Гражданский Кодекс относит к ценным бумагам

- I. Акция;
- II. Облигация, в том числе государственная;
- III. Вексель;
- IV. Депозитный и сберегательный сертификат;
- V. Чек;
- VI. Банковская сберегательная именная книжка;
- VII. Коносамент.

Ответы:

- A. Все, кроме V
- B. Все, кроме VI

- C. Все, кроме VII
- D. Все перечисленное

379. Укажите ценные бумаги, являющиеся инструментами финансового рынка?

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. I, II, III, VII, VIII
- B. I, II, III, IV, V, VIII
- C. IV, V, VI, VIII
- D. Все перечисленное

380. Укажите ценные бумаги, удостоверяющие денежные средства

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. IV, V, VIII
- B. II, III, IV, V, VIII
- C. II, III, VI
- D. IV, V

381. Укажите ценные бумаги, удостоверяющие финансовое вложение

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. I, II, III, IV, V, VIII
- B. IV, V, VI, VIII
- C. I, II, III, VIII
- D. II, III, VII

382. Укажите ценные бумаги, являющиеся инструментами товарного рынка?

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. VI, VII
- B. I, II
- C. III
- D. IV, V, VIII

383. Укажите долговые финансовые инструменты.

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Инвестиционный пай ПИФа;
- V. Коносамент;
- VI. Закладная;
- VII. Ипотечный сертификат участия.

Ответы:

- A. I, II, IV, VII
- B. II, III, V, VI, VII
- C. II, III, VI
- D. Все перечисленное

384. Укажите долевые финансовые инструменты.

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Инвестиционный пай ПИФа;
- V. Опцион эмитента;
- VI. Коносамент;
- VII. Закладная;
- VIII. Ипотечный сертификат участия.

Ответы:

- A. II, III, VII
- B. I, IV, VIII
- C. I, V, VI
- D. Все перечисленное

385. Фондовый рынок классифицируется по видам сделок с ценными бумагами и срокам их обращения на:

Ответы:

- A. Первичный и вторичный рынок
- B. Биржевой и внебиржевой рынок
- C. Денежный рынок и рынок капитала
- D. Спотовый и срочный рынок

386. Рынок ценных бумаг классифицируется по срокам обращения ценных бумаг на:

Ответы:

- A. Первичный и вторичный рынок
- B. Биржевой и внебиржевой рынок
- C. Денежный рынок и рынок капитала
- D. Спотовый и срочный рынок

387. Регулирование рынка ценных бумаг осуществляется:

Ответы:

- A. Государственными органами
- B. Профессиональными участниками рынка ценных бумаг
- C. Саморегулируемой организацией
- D. Правительством Российской Федерации

388. В соответствии с Гражданским законодательством РФ документы относятся к ценным бумагам:

- I. Если это установлено законами о ценных бумагах;
- II. В установленном законами о ценных бумагах порядке.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. I или II

389. Что должно быть определено законом или в установленном им порядке в отношении ценных бумаг?

- I. Виды прав, которые удостоверяются ценными бумагами;
- II. Обязательные реквизиты ценных бумаг;
- III. Требования к форме ценной бумаги.

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только I и III
- C. Только II и III
- D. Верно все перечисленное

390. Участниками биржевого рынка российских государственных ценных бумаг являются:

- I. Правительство Российской Федерации;
- II. Минфин России;
- III. Банк России;
- IV. Дилеры.

Ответы:

- A. Только II, III и IV
- B. Только I, II и IV
- C. Только I, II и III

D. Только II и IV

391. В соответствии с российским федеральным законодательством государственными ценными бумагами признаются:

- I. Ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации;
- II. Ценные бумаги, выпущенные от имени субъекта Российской Федерации;
- III. Облигации Банка России;
- IV. Ценные бумаги юридических лиц, исполнение обязательств по которым обеспечивается государственными гарантиями Российской Федерации.

Ответы:

- A. Только I, II и III
- B. Только I
- C. Только I и II
- D. Только I, II и IV

392. К функциям Банка России на рынке государственных ценных бумаг относятся следующие:

- I. Функции Генерального агента по обслуживанию выпусков государственных ценных бумаг;
- II. Проведение операций на рынке государственных ценных бумаг в качестве дилера и регулятора денежно-кредитной политики;
- III. Организация денежных расчетов по сделкам с государственными ценными бумагами;
- IV. Государственная регистрация выпусков государственных ценных бумаг.

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только I, III и IV
- C. Только I, II и IV
- D. Только I, II и III

393. Укажите данные, которые должны содержаться в Генеральных условиях эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг:

- I. Вид ценных бумаг;
- II. Форма выпуска ценных бумаг;
- III. Валюта обязательств;
- IV. Минимальный и максимальный сроки обращения данного вида государственных или муниципальных ценных бумаг.

Ответы:

- A. Все перечисленное
- B. Только I, II и III
- C. Только I, II и IV
- D. Только I, III и IV

394. Укажите общие требования, которые должны содержаться в Условиях эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг:

- I. Форма выпуска ценных бумаг;
- II. Минимальный и максимальный сроки обращения данного вида государственных или муниципальных ценных бумаг;

III. Номинальная стоимость одной ценной бумаги в рамках одного выпуска государственных или муниципальных ценных бумаг;

IV. Размер дохода или порядок его расчета.

Ответы:

A. Только I и IV

B. Только II, III и IV

C. Только I, II и III

D. Все перечисленное

395. Укажите правильное утверждение:

Ответы:

A. Для получения статуса дилера на рынке государственных ценных бумаг профессиональный участник рынка ценных бумаг должен заключить договор с Минфином России

B. Статус дилера на рынке государственных ценных бумаг присваивается профессиональному участнику рынка ценных бумаг организатором торговли

C. Для получения статуса дилера на рынке государственных ценных бумаг профессиональный участник рынка ценных бумаг должен заключить договор с Банком России

D. Профессиональный участник рынка ценных бумаг приобретает статус дилера на рынке государственных ценных бумаг одновременно с получением лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

396. Формами первичного размещения государственных ценных бумаг могут являться:

I. Аукционы по первичному размещению, проводимые в Торговой системе;

II. Первичное размещение по закрытой подписке;

III. Конкурсы по первичному размещению.

Ответы:

A. I и II

B. III

C. Ничего из перечисленного

D. Все перечисленное

397. Генеральные условия эмиссии и обращения государственных ценных бумаг Российской Федерации утверждает:

Ответы:

A. Правительство Российской Федерации

B. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг

C. Министерство финансов Российской Федерации

D. Центральный Банк Российской Федерации

398. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

I. Установления обязательных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

II. Государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг

III. Лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

IV. Создания системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг

V. Запрещения и пресечения деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующей лицензии.

Ответы:

A. I, II, III

B. II, III

C. I, II, III, IV

D. Все перечисленное

399. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется:

Ответы:

A. Президентом России

B. Минфином России

C. Центральным банком России

D. Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России)

Модуль 5. Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора

400. Валютная политика - это...

1. часть международной политики государства

2. часть экономической политики государства

3. часть денежно-кредитной политики

401. Объекты валютной политики:

1. внешние ценные бумаги

2. внешние и внутренние ценные бумаги

3. иностранная валюта

4. валюта

402. Валюта РФ выступает объектом валютной политики...

1. когда российские ценные бумаги за рубли покупает фирма-нерезидент

2. когда фирма-нерезидент расплачивается российскими рублями

3. когда рубли вывозятся за пределы России национальным банком иностранного государства

403. Органами валютной регулирования в РФ являются:

1. Правительство РФ

2. Министерство иностранных дел

3. Центральный банк

4. уполномоченные банки

404. Меры запретительного либо ограничительного характера, направленные на регламентацию операций резидентов и нерезидентов с валютными ценностями, называются...

405. Органами валютного контроля являются:

1. Правительство РФ, ЦБ.
2. агенты валютного контроля
3. Министерство финансов и ЦБ
4. уполномоченные банки

406. К тактическим целям валютной политики, относится:

1. укрепление валютно-финансового положения страны, повышение ее международной платежеспособности и кредитоспособности
2. единство системы валютного регулирования и валютного контроля в РФ
3. повышение инвестиционной привлекательности страны для иностранных инвесторов
4. укрепления национальной валюты

407. Одним из инструментов государственной денежно-кредитной политики, является:

1. валютная политика
2. валютный контроль
3. валютное регулирование

408. К текущим валютным операциям относятся:

1. переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров на сроки более 90 дней
2. переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов с отсрочкой платежа по экспорту и импорту товаров на сроки более 90 дней
3. переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам
4. переводы неторгового характера в РФ и из страны

409. К валютным операциям, связанными с движением капитала, относятся:

1. переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов с отсрочкой платежа по экспорту и импорту товаров на сроки более 90 дней
2. портфельные инвестиции
3. предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней
4. переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам

410. Целями ведения валютных ограничений могут быть:

1. предотвращение существенного сокращения золотовалютных резервов
2. исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов
3. обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов
4. предотвращение резких колебаний курса валюты РФ
5. поддержание устойчивости платежного баланса РФ

411. На валютный курс влияет ряд факторов:

1. общий уровень цен в двух странах.
2. ожидаемые темпы инфляции в двух странах.
3. уровень инвестиционной привлекательности двух стран
4. уровень процентных ставок в двух странах
5. степень торговых ограничений, к которым прибегают правительства двух стран из экономических и политических соображений.

412. Банк России официально придерживается :

1. фиксированного валютного курса
2. управляемого плавления валютного курса
3. плавающего валютного курса

413. Ориентир, по отношению к которому Банк России стабилизирует обменный курс рубля, является:

1. доллар США
2. евро
3. бивалютная корзина

414. Плановые покупки иностранной валюты на внутреннем рынке, БР проводятся:

1. в случаях превышения предложения иностранной валюты над спросом на нее.
2. в случаях превышения спроса на иностранную валюту над предложением на нее.

415. -----это деятельность государства, направленная на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении конкретных валютных операций.

Ответ:

416. В России действует--- система валютного контроля:

1. двухуровневая
2. трехуровневая
3. четырехуровневая

417. Банк России, как орган валютного контроля:

1. контролирует деятельность уполномоченных банков
2. является важнейшим институтом в системе валютного контроля внешнеэкономической деятельности;
3. осуществляет контроль валютно-обменных операций, проводимых коммерческими банками;
4. проводит мониторинг валютных операций
5. устанавливает и публикует официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю

418. Золотовалютные резервы Центрального банка, используются для:

1. расширения внутреннего кредита
2. международных расчетов и платежей
3. покрытия дефицита платежного баланса
4. для укрепления рубля по отношению к иностранной валюте

419. Информация о структуре золотовалютных резервах БР по видам валют и по странам- эмитентам, является:

1. закрытой
2. открытой

420. В наиболее общем виде валютная политика заключается в следующих мероприятиях:

1. регулировании валютного курса;
2. проведении валютного регулирования и валютного контроля;
3. формировании официальных валютных резервов и управлении ими;
4. осуществлении международного валютного сотрудничества и участии в международных кредитных организациях;
5. в комплексе всех перечисленных мероприятий.

421. Какие из перечисленных мер воздействия ЦБР на коммерческие банки являются экономическими:

1. регулирование уровня процентных ставок коммерческих банков путем лимитирования верхнего уровня процентных ставок по кредитам и депозитам банковских институтов;
2. установление предельной суммы кредитования персонально для каждого кредитного института и по каждому виду кредитов;
3. селективная кредитная политика по финансированию определенных отраслей экономики;
4. изменение ставки ЦБР;
5. портфельные ограничения, обязывающие коммерческие банки инвестировать часть их ресурсов в государственные ценные бумаги?

422. Виды агентских сделок:

- а) договор поручение, договор комиссии.
- б) траст, лизинг, факторинг.
- в) договор страхования, договор комиссии.
- г) кредитный договор, договор поручение, договор комиссии.

423. Виды лизинга:

- а) прямой, не прямой, международный.
- б) гарантированный, финансовый.
- в) срочный, целевой, платный.
- г) оперативный, финансовый.

424. Факторинговые услуги – это:

- а) кредитный контроль.
- б) управление долгами.
- в) улучшение менеджмента предприятия.
- г) страхование клиента от убытков по безнадежным долгам.

425. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется:

- а) государством;
- б) биржей;
- в) корпорациями.

426. Какое из следующих утверждений с точки зрения выбора инвестиций является справедливым?

- I. Чем больше ожидаемый риск, связанный с инвестицией, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор;
- II. Чем меньше срок инвестирования, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор;
- III. Чем больше срок инвестирования, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор;
- IV. Чем меньше ожидаемый риск, связанный с инвестицией, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор.

Ответы:

- A. I и II
- B. II и IV
- C. I и III
- D. III и IV

427. Укажите верные утверждения в отношении формы опциона эмитента:

Ответы:

- A. Документарная ценная бумага на предъявителя
- B. Ордерная документарная ценная бумага
- C. Именная документарная ценная бумага
- D. Именная бездокументарная ценная бумага

428. Форвардная сделка это:

- а) сделка о будущей поставке предмета контракта по заранее обусловленной цене, которая заключается вне биржи.
- б) сделка о будущей поставке предмета контракта по заранее обусловленной цене, которая заключается на бирже.
- в) сделка о будущей поставке предмета контракта, которая заключается вне биржи.
- г) сделка о будущей поставке предмета контракта, которая заключается на бирже.

429. Цель форвардной сделки.

- а) страхование от возможных непредвиденных ценовых изменений.
- б) реальная поставка актива по заранее обусловленной цене.
- в) реальная поставка актива для страхования от возможных непредвиденных ценовых изменений.
- г) реальная поставка актива по цене ниже рыночной.

430. Отличия между фьючерсами и форвардными контрактами.

- а) объем базового актива, место совершения сделки, поставка, режим текущих расчетов, количество сторон сделки, наличие рисков, варианты хеджирования.
- б) получение доходов, объем базового актива, место совершения сделки, поставка, режим текущих расчетов, количество сторон сделки, варианты хеджирования.
- в) штрафные санкции, объем базового актива, место совершенствования сделки, поставка, количество сторон сделки, варианты хеджирования.

г) гарантированное поступление продукции, объем базового актива, место совершения сделки, количество сторон сделки, варианты хеджирования.

431. Опцион:

- а) срочная сделка на биржевом рынке.
- б) срочная сделка на внебиржевом рынке.
- в) срочная сделка на биржевом и внебиржевом рынке.
- г) контрольная сделка.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

2.4. Задачи

Задача 1.

Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. р. размещен на 6 месяцев по 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги

Задача 2.

Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги 200 тыс. руб., срок обращения 3 месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам 10%.

Задача 3.

Найти возвращаемую сумму, если ссуда составила 280 тыс.руб., срок погашения 1,6 лет. Предусматривается сложная ставка процента в размере 15% годовых, начисление ежеквартально.

Задача 4.

Номинал сертификата 1 млн. руб., купон — 30%, выпущен на 91 день. По какой цене инвестору следует купить сертификат за 30 дней до погашения, чтобы обеспечить доходность 35%?

Задача 5.

Провести анализ 2х вариантов накопления средств по схеме аннуитета постнумерандо.

Вариант 1. Каждые полгода вносится вклад по 20 т.р, банк начисляет 12% годовых по сложной ставке каждые полгода.

Вариант 2. Делается ежегодный вклад в размере 42 т.р. при начислении 15%
Определить величину накопленной суммы через 10 лет по каждому варианту.
Какой из вариантов выгоднее банку?

Задача 6.

Номинал сертификата 1 млн. руб., купон — 30%, выпущен на 91 день. По какой цене инвестору следует купить сертификат за 30 дней до погашения, чтобы обеспечить доходность 35%?

Задача 7.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга на срок 4 года с правом выкупа имущества и возмещением стоимости лизингового имущества долями, равными амортизационным отчислениям.

Требуется определить общую сумму лизинговых платежей, построить график лизинговых выплат и рассчитать остаточную стоимость имущества, по которой будет проведен его выкуп.

Задача 8.

Клиент планирует разместить в банке 120 т.р. сроком на 2 года под 30% годовых. Прогноз темпа инфляции составляет 20% в год.

Определить реальную сумму денег, которую клиент может иметь через 2 года и реальную ставку.

Задача 9.

С помощью оценок эффективности годового процента сравните 2 варианта начисления процента.

Вариант 1. Начисление производится каждые полгода при годовой ставке 16%

Вариант 2. Начисление производится ежемесячно при 14%

Задача 10.

Фирма заключила сделку с банком о предоставлении ей ссуды в сумме 15 млн.р. на 2 года на следующих условиях:

- в первом полугодии из расчета 30% годовых по простой ставке
- во втором полугодии ставка будет расти на среднюю индексную надбавку
- на втором году ставка будет расти на 10% каждый квартал

При этом индексная надбавка в третьем квартале 1 года составит 46%, а в 4-м 54%.

Какова будет возвращенная сумма банку в этих условиях?

Определить доход банка.

Задача 11.

Фирма заключила сделку с банком о предоставлении ей ссуды в сумме 15 млн.р. на 2 года на следующих условиях:

- 1й год за ссуду будет начисляться по 20% годовых по простой ставке
- каждые последующие полгода будет возрастать на 5%

Определить сумму долга

Задача 12.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного

вознаграждения с учетом кредитных ресурсов $0,2 (P)$. Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга. Срок договора равняется сроку службы имущества и равен 5 годам. За время действия договора стоимость имущества полностью возмещается за счет уплаченных сумм амортизационных отчислений, которые начисляются равными долями. Требуется определить общую сумму лизинговых платежей и построить график лизинговых выплат.

Задача 13.

Предприятие получило кредит в размере 22 млн.р. сроком на 1 год с условием возврата 35 млн.р.

Определить сложную и простую ставку процента

Задача 14.

До погашения депозитного сертификата номиналом 10000 руб. осталось 90 дней. Процентная ставка по сертификату составляет 14% годовых. Требуемая норма прибыли по данному виду ценных бумаг составляет 13% годовых. Определить цену сертификата.

Задача 15.

Депозитный сертификат номиналом руб. выпущен на срок 270 дней. По сертификату установлена процентная ставка из расчета 18% годовых. До погашения сертификата остается 90 дней. Сертификат продается по цене руб. Определить доходность сертификата, если покупатель будет держать его до погашения.

Задача 16.

Фирма заключила сделку с банком о предоставлении ей ссуды в сумме 15 млн.р. на 3 года на следующих условиях:

-1й год за ссуду будет начисляться по 20% годовых по простой ставке

-каждые последующие полгода будет возрастать на 5%

Определить сумму долга

Задача 17.

Провести анализ 2х вариантов накопления средств по схеме аннуитета постнумерандо.

Вариант 1. Каждые полгода вносится вклад по 30т.р, банк начисляет 12% годовых по сложной ставке каждые полгода.

Вариант 2. Делается ежегодный вклад в размере 65т.р. при начислении 15%

Определить величину накопленной суммы через 10 лет по каждому варианту.

Какой из вариантов выгоднее банку?

Задача 18.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 руб., купонным доходом 20% и сроком погашения через пять лет за 800 руб. и продал ее через три года за 900 руб. Необходимо определить доходность за период владения.

Задача. 19.

Инвестор приобрел бескупонную облигацию номиналом 1000 руб. за 600 руб. и продал ее через 2 года за 800 руб. Определить доходность за период владения.

Задача 20.

Используем способ расчета лизинговых платежей с учетом стоимости выкупаемого имущества.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга на срок 4 года с правом выкупа имущества и возмещением стоимости лизингового имущества долями, равными амортизационным отчислениям.

Остаточную стоимость имущества в 240 ед. лизингополучатель возмещает не в конце срока договора, а вносит равномерными долями в течение срока договора лизинга в размере 30 ед., которые включаются в лизинговые платежи.

Задача 21.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга на срок 4 года с правом выкупа имущества и возмещением стоимости лизингового имущества долями, равными амортизационным отчислениям.

Требуется определить общую сумму лизинговых платежей, построить график лизинговых выплат и рассчитать остаточную стоимость имущества, по которой будет проведен его выкуп.

Что получится, если осуществлять лизинговые платежи один раз в год

Задача 22.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет. Годовая стоимость возмещения имущества равняется амортизационным отчислениям, а внутри года на первое полугодие приходится $2/3$, на второе — $1/3$ годовых амортизационных отчислений

Требуется определить общую сумму лизинговых платежей, построить график лизинговых выплат и рассчитать остаточную стоимость имущества, по которой будет проведен его выкуп

Задача 23.

Клиент планирует разместить в банке 120 т.р. сроком на 2 года под 30% годовых. Прогноз темпа инфляции составляет 20% в год.

Определить реальную сумму денег, которую клиент может иметь через 2 года и реальную ставку.

Задача 24.

С помощью оценок эффективности годового процента сравните 2 варианта начисления процента по вкладу 10 млн.р..

Вариант 1. Начисление производится каждые полгода при годовой ставке 16%

Вариант 2. Начисление производится ежемесячно при 14%

Задача 25.

Предприятие получило кредит в размере 25 млн.р. сроком на 1 год с условием возврата 35 млн.р.

Определить сложную и простую ставку процента

Задача 26.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга. Срок договора равняется сроку службы имущества и равен 5 годам. За время действия договора стоимость имущества полностью возмещается за счет уплаченных сумм амортизационных отчислений, которые начисляются равными долями, однако при заключении договора лизинга выплачивается аванс в размере 200 ед. (C_a).

Требуется определить общую сумму лизинговых платежей и построить график лизинговых выплат.

Задача 27.

Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги 200 тыс. руб., срок обращения 3 месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам 10%.

Задача 28.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга. Срок договора равняется сроку службы имущества и равен 5 годам. За время действия договора стоимость имущества полностью возмещается за счет уплаченных сумм амортизационных отчислений, которые начисляются равными долями, однако лизингополучателю дана отсрочка в выплате первого лизингового платежа на один год.

Требуется определить общую сумму лизинговых платежей и построить график лизинговых выплат.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задача решена полностью без ошибок;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задача решена полностью, но допущены некоторые ошибки при ее решении;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задача решена частично;
 - оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если допущены грубые ошибки в выполнении задачи, задача не решена.

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 1

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Понятие «банковская система» его свойства, элементы и структура
2. Сравнительная характеристика функций аккумуляции и мобилизации денежных доходов и сбережений и посредничества в кредитовании?
3. Сравнительная характеристика функций посредничества в проведении расчетов и платежей в хозяйстве и создания кредитных денег?
4. Сущность денежно-кредитной политики государства и его основные направления
5. Кредиты Банка России и их основные виды?
6. Классификационная характеристика коммерческих банков

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.

1. Государственных.
2. Частных.
3. Акционерных.
4. Иностраных.

2. Национальная банковская система - это совокупность:

1. Международных кредитных институтов.
2. Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.
3. Эмиссионных банков и лизинговых компаний.
4. Форм и методов организации денежного обращения в стране.

3. Элементом банковской системы не является:

1. Центральный эмиссионный банк.
2. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.

3. Коммерческий банк.
4. Казначейство.

4. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует _____ банковская система.

1. Рыночная.
2. Распределительная.
3. Переходная.
4. Переменная.

б) Для распределительной централизованной банковской системы характерна _____ на формирование банков.

1. Олигополия государства.
2. Свобода юридических лиц.
3. Монополия государства.
4. Свобода физических лиц.

6. Современная банковская система России - это система _____ типа.

1. Рыночного.
2. Переходного.
3. Распределительного.
4. Централизованного.

7. Рыночная банковская система отличается от распределительной:

1. Наличием ограничений форм собственности на банки.
2. Единообразием форм собственности на банки.
3. Возможностью функционирования только государственных банков.
4. Многообразием форм собственности на банки.

8. К особенностям банковской системы относится ее _____, обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны.

1. Значимость.
2. Уникальность.
3. Дифференцированность.
4. Простота.

9. Банковская система активно развивается в условиях _____ экономики.

1. Депрессивного состояния.
2. Кризиса.
3. Подъема.
4. Гиперинфляционной.

10. В Советском Союзе функционировала _____ банковская система.

1. Одноуровневая.
2. Двухуровневая.
3. Трехуровневая.
4. Многоуровневая.

11. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система _____ типа.

1. Закрытого.
2. Открытого.
3. Смешанного.
4. Полуоткрытого.

12. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

1. Разбалансированная.
2. Нерегулируемая.
3. Управляемая.
4. Зависимая.

13. _____ инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.

1. Денежная.
2. Экономическая.
3. Рыночная.
4. Банковская.

14. Банковская система включает совокупность _____ элементов.

1. Разрозненных.
2. Полностью идентичных.
3. Взаимосвязанных.
4. Случайных

15. Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях двухуровневой банковской системы осуществляется преимущественно _____ методами.

1. Принудительными.
2. Административными.
3. Косвенными экономическими.
4. Оперативными.

16. Структура банковской системы определяется:

1. Председателем центрального банка.
2. Президентом страны.
3. Количеством кредитных институтов.
4. Конкретными общественно-экономическими условиями.

17. Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов - это:

1. Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.
2. Коммерческие банки, казначейство, кредитная кооперация, пенсионные фонды, ломбарды.
3. Центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита.

4. Специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании.

18. В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:

1. Клиринговыми банками.
2. Инвестиционными банками.
3. Ссудо-сберегательными учреждениями.
4. Центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.

19. Наличие _____ является характерной чертой банковских систем развитых зарубежных стран.

1. Акционерных коммерческих банков.
2. Государственных коммерческих банков.
3. Земельных крестьянских банков.
4. Сберегательных учреждений.

20. Законодательные основы функционирования современной банковской системы РФ были созданы в _____ г.

1. 1992
2. 1985.
3. 1989.
4. 1990.

21. Государственный банк Российской империи был создан в ____ г.

1. 1825.
2. 1860.
3. 1870.
4. 1895.

22. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, производимые:

1. По результатам анализа его деятельности.
2. На основе распоряжения министра экономики или его заместителя.
3. По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
4. На основании оценки кредитоспособности его клиентов.

23. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

1. Разбалансированная.
2. Нерегулируемая.
3. Управляемая.
4. Зависимая.

24. Дойче Бундесбанк - это центральный банк:

1. Австрии.
2. Германии.
3. Нидерландов.
4. Швейцарии.

25. Банк Англии создан в 1694 г. как:

1. Акционерная компания с ограниченной ответственностью.
2. Частный банк.
3. Государственное учреждение.
4. Общество закрытого типа.

26. Центральный банк Великобритании согласно принятому в 1946 г. Банковскому акту наделен правом:

1. Выдавать кредиты населению.
2. Выполнять операции, характерные для обычного коммерческого банка.
3. Требовать от коммерческих банков предоставления необходимой ему информации.
4. Вмешиваться в операционную деятельность банковских учреждений.

27. Согласно законодательству Великобритании расчеты между коммерческими банками и другими финансовыми организациями должны осуществляться только через:

1. Кредитные банки.
2. Расчетную сеть Банка Англии.
3. Установление прямых корреспондентских отношений.
4. Клиринговые банки.

28. Согласно законодательству Немецкий Федеральный банк:

1. Подчиняется всем указаниям федерального правительства.
2. Не обязан выполнять указаний федерального правительства.
3. Согласовывает свои действия с федеральным правительством.
4. Выполняет указания только президента страны.

29. Функции центрального банка в США выполняет:

1. Народный банк.
2. Резервный банк.
3. Банк США.
4. Федеральная Резервная Система.

30. В состав Федеральной Резервной Системы входят _____ федеральных резервных банков, являющихся центральными для округов США.

1. 14.
2. 13.
3. 12.
4. 10.

31. Банк Японии возглавляется:

1. Политическим советом.
2. Оперативным советом.
3. Исполнительным советом.
4. Президентом страны.

32. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

1. Проведения расчетов в народном хозяйстве.
2. Эмиссии банкнот.

3. Кредитования предприятий и организаций.
4. Аккумуляции временно свободных денежных средств.

33. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

1. Правление.
2. Комитет банковского надзора.
3. Национальный банковский совет.
4. Совет директоров.

34. Председатель Банка России назначается на должность на _____ срок.

1. Четырехлетний.
2. Шестилетний.
3. Трехлетний.
4. Пятилетний.

35. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:

1. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
2. Кредитованию населения.
3. Сокращению счетов коммерческих банков.
4. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

36. _____ ставка - это процентная ставка по ссудам, предоставляемым центральным банком коммерческим банкам.

1. Ломбардная.
2. Нетто-.
3. Учетная.
4. Монопольная.

37. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью _____ коммерческих банков.

1. Увеличения капитала.
2. Регулирования ликвидности.
3. Расширения кредитной экспансии.
4. Сдерживания роста ресурсов.

38. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию центральный банк _____ учетную ставку.

1. Повышает.
2. Понижает.
3. «Замораживает».
4. Отменяет.

39. При реализации дисконтной и ломбардной политики центральный банк осуществляет регулирование:

1. Рентабельности финансовых учреждений.
2. Поток наличных денег.
3. Ликвидности кредитных организаций.
4. Безналичных расчетов банковских клиентов.

40. Политика открытого рынка означает покупку или продажу центральным банком _____ ценных бумаг.

1. Низкопроцентных.

2. Высокопроцентных.
3. Твердопроцентных.
4. Беспроцентных.

41. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:

1. Контрактивной денежной политики.
2. Политики кредитной экспансии.
3. Политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы.
4. Девизной политики.

42. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:

1. Снижается.
2. Возрастает.
3. Остается неизменным.
4. Увеличивается в геометрической прогрессии.

43. Благодаря проведению _____ политики происходит регулирование движения денежных потоков между коммерческими банками и центральным банком.

1. Валютной.
2. Процентной.
3. Депозитной.
4. Ценовой.

44. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляются с целью _____ коммерческих банков:

1. расширения кредитной экспансии
2. увеличения капитала
3. увеличения надежности

45. Установление более высокой ставки резервирования по вкладам до востребования стимулирует развитие:

1. срочных и сберегательных вкладов
2. вкладов до востребования

46. Повышенная ставка обязательного резервирования для вкладов физических лиц призвана:

1. усилить гарантии государства по своевременному погашению обязательств перед населением
2. стимулировать развитие вкладов до востребования
3. стимулировать развитие вкладов для физических лиц

47. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:

1. 25% от прибыли банков
2. 20% от пассивов кредитных организаций
3. 20% от доходов банков

48. Резервные требования применяются Банком России в целях:

1. регулирования общей ликвидности банковской системы

2. контроля за эффективность работы кредитной организации
3. контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора

49. Депонирование обязательных резервов в банке России осуществляется кредитной организацией:

1. только в иностранной валюте
2. только в валюте РФ
3. в иностранной валюте и валюте РФ

50. Регулирование Банком России обязательных резервов производится:

1. ежедневно
2. ежемесячно
3. ежеквартально
4. ежегодно

Задание 3. Решите задачу

Задача .

Привилегированная акция приносит ежемесячный доход 360 руб. Рыночная цена акции – 16280 руб. Найти доходность акции (номинальную процентную ставку при начислении процентов 12 раз в год), считая, что дивиденды по ней не будут меняться, и будут выплачиваться достаточно долго.

Ответы:

- A. 26,80
- B. 26,54
- C. 28,25
- D. 28,64

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Классификационная характеристика банковской системы в зависимости от сферы и механизма функционирования?
2. Институциональная структура международной банковской системы?
3. Принципиальные основы построения и функционирования банковской системы России?
4. Организационная структура Банка России его задачи и функции
5. Характеристика стратегических целей развития банковского сектора РФ на современном этапе?
6. Общие черты и отличия центральных и коммерческих банков

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Обязательные резервы при реорганизации кредитной организации возвращаются на ее корреспондентский счет

1. да
2. нет

2. Право на усреднение предоставляется кредитной организации, если она:

1. не допустила недовзноса по обязательным резервам
2. не нарушила экономические нормативы
3. не имела штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов
4. не имела просроченных обязательств перед другими кредитными организациями
5. не имела просроченных обязательств перед Банком России

3. Перевзнос, установленный по расчету размера обязательных резервов, уполномоченное учреждение БР возвращает на корреспондентский счет кредитной организации:

1. инкассовым поручением
2. платежным требованием
3. платежным поручением

4. Регулирование Банком России обязательных резервов производится:

1. ежедневно
2. ежемесячно
3. ежеквартально
4. ежегодно

5. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует для...

1. страхования вкладчиков от потерь
2. регулирования денежной массы в обращении
3. регулирования ликвидности банка
4. покрытия затрат на ликвидацию банка
5. возмещения собственных потерь

6. Обязательные резервы формируются за счет:

1. недепозитных источников
2. депозитных источников и недепозитных источников
3. депозитных источников

7. Высокие ставки обязательного резервирования по вкладам иностранной валюте призваны

1. сдерживать приток капитала из-за границы
2. увеличить приток капитала из-за границы
3. сдерживать вложения банками своих ресурсов в иностранную валюту

8. Норма обязательных резервов устанавливается:

1. национальным банковским советом
2. правительством
3. советом директоров

9. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:

1. начисляются по ставке рефинансирования

2. начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
3. не начисляются

10. Банк России допускает формирование обязательных резервов в:

1. наличной форме
2. безналичной форме
3. в наличной и безналичной форме

11. Банк России имеет право проводить банковские операции со следующими субъектами хозяйственной деятельности:

1. предприятиями
2. физическими лицами
3. предпринимателями без образования юридического лица
4. кредитными организациями

12. К целям деятельности ЦБ РФ относятся:

1. развитие и укрепление банковской системы РФ.
2. проведение единой государственной денежно-кредитной политики
3. защита и обеспечение устойчивости национальной валюты
4. получение прибыли

13. Уставной капитал и иное имущество Центрального Банка Российской Федерации находится:

1. в собственности Банка России
2. в федеральной собственности
3. в собственности кредитных учреждений РФ

14. Первым эмиссионным банком считается Банк Англии, созданный:

1. в 1594
2. в 1764
3. в 1864
4. в 1694

15. В действующем Законе о Банке России на этот Банк возложена обязанность выполнить:

1. 16 функций
2. 18 функций
3. 29 функций
4. 10 функций

16. Общая сумма наличных, находящихся в обращении, отражается в балансе ЦБ РФ как:

1. его обязательства
2. его требования
3. денежная база в широком смысле
4. не отражается

17. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) –это:

1. центральный банк в форме акционерного общества с участием государства
2. унитарный центральный банк

3. центральный банк в форме акционерного общества без участия государства

18. Центральный банк имеет систему управления:

1. Коллегиальную
2. Авторитарную

19. Уставный капитал Банка России:

1. создан за счет эмиссии акций
2. является федеральной собственностью
3. сформирован за счет эмиссии государственных облигаций
4. является собственностью Банка России

20. Политика «дешевых денег» - это кредитная...

Ответ.....

21. В Национальный банковский совет, возглавляемый председателем Банка России, входят:

1. 15 человек
2. 14 человек
3. 12 человек
4. 10 человек

22. Инструменты (методы), не относящиеся к денежно-кредитной политике Банка России:

1. бюджетное регулирование
2. операции на открытом рынке
3. фискальная политика
4. политика обязательных резервных требований
5. рефинансирование банков
6. прямые количественные ограничения

23. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

1. проведения расчетов в народном хозяйстве
2. кредитования предприятий и организаций
3. эмиссии банкнот
4. аккумуляции временно свободных денежных средств

24. Если Банк России снижает ставку рефинансирования, то эта мера:

1. стимулирование кредитной экспансии коммерческих банков
2. направлена на снижение ликвидности в банковской системе
3. повышение ликвидности в банковской системе
4. ограничение объемов кредитования реального сектора экономики

25. Инструментами денежно-кредитной политики Банка России являются

1. процентные ставки по операциям Банка России
2. процентные ставки по операциям коммерческих банков
3. операции на открытом рынке
4. установление ориентиров роста денежной массы

26. Для стимулирования деловой активности центральному банку необходимо проводить политику, направленную на:

1. увеличение размера налоговых ставок
2. ограничение денежной массы
3. снижение уровня ставки рефинансирования
4. повышение уровня ставки рефинансирования

27. Сущность операций на открытом рынке, направленных на увеличение денежной массы, состоит в _____ государственных ценных бумаг.

1. покупке банками;
2. покупке центральным банком;
3. продаже центральным банком;
4. выпуске правительством.

28. Служащие Банка России не имеют права:

1. Заниматься преподавательской деятельностью
2. Работать по совместительству
3. Работать в кредитных организациях
4. Заниматься научно-исследовательской деятельностью

29. Кредит, предоставленный Центральным Банком Российской Федерации коммерческому банку в рамках рефинансирования на один операционный день, называется:

1. краткосрочным
2. «овернайт»
3. внутредневым
4. ломбардным

30. Максимальный срок, на который Банк России может предоставлять кредиты, составляет:

1. 180 дней
2. 90 дней
3. не ограничен
4. один год
5. два года

31. Найдите соответствие

Виды кредитов:

1. внутредневный кредит
2. кредит овернайт

Сущность:

- а) кредит Банка России, предоставляемый банку в конце дня
- б) кредит Банка России, предоставляемый при осуществлении платежа с основного счета банка, сверх остатка денежных средств на счете
- в) кредиты Банка России, предоставляемый для переучета ценных бумаг

32. Найдите соответствие

Определение:

1. ломбардный список
2. залоговый портфель ценных бумаг

Сущность:

- а) ценные бумаги, отобранные для обеспечения предоставляемого Банком России кредита банку
- б) ценные бумаги, котируемые на бирже
- в) перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение Банком России

33. Если целью ЦБ является уменьшение резервов банковского сектора, то на открытом рынке он выступает на стороне...

- 1. спроса
- 2. предложения

34. Операции на открытом рынке проводимые на налично-денежной основе, предполагающий полный расчет в течение дня завершения сделки:

- 1. прямые операции
- 2. обратные операции

35. Банк России ежегодно не позднее _____ обязан предоставить в Государственную думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики

- 1. 1 октября
- 2. 26 августа
- 3. 1 декабря

36. Правительство заключило договор об управлении средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния с:

- 1. Минфином России
- 2. Казначейством
- 3. Банком России

37. Обязательные резервы формируются за счет:

- 1. депозитных источников
- 2. недепозитных источников
- 3. депозитных источников и недепозитных источников

38. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:

- 1. 25% от прибыли банков
- 2. 20% от пассивов кредитных организаций
- 3. 20% от доходов банков

39. Регулирование Банком России обязательных резервов производится...

- 1. ежедневно
- 2. ежемесячно
- 3. ежеквартально
- 4. ежегодно

40. Банк России принимает решение о лицензировании кредитной организации:

- 1. с учетом рекомендаций Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России)
- 2. совместно с Федеральной налоговой службой Российской Федерации

3. самостоятельно
4. совместно с Минфином России

41. По российскому законодательству формой собственности Банка России является:

1. частная
2. государственная
3. акционерная
4. смешанная

42. Цели деятельности Центрального банка РФ:

1. защита и поддержание устойчивости рубля, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, защита интересов вкладчиков, инвесторов
2. защита и поддержание устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
3. составление, рассмотрение, утверждение и исполнение федерального бюджета
4. получение прибыли и уплата налогов
5. предоставление кредитов правительству для финансирования бюджетного дефицита

43. Эмиссию наличных денежных знаков в РФ осуществляет:

1. Министерство Финансов РФ и ЦБ;
2. ЦБ РФ;
3. Государственная дума;
4. коммерческие банки;
5. казначейство

44. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы Центральный банк выполняет функцию:

1. эмиссионного банка
2. банковского регулирования и надзора
3. банка правительства

45. Акционерами центрального банка могут быть:

1. коммерческие банки
2. банки и небанковские финансовые институты
3. государственные банки и небанковские государственные институты
4. в разных странах встречаются все указанные типы акционеров

46. Как кредитор последней инстанции Банк России:

1. предоставляет кредиты коммерческим банкам
2. помогает привлечь средства с межбанковского рынка
3. кредитует испытывающие трудности национальные предприятия
4. в сложных условиях предоставляет кредиты правительству
5. ликвидирует за свой счет кризисные банки

47. Основные статьи актива баланса Банка России — это:

1. стоимость зданий, сооружений, коммуникационных сетей и оборудования
2. наличные деньги в обращении и официальные золотовалютные резервы
3. полученные бюджетные трансферты
4. выданные кредиты и портфель ценных бумаг
5. заимствования у международных финансовых институтов

48. Годовой отчет Банка России утверждает:

1. Президент
2. Государственная Дума
3. Правительство РФ

49. Уставный капитал Банка России:

1. равен 3 млрд. руб.
2. равен 10 млрд. руб.
3. 5 млн. евро

50. Одну из статей пассива баланса Центрального банка РФ составляют:

1. Средства в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов
2. Драгоценные металлы
3. наличные деньги в обращении
4. ценные бумаги Правительства РФ.

Задание 3. Решите задачу

Задача. Номинал обыкновенных акций компании составляет 20 руб., величина дохода на одну акцию и дивиденд составляет 80 руб. и 50 руб., соответственно, рыночная цена и балансовая стоимость акции равна 150 руб. и 500 руб., соответственно, а величина денежного потока на акцию составляет 100 руб. Какими будут значения показателей P/E и дивидендной доходности по акциям этой компании?

Ответы:

- A. 1,5 и 53 %
- B. 1,875 и 33,3 %
- C. 3 и 62,5 %
- D. 3,33 и 3,33 %

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 2

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Понятие пассивных операций коммерческого банка их значение для оперативной деятельности банка
2. Характеристика структуры ресурсной базы коммерческого банка?
3. Собственный капитал банка функции, источники его формирования и норматив достаточности
4. Источники формирования основного и дополнительного капитала банка?

5. Структура привлеченных средств коммерческого банка и источники его формирования

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Кредиты Банка России предоставляются:

1. в иностранной валюте
2. в валюте РФ и иностранной валюте
3. в валюте РФ

2. Лимит внутрдневного кредита и кредита овернайт устанавливается:

1. до начала операционного дня
2. после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
3. в течении операционного дня

3. Государственный кредит не выполняет _____ функцию

1. социальную
2. регулирующую
3. распределительную
4. коммерческую

4. Кредит, предоставляемый "с вечера на утро" называется:

Ответ.....

5. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет _____ их деятельности.

1. регулирование
2. инспектирование
3. санирование
4. лицензирование

6. К предупредительным мерам воздействия Банка России относятся:

1. предложение представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков
2. штрафы
3. ограничения затрат на открытие филиалов на срок до одного года
4. установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации

7. Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, предоставляются Банком России:

1. банкам резидентам
2. банкам нерезидентам
3. банкам резидентам и нерезидентам

8. Независимость ЦБ означает, что:

1. государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам Государства, если они не приняли на себя такие обязательства
2. государство не отвечает по обязательствам Банка России
3. Банк России не отвечает по обязательствам государства

4. независимость Банка России законодательством РФ не определена

9. Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливает и публикует:

1. Правительство Российской Федерации
2. Московская межбанковская валютная биржа
3. Центральный банк Российской Федерации
4. Международный валютный фонд

10. Центральные банки возникли:

1. как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот
2. в результате выделения одного из подразделений министерства финансов
3. как специально созданные для эмиссии денег государственные агентства
4. всеми вышеперечисленными способами в зависимости от условий, сложившихся в конкретной стране

11. Банк России осуществляет свои расходы за счет :

1. государственных кредитов
2. средств бюджета
3. собственных доходов
4. золотовалютного резерва
5. средств коммерческих банков

12. При проведении _____ целью центрального банка является ограничение спроса на кредит.

1. кредитной экспансии
2. кредитной рестрикции
3. рефинансирования
4. монопольной политики

13. Определение «Совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение экономического роста, занятости, снижение темпов инфляции и выравнивание платежного баланса» относится к:

1. финансовой политике государства
2. денежно-кредитной политике ЦБ
3. ценовой политике предприятий
4. к инвестиционной политике

14. Наиболее гибким инструментом денежно-кредитной политики, которым располагает Банк России, являются:

1. операции на открытом рынке
2. процентные ставки по депозитам
3. процентные ставки по кредитам
4. норма обязательного резервирования

15. Банк России разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики во взаимодействии с ...

1. Правительством России

2. Государственной Думой;
3. Федеральным казначейством.

16. Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:

1. переводятся из оборотной кассы в резервный фонд
2. передаются коммерческим банкам
3. переводятся из резервного фонда в оборотную кассу
4. поступают из Банка России.

17. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

1. коммерческими банками
2. коммерческими банками и Банком России.
3. Банком России.
4. коммерческими банками и организациями

18. Лимит внутредневого кредита и кредита овернайт устанавливается:

1. до начала операционного дня
2. после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
3. в течении операционного дня

19. _____ -это операция Банка России, связанная с куплей-продажей валюты на условиях немедленной поставки с одновременной обратной срочной сделкой.

Ответ: своп

20. Вся полнота ответственности за эффективность реализации функции Банка России возлагается на:

1. Национальный банковский совет
2. Комитет банковского надзора
3. Совет директоров
4. Председателя Банка России

21. Государственные ценные бумаги покупаются и продаются, Банком России ...

1. в ходе проведения денежно-кредитной политики
2. в целях финансирования государственных расходов
3. в целях финансирования государственного бюджета

22. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляются с целью—коммерческих банков:

1. расширения кредитной экспансии
2. увеличения капитала
3. увеличения надежности

23. Повышенная ставка обязательного резервирования для вкладов физических лиц призвана:

1. усилить гарантии государства по своевременному погашению обязательств перед населением
2. стимулировать развитие вкладов до востребования
3. стимулировать развитие вкладов для физических лиц

24. Депонирование обязательных резервов в банке России осуществляется кредитной организацией...

1. только в иностранной валюте
2. только в валюте РФ
3. в иностранной валюте и валюте РФ

25. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

1. экономические нормативы
2. лимиты остатка кассы
3. нормы отчислений в фонды экономического стимулирования

26. В систему Банка России входят:

1. национальные банки;
2. главные территориальные управления;
3. расчетно-кассовые центры;
4. Сберегательный банк РФ;
5. все вышеперечисленное верно;
6. верно 1, 2, 3;
7. верно 2 и 3.

27. Банк России не осуществляет:

1. эмиссию денег;
2. регулирование наличного и безналичного обращения;
3. изъятие из обращения наличных денег;
4. выдачу поручительств и банковских гарантий;
5. верного ответа нет.

28. Банк России устанавливает предприятиям следующие сроки сдачи наличных денег в банки:

1. ежедневно;
2. на следующий день;
3. один раз в несколько дней;
4. один раз в месяц;
5. верно все;
6. верно 1, 2, 3;
7. иной вариант ответа.

29. Если норма обязательных резервов составляет 100%, то денежный мультипликатор равен 0:

1. верно;
2. неверно.

30. Ключевой функцией пруденциального надзора является:

- 1) защитная, призванная гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;
- 2) превентивная, направленная на минимизацию рисков в деятельности банков;

- 3) обеспечительная, призванная обеспечивать финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния со стороны ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции;
- 4) верного ответа нет.

31. Непосредственный надзор за текущей деятельностью филиалов банка входит в компетенцию территориальных учреждений Банка России по месту их нахождения. Надзор осуществляется в следующих формах:

- 1) документарного надзора;
- 2) рискового надзора;
- 3) инспекционных проверок;
- 4) все вышеизложенное верно;
- 5) верно 1, 3.

32. Самым независимым центральным банком считается:

- 1) Банк Франции;
- 2) Швейцарский национальный банк;
- 3) Немецкий Федеральный банк (Бундесбанк);
- 4) Федеральная резервная система США.

33. Кредитные аукционы Банка России не могут проводиться следующим способом:

- 1) по голландской системе;
- 2) по американской системе;
- 3) по швейцарской системе;
- 4) с фиксированной ставкой;
- 5) верного ответа нет;
- 6) верно 1 и 3;

34. Ломбардный кредит — это форма финансирования, при которой кредит выдается:

- 1) под залог ценных бумаг одним банком другому;
- 2) ломбардом под залог ценных бумаг;
- 3) Банком России коммерческим банкам под залог ценных бумаг.
- 4) иное.

35. На депозиты, открытые банками в Банке России, проценты:

- 1) не начисляются;
- 2) начисляются по формуле простых процентов;
- 3) начисляются по формуле сложных процентов;
- 4) иное.

36. Коммерческие банки все свои платежи:

- 1) обязаны проводить через корсчета в РКЦ;
- 2) не обязаны проводить через корсчета в РКЦ;
- 3) обязаны проводить через корсчета в РКЦ только крупные суммы;
- 4) иное.

- 37. Первые банки современного типа возникли:**
- 1) В Италии.
 - 2) В Германии.
 - 3) Во Франции.
 - 4) На Руси.
- 38. С появлением кредитных денег банки начинают выполнять _____ операции.**
- 1) Кассовые.
 - 2) Расчетные.
 - 3) Залоговые.
 - 4) Эмиссионные.
- 39. По _____ банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.**
- 1) Форме организации,
 - 2) Характеру операций.
 - 3) Числу филиалов.
 - 4) Функциональному назначению.
- 40. По _____ банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.**
- 1) Функциональному назначению.
 - 2) Сфере обслуживания.
 - 3) Форме организации.
 - 4) Размерам капитала.
- 41. По _____ банки делятся на универсальные и специализированные.**
- 1) Сфере обслуживания.
 - 2) Характеру операций.
 - 3) Масштабам деятельности.
 - 4) Функциональному назначению.
- 42. _____ банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.**
- 1) Специализированные.
 - 2) Инновационные.
 - 3) Универсальные.
 - 4) Депозитные.
- 43. По _____ выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.**
- 1) Форме собственности.
 - 2) Территориальному признаку.
 - 3) Характеру операций.
 - 4) Масштабам деятельности.
- 44. Юридический статус банка определяется:**
- 1) Банковским законодательством.
 - 2) Центральным банком.
 - 3) Президентом страны.

- 4) Парламентом государства.
- 45. В соответствии с российским законодательством банк это _____ организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.**
- 1) Бюджетная.
 - 2) Финансовая.
 - 3) Посредническая.
 - 4) Кредитная.
- 46. _____ банка тесно соприкасается с его структурой.**
- 1) Граница деятельности.
 - 2) Сущность.
 - 3) Роль.
 - 4) Функция.
- 47. Коммерческий банк - это:**
- 1) Структурное подразделение Министерства экономики.
 - 2) Хранилище золотовалютных резервов.
 - 3) Посредник в расчетах и кредитовании.
 - 4) Финансовый агент правительства.
- 48. При оценке _____ банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.**
- 1) Сущности.
 - 2) Принципов деятельности.
 - 3) Функций.
 - 4) Роли.
- 49. _____ банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.**
- 1) Граница деятельности.
 - 2) Функция.
 - 3) Организационная структура.
 - 4) Принципы деятельности.
- 50. Функция _____ является основополагающей для обеспечения деятельности банка.**
- 1) Консультанта по вкладам.
 - 2) Инвестора в векселя.
 - 3) Аккумуляции свободных средств.
 - 4) Посредничества в расчетах.

Задание 3. Решите задачу

Задача. Номинал обыкновенных акций компании составляет 20 руб., величина дохода на одну акцию и дивиденд составляет 80 руб. и 50 руб., соответственно, рыночная цена и балансовая стоимость акции равна 150 руб. и 500 руб., соответственно, а величина денежного потока на акцию

составляет 100 руб. Какими будут значения показателей Р/Е и дивидендной доходности по акциям этой компании?

Ответы:

- A. 1,5 и 53 %
- B. 1,875 и 33,3 %
- C. 3 и 62,5 %
- D. 3,33 и 3,33 %

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Характеристика активных операций КБ, структура активов и их группировка по характерным признакам
2. Методы управления активами КБ и основные направления улучшения их структуры и качества в российских банках
3. Источники формирования прибыли коммерческого банка и факторы влияющие на его формирование и рентабельность КБ?
4. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, факторы, влияющие на них и методы оценки
5. Понятие кредитоспособности заемщика, методы его оценки и классификация банковских рисков

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Благодаря функции _____ банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций.
 - 1) Аккумуляции свободных средств.
 - 2) Формирования собственного капитала.
 - 3) Кредитования юридических лиц.
 - 4) Регулирования денежного оборота.
2. Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:
 - 1) Концентрацию свободных капиталов и ресурсов.
 - 2) Инкассацию наличных денег.
 - 3) Организацию системы рефинансирования.
 - 4) Выпуск коммерческих векселей.
3. Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:
 - 1) Ресурсов.
 - 2) Депозитов.
 - 3) Активных операций.
 - 4) Резервов.
4. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации банков

1. Правовая форма организации

2. Форма собственности
3. Функциональное назначение
4. Характер выполняемых операций
5. Сфера обслуживания

Вид банков

А. Универсальный и специализированный

В. Эмиссионный, депозитный и коммерческий

С. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью

Д. Региональный, межрегиональный, национальный и международный

Е. Холдинг, трест и синдикат

Ф. Ипотечный, инвестиционный и биржевой

Г. Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

5. Среди кредитных учреждений второго уровня в банковской системе Великобритании доминирующее место занимают _____ банки.

- 1) Ипотечные.
- 2) Депозитные.
- 3) Кредитные.
- 4) Торговые.

6. В соответствии с законом 1945 г. французские _____ банки специализировались на проведении долгосрочных операций с ценными бумагами.

- 1) Учетные.
- 2) Биржевые.
- 3) Деловые.
- 4) Депозитные.

7. Для коммерческих банков Германии характерна _____ их деятельности.

1. Замкнутость.
2. Специализация.
3. Универсализация.
4. Дифференциация.

8. Рейтинг швейцарских банков очень высок, поскольку они:

1. Выполняют все виды банковских операций.
2. Тесно взаимодействуют с правительством страны.
3. Умеют хранить секреты своих клиентов.
4. Могут открывать филиалы во всех странах мира.

9. Основным видом деятельности швейцарских _____ банков является управление инвестиционными портфелями клиентов.

1. Частных.
2. Национальных.
3. Кантональных.
4. Сберегательных.

10. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

1. Лицензии Банка России.

2. Временно свободных средств.
3. Лицензии Министерства финансов РФ.
4. Разрешения Государственной Думы РФ.

11. _____ метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.

1. Контрольно-ревизионный.
2. Дистанционный.
3. Комплексный.
4. Сплошной.

12. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России _____ обязательные резервы.

1. Максимальные.
2. Средние.
3. Минимальные.
4. Средневзвешенные.

13. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента:

1. регистрации в налоговых органах
2. получения лицензии на осуществление банковских операций
3. открытия счета по учету обязательных резервов

14. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:

1. начисляются по ставке рефинансирования
2. начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
3. не начисляются

15. Кредитная организация, не имеющая филиалов, предоставляет расчет размера обязательных резервов на ___рабочий день месяца, следующего за отчетным:

1. четвертый
2. третий
3. десятый

16. При нарушении нормативов обязательного резервирования кредитная организация уплачивает:

1. неустойку
2. штраф
3. пени

17. Поднадзорными кредитными институтами считаются:

1. Банковские и небанковские кредитные институты
2. Только банковские кредитные институты
3. Иностраные банки, осуществляющие операции в данной стране
4. Только небанковские кредитные институты

18. Минимальный размер уставного капитала коммерческого банка в РФ:

1. равен 300 млн. руб.
2. равен 10 млрд. руб.
3. 5 млн. евро

19. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты...

1. начисляются по ставке рефинансирования
2. начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
3. не начисляются

20. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента...

1. регистрации в налоговых органах
2. получения лицензии на осуществление банковских операций
3. открытия счета по учету обязательных резервов

21. Предельный размер неденежной части вклада в уставный капитал кредитной организации в течение первых двух лет, не должен превышать:

1. 50%
2. 35 %
3. 20%.

22. Банковский норматив Н7 определяется как отношения:

1. собственного капитала к объему активов
2. совокупной величины крупных кредитных рисков к собственному капиталу
3. суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования

23. Коммерческие банки все свои платежи:

1. не обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР
2. обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы
3. обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР

24. Банк – потенциальный заемщик должен отвечать следующим критериям:

1. имеет уставный капитал не менее 300 млн. руб.
2. относится к первой категории финансового состояния
3. имеет генеральную лицензию
4. не имеет недовноса в обязательные резервы
5. не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России

25. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:

1. каждый операционный день
2. конец месяца

3. конец квартала

26. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:

1. каждый операционный день
2. конец месяца
3. конец квартала

27. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:

1. каждый операционный день
2. конец месяца
3. конец квартала

28. Первые банки современного типа возникли:

1. В Италии.
2. В Германии.
3. Во Франции.
4. На Руси.

29. С появлением кредитных денег банки начинают выполнять _____ операции.

1. Кассовые.
2. Расчетные.
3. Залоговые.
4. Эмиссионные.

30. По _____ банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

1. Форме организации,
2. Характеру операций.
3. Числу филиалов.
4. Функциональному назначению.

31. По _____ банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

1. Функциональному назначению.
2. Сфере обслуживания.
3. Форме организации.
4. Размерам капитала.

32. По _____ банки делятся на универсальные и специализированные.

1. Сфере обслуживания.
2. Характеру операций.
3. Масштабам деятельности.
4. Функциональному назначению.

33. _____ банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

1. Специализированные.
2. Инновационные.
3. Универсальные.

4. Депозитные.

34. По _____ выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

1. Форме собственности.
2. Территориальному признаку.
3. Характеру операций.
4. Масштабам деятельности.

35. Юридический статус банка определяется:

1. Банковским законодательством.
2. Центральным банком.
3. Президентом страны.
4. Парламентом государства.

36. В соответствии с российским законодательством банк это _____ организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

1. Бюджетная.
2. Финансовая.
3. Посредническая.
4. Кредитная.

37. _____ банка тесно соприкасается с его структурой.

1. Граница деятельности.
2. Сущность.
3. Роль.
4. Функция.

38. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации банков

1. Правовая форма организации
2. Форма собственности
3. Функциональное назначение
4. Характер выполняемых операций
5. Сфера обслуживания

Вид банков

- A. Универсальный и специализированный
- B. Эмиссионный, депозитный и коммерческий
- C. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью
- D. Региональный, межрегиональный, национальный и международный
- E. Холдинг, трест и синдикат
- F. Ипотечный, инвестиционный и биржевой
- G. Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

39. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

1. Лицензии Банка России.
2. Временно свободных средств.
3. Лицензии Министерства финансов РФ.

4. Разрешения Государственной Думы РФ.

40. _____ метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.

1. Контрольно-ревизионный.
2. Дистанционный.
3. Комплексный.
4. Сплошной.

41. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента:

1. регистрации в налоговых органах
2. получения лицензии на осуществление банковских операций
3. открытия счета по учету обязательных резервов

42. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:

1. начисляются по ставке рефинансирования
2. начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
3. не начисляются

43. Кредитная организация, не имеющая филиалов, предоставляет расчет размера обязательных резервов на ___ рабочий день месяца, следующего за отчетным:

1. четвертый
2. третий
3. десятый

44. При нарушении нормативов обязательного резервирования кредитная организация уплачивает:

1. неустойку
2. штраф
3. пени

45. Поднадзорными кредитными институтами считаются:

1. Банковские и небанковские кредитные институты
2. Только банковские кредитные институты
3. Иностраные банки, осуществляющие операции в данной стране
4. Только небанковские кредитные институты

46. Минимальный размер уставного капитала коммерческого банка с базовой лицензией в РФ:

1. равен 300 млн. руб.
2. равен 1 млрд. руб.
3. 5 млн. евро

47. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты...

1. начисляются по ставке рефинансирования
2. начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России

3. не начисляются

48. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента...

1. регистрации в налоговых органах
2. получения лицензии на осуществление банковских операций
3. открытия счета по учету обязательных резервов

49. Предельный размер неденежной части вклада в уставный капитал кредитной организации в течении первых двух лет, не должен превышать:

1. 50%
2. 35 %
3. 20%.

50. Коммерческие банки все свои платежи:

1. не обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР
2. обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы
3. обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР

Задание 3. Решите задачу

Задача . Привилегированная акция приносит ежемесячный доход 360 руб. Рыночная цена акции – 16280 руб. Найти доходность акции (номинальную процентную ставку при начислении процентов 12 раз в год), считая, что дивиденды по ней не будут меняться, и будут выплачиваться достаточно долго.

Ответы:

- A. 26,80
- B. 26,54
- C. 28,25
- D. 28,64

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 3

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Денежно-кредитное регулирование экономики и характеристика его основных инструментов
2. Основные цели и правовые основы деятельности Банка России его задачи и функции?

3. Основные методы и инструменты денежно-кредитной политики Банка России, используемые на современном этапе?
4. Понятие «Ключевая ставка» и механизм денежно-кредитного регулирования посредством официальной учетной ставки, его особенности
5. Сравнительная характеристика использования основных инструментов денежно-кредитного регулирования за рубежом и в России?
6. Сущность кредитной политики коммерческого банка его элементы и виды

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Активы, которые формируются за счет банковского кредита:

- 5) Объекты кредитования
- 6) Субъекты кредитования
- 7) Акционеры кредитования
- 8) Кредиторы

2. Верно ли что неликвидные активы: материальные ценности находящиеся в пути свыше установленного сроков удорожание себестоимости продукции (брак); затраты не отнесенные на себестоимости в срок является объектами кредитования

- 3) Нет не верно
- 4) Да верно

3. Снижение остатков кредитуемых активов, свидетельствуют о:

- 5) Высвобождении оборотных активов у заемщика и возможности погасить кредит
- 6) О степени риска
- 7) О повышении прибыли
- 8) Об увеличении срока возврата кредита

4. В обороте заемщика в любой момент пользования ссудой должны быть высоколиквидные активы, которые могут обеспечить погашение долга, это свидетельствует об:

- 5) обеспеченности кредита
- 6) дифференцированном подходе к заемщику
- 7) срочности погашения кредита
- 8) возвратности кредита

5. К первоклассным ликвидным средствам не относятся:

- а) средства в кассе;
- б) средства на корреспондентских счетах в Банке России;
- в) векселя первоклассных эмитентов;
- г) средства на корреспондентских счетах в других банках;
- д) верно все;
- е) верного ответа нет.

6. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) трех лет;
- г) пяти лет;
- д) ограничений по сроку нет.

7. Основным источником прибыли коммерческих банков является:

- а) проценты, получаемые за выданные кредиты;
- б) плата за расчетно-платежные услуги клиентам;
- в) комиссионные от сдачи в аренду сейфов для хранения ценностей и документов;
- г) комиссионные от клиентов за консультационные и информационные услуги;
- д) верно все.

8. Какие из перечисленных нормативов не устанавливает Банк России для коммерческих банков:

- а) минимальный размер уставного капитала;
- б) показатели ликвидности;
- в) предельный размер рентабельности;
- г) достаточности капитала.

9. В случае капитализации на формирование УК могут быть направлены:

- 7) Средства РФ, превышающие максимальный рубеж
- 8) Средства от переоценки основных фондов по решению правительства
- 9) Дивиденды начисленные, но не выплаченные
- 10) Нераспределенная прибыль
- 11) все верно
- 12) верно 1,3,4

10. Прибыль банка, полученная в результате его функциональной деятельности, может быть:

- 5) Оставлена в распоряжении банка
- 6) Разделена, между акционерами
- 7) Направлена на пополнение федерального бюджета РФ
- 8) Направлена на пополнение его материальной базы

11. Прибыль (убыток) — это конечный ... результат деятельности коммерческого банка.,,,,,,

12. Изучение прибыли банка включает исследование:

- A. Доходов и расходов.
- B. Активов.
- C. Пассивов.
- D. Активов и пассивов.

13. Доходы банка по форме получения делятся на:

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

D. Процентные и непроцентные.

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

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

15. Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:

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

16. Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	A. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	B. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	C. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	D. Доходы по операциям прошлых

17. Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.

- A. Основной.
- B. Побочной.
- C. Основной и побочной.
- D. Прочей.

18. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

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

19. Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

- A. Участия в деятельности других организаций.
- B. Оказания услуг клиентам.
- C. Операций прошлых отчётных периодов.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

20. Доходы банка по единству состава делятся на:

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

21. Стабильным считается доход от:

- A. Операций с ценными бумагами.
- B. Операций с иностранной валютой.
- C. Предоставления кредитов.

- D. Участия в деятельности других организаций.
- 22. Расходы банка по форме возникновения делятся на:**
- A. Операционные и функциональные.
 - B. Текущие и единовременные.
 - C. Прямые и косвенные.
 - D. Процентные и непроцентные.
- 23. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:**
- A. Ведение расчётных счетов организаций.
 - B. Обслуживание депозитов организаций
 - C. Обслуживание вкладов населения до востребования.
 - D. Обслуживание срочных вкладов населения.
- 24. Капитализация прибыли - это использование прибыли на:**
- A. Пополнение уставного и резервного фондов и фондов экономического стимулирования.
 - B. Выплату дивидендов акционерам.
 - C. Пополнение резерва на возможные потери по ссудам.
 - D. Покрытие непредвиденных расходов после налогообложения.
- 25. Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:**
- A. Текущие и единовременные.
 - B. Операционные и функциональные.
 - C. Процентные и непроцентные.
 - D. Прямые и косвенные.
- 26. Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:**
- A. Обеспечению функционирования банка.
 - B. Привлеченным ресурсам.
 - C. Операциям с иностранной валютой.
 - D. Расчетно-кассовым операциям.
- 27. Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:**
- A. Процентные и непроцентные.
 - B. Прямые и косвенные.
 - C. Текущие и единовременные.
 - D. Операционные и функциональные.
- 28. Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в размере:**
- A. 85%.
 - B. 60%.
 - C. 50%.
 - D. 40%.
- 29. Источником покрытия убытков является:**
- A. Уставный фонд.
 - B. Резервный фонд.
 - C. Фонд накопления.
 - D. Фонд специального назначения.
- 30. Установите соответствие между обозначенными видами и статьями расходов коммерческого банка.**

Статья расходов	Вид расходов
1. Расходы на персонал	А. Аренда и амортизация основных средств
2. Расходы на здания и помещения	В. Оплата труда
3. Расходы по оснащению	С. Возмещение убытков от ссудной деятельности за счёт привлеченных депозитов физических лиц

31. Установите соответствие между видами деятельности и видами прибыли коммерческого банка.

Вид прибыли	Вид деятельности
1. Процентная прибыль	А. Трастовые операции
2. Комиссионная прибыль	В. Предоставление кредитов клиентам
3. Прибыль от побочной деятельности	С. Эмиссия банкнот и монет
	Д. Продажа ценных бумаг

32. Чистая прибыль отличается от балансовой прибыли на величину:

- А. Отчислений в резервный фонд.
- В. Отчислений в фонды экономического стимулирования.
- С. Уплаченных налогов в бюджет.
- Д. Выплаченных дивидендов акционерам.

33. Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

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

34. Нераспределённая прибыль является дополнительным источником ... ресурсов банка.

собственных

35. Установите соответствие обозначенных расчётных формул конкретным показателям рентабельности коммерческого банка.

Показатели рентабельности	Расчётная формула
1. Рентабельность собственного капитала	А. $\frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Активы}}$
2. Рентабельность активов	В. $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$
	С. $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Уставный капитал}}$

36. Термин ... в буквальном смысле означает легкость реализации,

продажи, превращения ценностей в денежные средства

37. Риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней регулирует в соответствии с Инструкцией ЦБ 180-И:

- а) норматив мгновенной ликвидности;
- б) норматив текущей ликвидности;
- в) норматив долгосрочной ликвидности;
- г) норматив общей ликвидности.

38. Возможность проведения Центральным банком РФ независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как ... система.

- A. Разбалансированная.
- B. Нерегулируемая
- C. Управляемая.
- D. Зависимая.

39. Операции на открытом рынке связаны с деятельностью Центрального банка РФ по:

- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Ведению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже твердопроцентных ценных бумаг.

40. ... ставка — это процентная ставка по ссудам, предоставляемым Центральным банком РФ коммерческим банкам.

- A. Ломбардная.
- B. Депозитная.
- C. Учётная.
- D. Монопольная.

41. Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в РКЦ.

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. Резервный фонд	A. Деньги, находящиеся в обращении
2. Оборотная касса	B. Обращающиеся золотые слитки C. Деньги, не находящиеся в обращении

42. Банк России обменивает ветхие и повреждённые банкноты в соответствии с установленными им правилами:

- A. Только в пределах 10000 руб.
- B. Только в пределах суммы минимального размера оплаты труда.
- C. Без ограничений.
- D. Только в пределах суммы прожиточного минимума.

43. Если лимит оборотной кассы коммерческих банков превышает определённую сумму, то деньги, составляющие эту сумму:

- A. Уничтожаются.
- B. Обмениваются на иностранную валюту.

- С. Обмениваются на государственные ценные бумаги.
D. Сдаются в РКЦ.
- 44. Управление наличным денежным обращением осуществляется:**
A. В децентрализованном порядке.
B. В централизованном порядке.
C. Стихийно.
D. Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.
- 45. Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему при осуществлении всех видов платежей:**
A. По их рыночной стоимости.
B. По их нарицательной стоимости.
C. По их реальной стоимости.
D. Исходя из их валютного курса по отношению к доллару США.
- 46. Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:**
A. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
B. Передаются коммерческим банкам.
C. Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.
D. Поступают из Банка России.
- 47. Ежедневный эмиссионный баланс страны составляется:**
A. Министерством финансов РФ.
B. Федеральным казначейством РФ.
C. Бюджетным комитетом Государственной Думы РФ.
D. Банком России.
- 48. Решение о выпуске банкнот и монет нового образца и об изъятии из обращения банкнот и монет старого образца Банк России в порядке предварительного информирования направляет:**
A. Только в Правительство РФ.
B. В Государственную Думу РФ и Правительство РФ.
C. Только в Государственную Думу РФ.
D. В Министерство финансов РФ.
- 49. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:**
4. каждый операционный день
5. конец месяца
6. конец квартала
- 50. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:**
4. каждый операционный день
5. конец месяца
6. конец квартала

Задание 3. Решите задачу

Задача.

Фирма заключила сделку с банком о предоставлении ей ссуды в сумме 15 млн.р. на 2 года на следующих условиях:

- в первом полугодии из расчета 30% годовых по простой ставке
- во втором полугодии ставка будет расти на среднюю индексную надбавку
- на втором году ставка будет расти на 10% каждый квартал

При этом индексная надбавка в третьем квартале 1 года составит 46%, а в 4-м 54%.

Какова будет возвращенная сумма банку в этих условиях?

Определить доход банка.

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Роль кредитной политики банка, цели, элементы и факторы его определяющие
2. Субъекты, объекты, принципы и особенности организации кредитного процесса в коммерческом банке?
3. Способы оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции?
4. Порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта?
5. Правовые и экономические аспекты заключения кредитного договора между банком и клиентом?
6. Формы и виды обеспечения возвратности кредита и их характеристика

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.
 - A. Увеличения капитала.
 - B. Регулирования ликвидности.
 - C. Расширения кредитной экспансии.
 - D. Сдерживания роста ресурсов.
2. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.
 - A. Максимальные.
 - B. Средние.
 - C. Минимальные.
 - D. Средневзвешенные.
3. При реализации дисконтной и ломбардной политики ЦБ РФ осуществляет регулирование:
 - A. Рентабельности финансовых учреждений.
 - B. Потоков наличных денег.
 - C. Ликвидности кредитных организаций.
 - D. Безналичных расчётов банковских клиентов.
4. Политика открытого рынка означает покупку или продажу Центральным банком РФ ... ценных бумаг.

- A. Твердопроцентных.
 - B. Высокопроцентных.
 - C. Низкопроцентных.
 - D. Беспроцентных.
- 5. Снижение официальной учётной ставки коммерческие банки должны расценивать как сигнал к ориентации Банка России на проведение:**
- A. Контрактивной денежной политики.
 - B. Политики кредитной экспансии.
 - C. Дефляционной политики.
 - D. Девизной политики.
- 6. При увеличении ЦБ РФ нормы минимальных резервов кредитный потенциал коммерческих банков:**
- A. Снижается.
 - B. Возрастает.
 - C. Остаётся неизменным.
 - D. Увеличивается в геометрической прогрессии.
- 7. Преимуществом операций открытого рынка как инструмента денежно-кредитной политики Банка России является:**
- A. Непредсказуемость реакции банков.
 - B. Обратимость банков.
 - C. Жесткий режим регулирования рынка.
 - D. Возможность рефинансирования кредитных организаций.
- 8. Применение ... методов денежно-кредитной политики позволяет Центральному банку РФ воздействовать на рынок ссудных капиталов в целом.**
- A. Общих.
 - B. Селективных.
 - C. Контрольных.
 - D. Фидуциарных.
- 9. Для оживления экономики страны Центральный банк РФ ... спрос на государственные ценные бумаги.**
- A. Снижает.
 - B. Ликвидирует.
 - C. Стимулирует.
 - D. Варьирует.
- 10. Экспансионистская депозитная политика Банка России приводит к ... резервов кредитных организаций.**
- A. Росту.
 - B. Уменьшению.
 - C. Выравниванию.
 - D. Замораживанию.
- 11. Денежно-кредитная политика реализуется путём взаимодействия Банка России с:**
- A. Организациями различных отраслей экономики.
 - B. Правительством.

- C. Населением.
- D. Коммерческими банками.

12. Задачей ... политики Центрального банка РФ является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.

- A. Кредитной.
- B. Денежно-кредитной.
- C. Ресурсной.
- D. Товарной.

13. ... методы денежно-кредитной политики используются Центральным банком РФ для выборочного регулирования рынка ссудных капиталов.

- A. Общие.
- B. Избранные.
- C. Селективные.
- D. Административные.

14. Осуществляя дисконтную и залоговую политику, Банк России оказывает влияние на ... рынок.

- A. Вещевой.
- B. Денежный.
- C. Потребительский.
- D. Международный.

15. При осуществлении ... политики Банк России оказывает селективное воздействие на отдельные отрасли экономики путем ограничения или поощрения приема к учёту векселей.

- A. Ресурсной.
- B. Валютной.
- C. Кредитной.
- D. Дисконтной.

16. Центральный банк РФ стимулирует денежно-кредитную эмиссию, проводя политику:

- A. Кредитной рестрикции.
- B. Кредитной экспансии.
- C. Кассовых резервов.
- D. Конверсии в кредиты.

17. ... — это максимально возможный объем продажи коммерческим банком векселей Банку России.

- A. Резервная позиция.
- B. Валютный потолок.
- C. Контингент переучёта
- D. Кредитная линия.

18. При проведении залоговой политики ЦБ РФ предъявляет к кредитным организациям требования, учитывающие:

- A. Качество принимаемых в обеспечение ценных бумаг.
- B. Направления учётной политики банка.
- C. Уровень подготовки банковского персонала.

- D. Структуру фондового портфеля банка.
- 19. При осуществлении... целью Центрального банка РФ является ограничение спроса на кредит.**
- A. Кредитной рестрикции.
 - B. Рефинансирования.
 - C. Кредитной экспансии.
 - D. Монопольной политики.
- 20. Инструментом денежно-кредитной политики Центрального банка РФ является:**
- A. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
 - B. Установление правил осуществления расчётов.
 - C. Установление норм минимальных резервов.
 - D. Защита и обеспечение устойчивости рубля.
- 21. ... временного интервала между периодами начисления и размещения в Банке России минимальных резервов коммерческих банков нарушает взаимосвязь их реальной величины с денежно-кредитной политикой государства.**
- A. Варьирование.
 - B. Снижение.
 - C. Фиксация.
 - D. Увеличение.
- 22. Операции Центрального банка РФ на открытом рынке по типам делятся на:**
- A. Прямые и косвенные.
 - B. Динамические и защитные.
 - C. Залоговые и учётные.
 - D. Внешние и внутренние.
- 23. ... — это установление Центральным банком РФ целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей роста денежной массы.**
- A. Бюджетирование.
 - B. Рефинансирование.
 - C. Таргетирование.
 - D. Абсорбирование.
- 24. Установление ... подразумевает законодательное ограничение величины процентных ставок и ссуд для отдельных банков.**
- A. Норм минимальных резервов.
 - B. Кредитных потолков.
 - C. Контингента переучёта.
 - D. Пруденциальных требований.
- 25. В рамках политики открытого рынка Центральный банк РФ для корректировки резервов кредитных организаций в случае их неожиданных отклонений от заданного уровня проводит ... операции.**
- A. Прямые.
 - B. Динамические.
 - C. Залоговые.

- D. Защитные.
- 26. ... проводятся Банком России на условиях соглашения обратного выкупа.**
- A. Форвардные сделки.
 - B. Операции депо.
 - C. Сделки репо.
 - D. Кредитные аукционы.
- 27. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных деньгах определяется:**
- A. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
 - B. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
 - C. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
 - D. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов организаций.
- 28. Наличные деньги поступают в сферу обращения путем:**
- 5) Выплаты организациями заработной платы рабочим.
 - 6) Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.
 - 7) Осуществления кассовых операций коммерческими банками.
 - 8) Передачи Банком России резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.
- 29. Банкноты и монеты Банка России обеспечиваются:**
- A. Всеми активами коммерческих банков.
 - B. Доходами федерального бюджета.
 - C. Всеми активами Банка России.
 - D. Только золотовалютными резервами страны.
- 30. Номиналы и образцы новых денежных знаков утверждает:**
- A. Президент РФ.
 - B. Председатель Банка России.
 - C. Совет директоров Банка России.
 - D. Национальный банковский совет.
- 31. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:**
- A. Всегда уменьшается.
 - B. Всегда увеличивается.
 - C. Остаётся неизменным.
 - D. Может увеличиваться или уменьшаться.
- 32. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения составляет:**
- A. Не менее полугода и не более 1 года.
 - B. Не менее 1 года и не более 10 лет.
 - C. Не менее полугода и не более 3 лет.

- D. Не менее 1 года и не более 5 лет.
- 33. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:**
- A. Коммерческими банками.
 - B. Коммерческими банками и Банком России.
 - C. Банком России.
 - D. Коммерческими банками и организациями.
- 34. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег находятся в:**
- A. Гохране РФ.
 - B. Коммерческих банках.
 - C. Расчетно-кассовых центрах.
 - D. Региональных депозитариях.
- 35. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выданных денег из нее, то деньги:**
- A. Временно хранятся в оборотной кассе РКЦ.
 - B. Направляются в Центральный банк РФ.
 - C. Направляются на хранение в депозитарий.
 - D. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
- 36. Организация наличного денежного оборота возложена на:**
- A. Государство в лице центрального банка.
 - B. Финансовые службы организаций всех форм собственности.
 - C. Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.
 - D. Финансовые службы муниципалитетов.
- 37. Движение совершают деньги, находящиеся в ... РКЦ.**
- A. Оборотной кассе.
 - B. Резервном фонде.
 - C. Оборотной кассе и резервном фонде.
 - D. Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.
- 38. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:**
- A. Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение.
 - B. Золотовалютный запас страны.
 - C. Только запас разменной металлической монеты.
 - D. Изношенная денежная наличность.
- 39. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца:**
- A. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам и субъектам обмена.
 - B. Могут устанавливаться ограничения для физических лиц.
 - C. Могут устанавливаться ограничения по суммам обмена.
 - D. Могут устанавливаться ограничения для юридических лиц.
- 40. В основе денежной эмиссии лежат ... операции.**
- A. Финансовые.

- В. Кредитные.
- С. Валютные.
- Д. Фондовые.

- 41. Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:**
- А. Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.
 - В. Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.
 - С. Резервных фондов РКЦ в кассы организаций.
 - Д. Оборотных касс РКЦ в кассы организаций.
- 42. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов:**
- А. Разрешаются субъектам Федерации.
 - В. Разрешаются при принятии специального решения национального банковского совета.
 - С. Разрешаются при принятии совместного решения Банка России и Министерства финансов РФ.
 - Д. Запрещаются.
- 43. Лимиты остатка наличных денег для организаций всех форм собственности устанавливаются:**
- А. Обслуживающие их коммерческие банки.
 - В. Расчетно-кассовые центры.
 - С. Региональные депозитарии.
 - Д. Финансовые службы муниципалитетов.
- 44. При превышении лимита оборотной кассы организации должны сдать излишек наличных денег:**
- А. В РКЦ.
 - В. В региональный депозитарий.
 - С. В обслуживающий их коммерческий банк.
 - Д. В Министерство финансов РФ.
- 45. Деньги из оборотных касс РКЦ направляются в:**
- А. Кассы организаций.
 - В. Операционные кассы коммерческих банков.
 - С. Региональный депозитарий.
 - Д. Региональное управление Федерального казначейства.
- 46. Описание новых денежных знаков Банка России, предназначенных к выпуску:**
- А. Составляет коммерческую тайну Банка России и не подлежит публикации в средствах массовой информации.
 - В. Публикуется в средствах массовой информации только в день их официального введения в оборот.
 - С. Заблаговременно публикуется в средствах массовой информации.
 - Д. Передается только коммерческим банкам и не подлежит публикации в средствах массовой информации.
- 47. К наличным деньгам в России относят:**
- А. Казначейские билеты.

- В. Банкноты и монеты Банка России.
- С. Долговые обязательства коммерческих банков.
- Д. Облигации Банка России.

48. Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в РКЦ.

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. Резервный фонд 2. Обратная касса	<p>А. Поступление наличных денег от коммерческих банков и выдача наличных денег коммерческим банкам</p> <p>В. Запас денежных знаков, предназначенный для выпуска их в обращение в случае увеличения потребности хозяйства региона в наличных деньгах</p> <p>С. Поступление наличных денег от организаций и выдача наличных денег организациям</p>

49. Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством ... платежа на территории РФ.

- А. Безналичного.
- В. Клирингового.
- С. Наличного.
- Д. Бартерного.

50. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

- А. Полную замену безналичного денежного оборота наличным.
- В. Создание единого эмиссионного центра.
- С. Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.
- Д. Обеспечение эмиссии наличных денег.

Задание 3. Решите задачу

Задача.

С помощью оценок эффективности годового процента сравните 2 варианта начисления процента.

Вариант 1. Начисление производится каждые полгода при годовой ставке 16%

Вариант 2. Начисление производится ежемесячно при 14%

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 4

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг
2. Характеристика и виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг
3. Принципы организации безналичных расчетов в Российской Федерации?
4. Операционная касса коммерческого банка и основное назначение прогноза кассовых оборотов
5. Управление портфелем ценных бумаг коммерческих банков

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. К фондовым операциям коммерческих банков относятся операции:

1. по регулированию движения капитала;
2. с ценными бумагами финансового рынка;
3. с ценными бумагами финансового рынка и операции по регулированию движения капитала;
4. по приобретению банками имущества.

2. Что из нижеперечисленного входит в состав валовых инвестиций?

- I. Расходы домашних хозяйств на товары длительного пользования;
- II. Расходы предприятий на возмещение потребленного основного и оборотного капитала (зданий, оборудования, товарных запасов и пр.);
- III. Расходы предприятий на приобретение дополнительных элементов основного и оборотного капитала (зданий, оборудования и товарных запасов);
- IV. Расходы предприятий на выплату заработной платы своему персоналу.

Ответы:

- A. I и II
- B. I, II и III
- C. II и III
- D. II, III и IV

3. К основным факторам, определяющим уровень инвестиционных расходов в экономике относятся:

- I. Уровень ставки банковского процента;
- II. Экономические ожидания предпринимателей;
- III. Изменения в технологии производства;
- IV. Уровень налогообложения.

Ответы:

- A. Только I и IV
- B. Только I, II и IV
- C. Только I, III и IV
- D. Все перечисленное

4. Под инвестициями понимаются:

1. Денежные средства
2. Ценные бумаги
3. Имущественные права
4. Права на интеллектуальную собственность
5. Все перечисленное

5. Источником финансовых активов выступают

1. реальные активы
2. драгоценные металлы
3. ценные бумаги
4. финансовые инструменты

6. Что из нижеперечисленного является финансовым активом?

- I. Денежные средства;
- II. Нематериальные активы;
- III. Финансовые вложения;
- IV. Драгоценные металлы;
- V. Доходные вложения в товарно-материальные ценности.

Ответы:

- A. Только I, II, V
- B. Только I, III, IV
- C. Только I, II, IV
- D. Только III, IV, V

7. Что из нижеперечисленного является финансовым вложением?

- I. Депозитные вклады в кредитных организациях;
- II. Предоставленные другим организациям займы;
- III. Денежные средства;
- IV. Вклады в уставные капиталы других организаций;
- V. Драгоценные металлы;
- VI. Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- VII. Вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Ответы:

- A. Только I, II, III, V
- B. Только III, V, VI
- C. Только II, III, V, VII
- D. Только I, II, IV, VI, VII

8. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам инвестиционного типа:

- I. Акционерные инвестиционные фонды;
- II. Страховые компании;
- III. Коммерческие банки;
- IV. Паевые инвестиционные фонды.

Ответы:

- A. I и II
- B. I, II и IV
- C. I и IV
- D. I, III и IV

9. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам депозитного типа:

- I. Страховые компании;
- II. Акционерные инвестиционные фонды;

- III. Коммерческие банки;
- IV. Паевые инвестиционные фонды.

Ответы:

- A. I и III
- B. III
- C. I, III и IV
- D. Все перечисленное

10. Какие из перечисленных финансовых институтов инвестируют свои средства в преимущественно долгосрочные финансовые инструменты в связи с тем, что их обязательства носят долгосрочный характер?

- I. Негосударственные пенсионные фонды;
- II. Коммерческие банки;
- III. Закрытые паевые фонды;
- IV. Открытые паевые фонды.

Ответы:

- A. I и II
- B. I и III
- C. I, II и III
- D. II, III и IV

11. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором в качестве посредников между поставщиками и потребителями инвестиций участвуют различные финансовые институты?

Ответы:

- A. Прямое инвестирование
- B. Портфельное инвестирование
- C. Косвенное инвестирование
- D. Коллективное инвестирование

12. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором юридические или физические лица, не являющиеся финансовыми посредниками, самостоятельно инвестируют временно свободные денежные средства в материальные или финансовые активы?

Ответы:

- A. Прямое инвестирование
- B. Портфельное инвестирование
- C. Косвенное инвестирование
- D. Коллективное инвестирование

13. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором средства, вложенные большим количеством инвесторов (преимущественно мелких), объединяются в единый фонд (пул) под управлением профессионального управляющего для их последующего инвестирования с целью получения инвестиционного дохода?

Ответы:

- A. Прямое инвестирование
- B. Портфельное инвестирование

- C. Косвенное инвестирование
- D. Коллективное инвестирование

14. Что из перечисленного относится к формам коллективного инвестирования?

- I. Страховые компании;
- II. Акционерные инвестиционные фонды;
- III. Негосударственные пенсионные фонды;
- IV. Паевые инвестиционные фонды.

Ответы:

- A. II и IV
- B. II, III и IV
- C. I, II и IV
- D. Все перечисленное

Впишите ответ (слово, словосочетание или число):

15. Инструменты, используемые в финансовых методах, – это...

16. Цена национальной валюты одной страны, выраженная в национальных валютах других стран, - это...

17. Ценная бумага, дающая право ее владельцу участвовать в управлении предприятием (организацией), её выпустившей, и получать дивиденды из прибыли, - это...

18. Производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны договариваются только об уровне цены и сроке поставки, - это...

19. Финансовый посредник, осуществляющий куплю-продажу финансовых инструментов от своего имени и за свой счет с целью получения прибыли от разницы в ценах, - это...

Установите соответствие:

20. Установите соответствие понятий

- 1. ценная бумага
- 2. фондовая биржа
- 3. брокер
- 4. диверсификация

- A. посредник, через которого инвесторы получают доступ к торговле ценными бумагами на бирже
- B. документ, который подтверждает определенные имущественные права инвестора
- C. инвестирование средств в разные активы с целью снижения рисков

- D. организация, которая предоставляет возможность торговли ценными бумагами

21. Установите соответствие понятий

1. дивидендный доход
2. фондовый индекс
3. акция
4. облигация

- A. инвестиционная ценная бумага, выпущенная правительством или компанией на определенный срок с обещанием выплаты фиксированных процентов
- B. выплата части прибыли компании держателям ее акций
- C. сводное значение, рассчитанное на основании определенной группы ценных бумаг для отслеживания изменения цен этой группы
- D. ценная бумага, дающая право ее владельцу участвовать в управлении предприятием (организацией), её выпустившей, и получать дивиденды из прибыли

22. Ценные бумаги не классифицируются по:

- A. эмитентам;
- B. срокам функционирования;
- C. стоимости ценных бумаг;
- D. по экономической природе.

23. Что должно быть определено законом или в установленном им порядке в отношении ценных бумаг?

- I. Виды прав, которые удостоверяются ценными бумагами;
- II. Обязательные реквизиты ценных бумаг;
- III. Требования к форме ценной бумаги.

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только I и III
- C. Только II и III
- D. Верно все перечисленное

24. Участниками биржевого рынка российских государственных ценных бумаг являются:

- I. Правительство Российской Федерации;
- II. Минфин России;
- III. Банк России;
- IV. Дилеры.

Ответы:

- A. Только II, III и IV
- B. Только I, II и IV
- C. Только I, II и III
- D. Только II и IV

Задание 3. Решите задачу

Задача.

Клиент планирует разместить в банке 120 т.р. сроком на 2 года под 30% годовых. Прогноз темпа инфляции составляет 20% в год.

Определить реальную сумму денег, которую клиент может иметь через 2 года и реальную ставку.

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Понятие ценная бумага их виды и типы
2. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам из касс банка и их кассовая дисциплина
3. у своих клиентов?
4. Содержание приходной и расходной частей прогноза кассовых оборотов?
5. Формы безналичных расчетов и их характеристика

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. В соответствии с российским федеральным законодательством государственными ценными бумагами признаются:

- I. Ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации;
- II. Ценные бумаги, выпущенные от имени субъекта Российской Федерации;
- III. Облигации Банка России;
- IV. Ценные бумаги юридических лиц, исполнение обязательств по которым обеспечивается государственными гарантиями Российской Федерации.

Ответы:

- A. Только I, II и III
- B. Только I
- C. Только I и II
- D. Только I, II и IV

2. К функциям Банка России на рынке государственных ценных бумаг относятся следующие:

- I. Функции Генерального агента по обслуживанию выпусков государственных ценных бумаг;
- II. Проведение операций на рынке государственных ценных бумаг в качестве дилера и регулятора денежно-кредитной политики;
- III. Организация денежных расчетов по сделкам с государственными ценными бумагами;
- IV. Государственная регистрация выпусков государственных ценных бумаг.

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только I, III и IV

С. Только I, II и IV

D. Только I, II и III

3. Укажите данные, которые должны содержаться в Генеральных условиях эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг:

I. Вид ценных бумаг;

II. Форма выпуска ценных бумаг;

III. Валюта обязательств;

IV. Минимальный и максимальный сроки обращения данного вида государственных или муниципальных ценных бумаг.

Ответы:

A. Все перечисленное

B. Только I, II и III

C. Только I, II и IV

D. Только I, III и IV

4. Укажите общие требования, которые должны содержаться в Условиях эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг:

I. Форма выпуска ценных бумаг;

II. Минимальный и максимальный сроки обращения данного вида государственных или муниципальных ценных бумаг;

III. Номинальная стоимость одной ценной бумаги в рамках одного выпуска государственных или муниципальных ценных бумаг;

IV. Размер дохода или порядок его расчета.

Ответы:

A. Только I и IV

B. Только II, III и IV

C. Только I, II и III

D. Все перечисленное

5. Укажите правильное утверждение:

Ответы:

A. Для получения статуса дилера на рынке государственных ценных бумаг профессиональный участник рынка ценных бумаг должен заключить договор с Минфином России

B. Статус дилера на рынке государственных ценных бумаг присваивается профессиональному участнику рынка ценных бумаг организатором торговли

C. Для получения статуса дилера на рынке государственных ценных бумаг профессиональный участник рынка ценных бумаг должен заключить договор с Банком России

D. Профессиональный участник рынка ценных бумаг приобретает статус дилера на рынке государственных ценных бумаг одновременно с получением лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

6. Формами первичного размещения государственных ценных бумаг могут являться:

I. Аукционы по первичному размещению, проводимые в Торговой системе;

II. Первичное размещение по закрытой подписке;

III. Конкурсы по первичному размещению.

Ответы:

- A. I и II
- B. III
- C. Ничего из перечисленного
- D. Все перечисленное

7. Генеральные условия эмиссии и обращения государственных ценных бумаг Российской Федерации утверждает:

Ответы:

- A. Правительство Российской Федерации
- B. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг
- C. Министерство финансов Российской Федерации
- D. Центральный Банк Российской Федерации

8. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

- I. Установления обязательных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг
- II. Государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг
- III. Лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг
- IV. Создания системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг
- V. Запрещения и пресечения деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующей лицензии.

Ответы:

- A. I, II, III
- B. II, III
- C. I, II, III, IV
- D. Все перечисленное

9. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется:

Ответы:

- A. Президентом России
- B. Минфином России
- C. Центральным банком России
- D. Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России)

10. Ценной бумагой не является:

- A. ваучер;
- B. чек;
- C. платежное поручение;
- D. опцион.

11. Ценной бумагой является документ, удостоверяющий:

- I. С соблюдением установленной формы;
- II. С соблюдением обязательных реквизитов;

III. Имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ответы:

- A. Только I и III
- B. Только II и III
- C. Одновременно I, II и III
- D. Только III

12. Что влечет ничтожность ценной бумаги?

- I. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги;
- II. Несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. I или II
- D. Правильный ответ не указан

13. Укажите виды ценных бумаг, установленные законодательством Российской Федерации

- I. Акция;
- II. Инвестиционный пай;
- III. Ипотечный сертификат участия;
- IV. Опцион эмитента;
- V. Приватизационные ценные бумаги;
- VI. Облигация;
- VII. Вексель;
- VIII. Закладная;
- IX. Депозитный (сберегательный) сертификат;
- X. Чек;
- XI. Банковская сберегательная книжка на предъявителя;
- XII. Коносамент;
- XIII. Простое складское свидетельство;
- XIV. Двойное складское свидетельство.

Ответы:

- A. Все, кроме V
- B. Все, кроме VIII
- C. Все, кроме XII
- D. Все перечисленное

14. Гражданский Кодекс относит к ценным бумагам перечисленные ниже документы, за исключением:

Ответы:

- A. Чека
- B. Коносамента
- C. Сберегательного сертификата
- D. Банковской именной сберегательной книжки

15. Укажите документы, которые Гражданский Кодекс относит к ценным бумагам

- I. Акция;
- II. Облигация, в том числе государственная;
- III. Вексель;
- IV. Депозитный и сберегательный сертификат;
- V. Чек;
- VI. Банковская сберегательная именная книжка;
- VII. Коносамент.

Ответы:

- A. Все, кроме V
- B. Все, кроме VI
- C. Все, кроме VII
- D. Все перечисленное

16. Укажите ценные бумаги, являющиеся инструментами финансового рынка?

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. I, II, III, VII, VIII
- B. I, II, III, IV, V, VIII
- C. IV, V, VI, VIII
- D. Все перечисленное

17. Укажите ценные бумаги, удостоверяющие денежные средства

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. IV, V, VIII
- B. II, III, IV, V, VIII
- C. II, III, VI
- D. IV, V

18. Укажите ценные бумаги, удостоверяющие финансовое вложение

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;

- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. I, II, III, IV, V, VIII
- B. IV, V, VI, VIII
- C. I, II, III, VIII
- D. II, III, VII

19. Укажите ценные бумаги, являющиеся инструментами товарного рынка?

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Чек;
- V. Банковская книжка на предъявителя;
- VI. Коносамент;
- VII. Простое складское свидетельство;
- VIII. Депозитный сертификат.

Ответы:

- A. VI, VII
- B. I, II
- C. III
- D. IV, V, VIII

20. Укажите долговые финансовые инструменты.

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Инвестиционный пай ПИФа;
- V. Коносамент;
- VI. Закладная;
- VII. Ипотечный сертификат участия.

Ответы:

- A. I, II, IV, VII
- B. II, III, V, VI, VII
- C. II, III, VI
- D. Все перечисленное

21. Укажите долевые финансовые инструменты.

- I. Акция;
- II. Облигация;
- III. Вексель;
- IV. Инвестиционный пай ПИФа;
- V. Опцион эмитента;
- VI. Коносамент;

VII. Закладная;
VIII. Ипотечный сертификат участия.

Ответы:

A. II, III, VII

B. I, IV, VIII

C. I, V, VI

D. Все перечисленное

22. Фондовый рынок классифицируется по видам сделок с ценными бумагами и срокам их обращения на:

Ответы:

A. Первичный и вторичный рынок

B. Биржевой и внебиржевой рынок

C. Денежный рынок и рынок капитала

D. Спотовый и срочный рынок

23. Рынок ценных бумаг классифицируется по срокам обращения ценных бумаг на:

Ответы:

A. Первичный и вторичный рынок

B. Биржевой и внебиржевой рынок

C. Денежный рынок и рынок капитала

D. Спотовый и срочный рынок

24. Регулирование рынка ценных бумаг осуществляется:

Ответы:

A. Государственными органами

B. Профессиональными участниками рынка ценных бумаг

C. Саморегулируемой организацией

D. Правительством Российской Федерации

Задание 3. Решите задачу

Задача.

С помощью оценок эффективности годового процента сравните 2 варианта начисления процента по вкладу 10 млн.р..

Вариант 1. Начисление производится каждые полгода при годовой ставке 16%

Вариант 2. Начисление производится ежемесячно при 14%

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 5

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Основные условия проведения валютных операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации?
2. Лимиты валютных позиций устанавливаемые Центральным банком РФ?

3. Сущность и виды лизинга его преимущества для банка и для предприятия
4. Понятие факторинговых операций КБ и порядок их осуществления
5. Виды факторинга и их сравнительная характеристика с форфейтингом

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Валютная политика - это...

1. часть международной политики государства
2. часть экономической политики государства
3. часть денежно-кредитной политики

2. Объекты валютной политики:

1. внешние ценные бумаги
2. внешние и внутренние ценные бумаги
3. иностранная валюта
4. валюта

3. Валюта РФ выступает объектом валютной политики...

1. когда российские ценные бумаги за рубли покупает фирма-нерезидент
2. когда фирма-нерезидент расплачивается российскими рублями
3. когда рубли вывозятся за пределы России национальным банком иностранного государства

4. Органами валютной регуляции в РФ являются:

1. Правительство РФ
2. Министерство иностранных дел
3. Центральный банк
4. уполномоченные банки

5. Меры запретительного либо ограничительного характера, направленные на регламентацию операций резидентов и нерезидентов с валютными ценностями, называются...

6. Органами валютного контроля являются:

1. Правительство РФ, ЦБ.
2. агенты валютного контроля
3. Министерство финансов и ЦБ
4. уполномоченные банки

7. К тактическим целям валютной политики, относится:

1. укрепление валютно-финансового положения страны, повышение ее международной платежеспособности и кредитоспособности
2. единство системы валютного регулирования и валютного контроля в РФ
3. повышение инвестиционной привлекательности страны для иностранных инвесторов
4. укрепления национальной валюты

8. Одним из инструментов государственной денежно-кредитной политики, является:

1. валютная политика
2. валютный контроль

Звалютное регулирование

9. К текущим валютным операциям относятся:

1. переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров на сроки более 90 дней
2. переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов с отсрочкой платежа по экспорту и импорту товаров на сроки более 90 дней
3. переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам
4. переводы неторгового характера в РФ и из страны

10. К валютным операциям, связанными с движением капитала, относятся:

1. переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов с отсрочкой платежа по экспорту и импорту товаров на сроки более 90 дней
2. портфельные инвестиции
3. предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней
4. переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам

11. Целями ведения валютных ограничений могут быть:

1. предотвращение существенного сокращения золотовалютных резервов
2. исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов
3. обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов
4. предотвращение резких колебаний курса валюты РФ
5. поддержание устойчивости платежного баланса РФ

12. На валютный курс влияет ряд факторов:

1. общий уровень цен в двух странах.
2. ожидаемые темпы инфляции в двух странах.
3. уровень инвестиционной привлекательности двух стран
4. уровень процентных ставок в двух странах
5. степень торговых ограничений, к которым прибегают правительства двух стран из экономических и политических соображений.

13. Банк России официально придерживается :

1. фиксированного валютного курса
2. управляемого плавления валютного курса
3. плавающего валютного курса

14. Ориентир, по отношению к которому Банк России стабилизирует обменный курс рубля, является:

1. доллар США
2. евро
3. бивалютная корзина

15. Плановые покупки иностранной валюты на внутреннем рынке, БР проводятся:

1. в случаях превышения предложения иностранной валюты над спросом на нее.
2. в случаях превышения спроса на иностранную валюту над предложением на нее.

16. Опцион:

- а) срочная сделка на биржевом рынке.
- б) срочная сделка на внебиржевом рынке.
- в) срочная сделка на биржевом и внебиржевом рынке.
- г) контрольная сделка.

Задание 3. Решите задачу

Задача.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга. Срок договора равняется сроку службы имущества и равен 5 годам. За время действия договора стоимость имущества полностью возмещается за счет уплаченных сумм амортизационных отчислений, которые начисляются равными долями, однако лизингополучателю дана отсрочка в выплате первого лизингового платежа на один год.

Требуется определить общую сумму лизинговых платежей и построить график лизинговых выплат.

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Тростовые операции КБ и их сущность
2. Охарактеризуйте форфейтинговые услуги КБ?
3. Критерии оценки финансового состояния банков и их положения на рынке банковских услуг?
4. Характеристика современного валютного рынка
5. Понятия: «курс продавца», «курс покупателя», «котировка валюты», «валютный арбитраж», «валютная позиция» (короткая и длинная, открытая и закрытая)?

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. -----это деятельность государства, направленная на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении конкретных валютных операций.

Ответ:

2. В России действует--- система валютного контроля:

- 1.двухуровневая
- 2.трехуровневая
- 3.четырёхуровневая

3. Банк России, как орган валютного контроля:

- 1.контролирует деятельность уполномоченных банков
- 2.является важнейшим институтом в системе валютного контроля внешнеэкономической деятельности;
- 3.осуществляет контроль валютно-обменных операций, проводимых коммерческими банками;
- 4.проводит мониторинг валютных операций
- 5.устанавливает и публикует официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю

4. Золотовалютные резервы Центрального банка, используются для:

1. расширения внутреннего кредита
- 2.международных расчетов и платежей
3. покрытия дефицита платежного баланса
4. для укрепления рубля по отношению к иностранной валюте

5. Информация о структуре золотовалютных резервах БР по видам валют и по странам- эмитентам, является:

- 1.закрытой
2. открытой

6.В наиболее общем виде валютная политика заключается в следующих мероприятиях:

1. регулировании валютного курса;
2. проведении валютного регулирования и валютного контроля;
3. формировании официальных валютных резервов и управлении ими;
4. осуществлении международного валютного сотрудничества и участии в международных кредитных организациях;
5. в комплексе всех перечисленных мероприятий.

7.Какие из перечисленных мер воздействия ЦБР на коммерческие банки являются экономическими:

1. регулирование уровня процентных ставок коммерческих банков путем лимитирования верхнего уровня процентных ставок по кредитам и депозитам банковских институтов;
2. установление предельной суммы кредитования персонально для каждого кредитного института и по каждому виду кредитов;
3. селективная кредитная политика по финансированию определенных отраслей экономики;
4. изменение ставки ЦБР;
5. портфельные ограничения, обязывающие коммерческие банки инвестировать часть их ресурсов в государственные ценные бумаги?

8. Виды агентских сделок:

- а) договор поручение, договор комиссии.
- б) траст, лизинг, факторинг.
- в) договор страхования, договор комиссии.
- г) кредитный договор, договор поручение, договор комиссии.

9. Виды лизинга:

- а) прямой, не прямой, международный.
- б) гарантированный, финансовый.
- в) срочный, целевой, платный.
- г) оперативный, финансовый.

10. Факторинговые услуги – это:

- а) кредитный контроль.
- б) управление долгами.
- в) улучшение менеджмента предприятия.
- г) страхование клиента от убытков по безнадежным долгам.

11. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется:

- г) государством;
- д) биржей;
- е) корпорациями.

12. Какое из следующих утверждений с точки зрения выбора инвестиций является справедливым?

- I. Чем больше ожидаемый риск, связанный с инвестицией, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор;
- II. Чем меньше срок инвестирования, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор;
- III. Чем больше срок инвестирования, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор;
- IV. Чем меньше ожидаемый риск, связанный с инвестицией, тем более высокое вознаграждение ожидает инвестор.

Ответы:

- A. I и II
- B. II и IV
- C. I и III
- D. III и IV

13. Укажите верные утверждения в отношении формы опциона эмитента:

Ответы:

- A. Документарная ценная бумага на предъявителя
- B. Ордерная документарная ценная бумага
- C. Именная документарная ценная бумага
- D. Именная бездокументарная ценная бумага

14. Форвардная сделка это:

- а) сделка о будущей поставке предмета контракта по заранее обусловленной цене, которая заключается вне биржи.
- б) сделка о будущей поставке предмета контракта по заранее обусловленной цене, которая заключается на бирже.

в) сделка о будущей поставке предмета контракта, которая заключается вне биржи.

г) сделка о будущей поставке предмета контракта, которая заключается на бирже.

15. Цель форвардной сделки.

а) страхование от возможных непредвиденных ценовых изменений.

б) реальная поставка актива по заранее обусловленной цене.

в) реальная поставка актива для страхования от возможных непредвиденных ценовых изменений.

г) реальная поставка актива по цене ниже рыночной.

16. Отличия между фьючерсами и форвардными контрактами.

а) объем базового актива, место совершения сделки, поставка, режим текущих расчетов, количество сторон сделки, наличие рисков, варианты хеджирования.

б) получение доходов, объем базового актива, место совершения сделки, поставка, режим текущих расчетов, количество сторон сделки, варианты хеджирования.

в) штрафные санкции, объем базового актива, место совершенствования сделки, поставка, количество сторон сделки, варианты хеджирования.

г) гарантированное поступление продукции, объем базового актива, место совершения сделки, количество сторон сделки, варианты хеджирования.

Задание 3. Решите задачу

Задача.

В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед. (С), с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2 (Н), ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2 (Р). Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям ($m = 2$). Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет.

Заключен договор финансового лизинга. Срок договора равняется сроку службы имущества и равен 5 годам. За время действия договора стоимость имущества полностью возмещается за счет уплаченных сумм амортизационных отчислений, которые начисляются равными долями, однако при заключении договора лизинга выплачивается аванс в размере 200 ед. (C_a).

Требуется определить общую сумму лизинговых платежей и построить график лизинговых выплат.

Критерии оценки:

-оценка «отлично» выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины; способен самостоятельно приобретать новые знания и умения; способен самостоятельно использовать углубленные знания;

-оценка «хорошо» выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебного материала, показывает систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

-оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, допускающему неточности в ответах, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения;

-оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах.

2.6. Вопросы к экзамену

1. Экономическая сущность финансов и финансовых инструментов и необходимость регулирования финансовых отношений
2. Понятие процесса институционализации финансовых отношений.
3. Роль финансов в распределении ресурсов в экономике
4. Основные источники формирования финансовых активов
5. Типы финансовых посредников и роль финансовых институтов в рыночной экономике
6. Экономическая сущность финансовых рынков: объекты, субъекты, структура и их специфика
7. Соотношение понятий «финансовый рынок», «денежный рынок», «рынок капиталов»
8. Классификационная характеристика финансовых рынков
9. Функции и особенности организации современных финансовых рынков
10. Европейская (или германская) и англо - американская модели организации финансовых рынков
11. Особенности становления российских финансовых рынков
12. Понятие инфраструктуры финансового рынка, как структурообразующей части рыночной инфраструктуры и ее функции
13. Регулятивная инфраструктура финансовых рынков и ее особенности в РФ
14. Субъекты, объекты и элементы финансового рынка и особенности его регулирования
15. Понятие, задачи и функции инфраструктуры фондового рынка
16. Экономическая сущность, функции и задачи фондового рынка
17. Субъекты и объекты фондового рынка и особенности организации и регулирования их деятельности
18. Специфика «первичного» и «вторичного» РЦБ
19. Сущность дилерской деятельности и функции андеррайтера на РЦБ
20. Понятие и виды ценных бумаг и профессиональные участники фондового рынка
21. Понятие клиринга на РЦБ и функции участников клиринговых расчетов

22. Основные принципы, формы и методы государственного регулирования РЦБ
23. Структура, функции и классификация рынка ценных бумаг
24. Элементы и задачи инфраструктуры рынка ценных бумаг
25. Необходимость и цели регулирования рынка ценных бумаг и характеристика структуры органов государственного регулирования РЦБ в РФ
26. Специфическая роль коллективных и институциональных инвесторов на РЦБ
27. Экономическая природа облигации и их классификация
28. Механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг
29. Особенности формирования и развития рынка долговых ценных бумаг
30. Сущность акции как долевой ценной бумаги и их виды
31. Субъекты процесса организации эмиссии ценных бумаг и особенности формирования и развития рынка акций
32. Характеристика эмиссии ценных бумаг по классификационным признакам, стадии процедуры ее проведения и их правовое регулирование
33. Понятие, сущность и функции эмиссии ценных бумаг как финансовой категории
34. Структура, инструменты и критерии классификации рынка ссудного капитала
35. Сущность, функции и основные инструменты рынка ссудного капитала
36. Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка и их характеристика
37. Характеристика основных видов страховой деятельности в области страхования имущества
38. Специфика страхования предпринимательского риска
39. Сущность и особенности страхования ответственности в разрезе различных страховых продуктов
40. Понятие и сущность финансовых ресурсов страховщика
41. Характеристика добровольного медицинского страхования
42. Функции и задачи государственного контроля в области страхования в РФ
43. Характеристика факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховщика
44. Особенности государственного регулирования деятельности страховщиков с долей иностранного участия
45. Государственное регулирование страховой деятельности и его особенности в РФ
46. Экономическая сущность и основные функции страхования и характеристика страхового рынка и основных участников страховых отношений
47. Основные элементы внешней и внутренней среды страхового рынка и характеристика основных участников страховых отношений

48. Классификационная характеристика видов страхования и инструментов государственного контроля в области страхования в РФ
49. Характеристика основных видов страховой деятельности в области страхования жизни и методы оценки страхового риска
50. Критерии страхового риска и их классификационная характеристика
51. Факторы риска, их состав и структура
52. Понятие, сущность и классификация финансовых рисков
53. Функции финансового риска, методы его анализа и управления рисками на финансовых рынках
54. Принципы организации и методы риск-менеджмента
55. Хеджирование финансового риска и характеристика методов уклонения, локализации и диверсификации риска
56. Соотношение между риском и доходностью инвестиций и характеристика методов компенсации риска
57. Понятие, виды и роль производных финансовых инструментов в управлении рисками
58. Необходимость, цели и функции управление финансовыми рисками
59. Рынок фьючерсов, опционов и свопов в системе риск-менеджмента и сравнительная характеристика форвардных и фьючерсных контрактов
60. Хеджирование риска с помощью фьючерсов и опционов
61. Характерные особенности опционов и факторы, определяющие цены опционов
62. Специфика определения цены фьючерса и свопа
63. Специфика определения цены опциона в модели Блека-Шоулза