ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

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

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Рег. № РПКРП.03-59 0,0/3
«20» 01 2026г.

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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ.04.02 Банковская система РФ
Шифр и наименование дисциплины

38.03.01 Экономика
Код и наименование направления подготовки

Финансовые рынки и цифровые финансовые технологии
Направленность (профиль)

Новосибирск 2026

Паспорт оценочных средств

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Понятие и структура банковской системы	ПК-4	Коллоквиум
2	Эволюция банковской системы РФ	ПК-4	Коллоквиум
3	Мировой опыт развития банковских систем	ПК-4	Коллоквиум
4	Центральные банки и их роль в экономике	ПК-4	Коллоквиум
5	Центральный банк РФ: его функции и роль в банковской системе	ПК-4 ПК-1	Коллоквиум ТЕСТ по разделу
6	Понятие, типы и функции коммерческих банков	ПК-4	Коллоквиум
7	Правовые основы деятельности коммерческого банка	ПК-1 ПК-4	Коллоквиум
8	Операции коммерческого банка	ПК-1 ПК-4	Коллоквиум Задачи
9	Банковские операции с денежными средствами клиентов при инвестировании в ценные бумаги: учёт, хранение и отчётность	ПК-1	Коллоквиум Задачи
10	Разработка программ кредитования и документально-информационное сопровождение заемщика	ПК-4	Коллоквиум Тест по разделу
11	Основные направления банковского менеджмента	ПК-4	Коллоквиум
12	Основные направления банковского маркетинга	ПК-4	Коллоквиум
13	Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы и деятельности кредитных организаций	ПК-4	Коллоквиум Кейс-задача
14	Методики оценки кредитоспособности заемщика и система ключевых показателей финансового положения	ПК-4	Коллоквиум Тест по разделу
15	Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков	ПК-4	Коллоквиум
16	Аудит в коммерческих банках	ПК-4	Коллоквиум Кейс задач
17	Оценка залога, проверка кредитной истории и анализ кредитных рисков в банковской деятельности	ПК-4	Коллоквиум Тест по разделу

	Контрольная работа, экзамен	ПК-1, ПК-4	Задания для контрольной работы, вопросы к экзамену

МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ УРОВНЮ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

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

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

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

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

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Вопросы для коллоквиума

Тема 1. Понятие и структура банковской системы

1. Что понимается под банковской системой и каковы её основные свойства (иерархичность, наличие связей, управляемость)?
2. Чем отличается одноуровневая модель банковской системы от двухуровневой и какая действует в РФ?
3. Какие элементы входят в структуру банковской системы РФ помимо Центрального банка и коммерческих банков?
4. Что такое небанковская кредитная организация и чем она отличается от банка?
5. По каким критериям классифицируются коммерческие банки (по масштабу, характеру операций, сфере обслуживания)?
6. Какие функции выполняют коммерческие банки в экономике?
7. Какова роль банковских ассоциаций и союзов в банковской системе?
8. Как внешние факторы (экономические, политические, правовые) влияют на развитие банковской системы?
9. Какие внутренние факторы определяют устойчивость банковской системы?
10. Почему банковская система считается одним из ключевых институтов рыночной экономики?

Тема 2. Эволюция банковской системы РФ

1. Какова была структура банковской системы СССР и почему она не соответствовала рыночной экономике?
2. Когда и как был создан Центральный банк РФ, и с какого момента отсчитывается первый этап становления современной банковской системы?
3. Какие процессы 1991–1992 годов привели к формированию широкой сети коммерческих банков?
4. Что стало причиной кризиса межбанковского рынка в августе 1995 года («чёрный четверг»)?
5. Какие внутренние и внешние факторы вызвали кризис 1998 года и каковы были его масштабы для банковской системы?
6. Какие задачи стояли перед банковской системой после кризиса 1998 года?
7. Какие институциональные изменения произошли в банковском секторе в 2000-е годы (страхование вкладов, ужесточение надзора)?
8. Как кризис 2014 года и санкционное давление повлияли на структуру банковского сектора?
9. В чём проявляется тенденция консолидации банковского сектора и каковы её причины?
10. Как эволюция банковской системы РФ соотносится с общими закономерностями развития банковских систем в переходных экономиках?

Тема 3. Мировой опыт развития банковских систем

1. Какие основные модели банковских систем выделяются в мировой практике и по какому критерию они различаются?
2. В чём особенности континентальной (немецкой) модели банковской системы?
3. Чем англосаксонская модель банковской системы отличается от континентальной?
4. Какова структура банковской системы США и почему в ней существует несколько регуляторов?
5. Как организована банковская система Великобритании и какую роль играет Банк Англии?
6. Что такое исламская банковская модель и в чём её принципиальное отличие от традиционной?
7. Какие стандарты международного банковского регулирования (Базель III) применяются в разных странах?
8. Какие общие тенденции характерны для развития банковских систем в мире (консолидация, цифровизация, ужесточение регулирования)?
9. Какие элементы зарубежного опыта регулирования банковских систем могли бы быть использованы в РФ?
10. В чём преимущества и риски заимствования зарубежных моделей банковского регулирования?

Тема 4. Центральные банки и их роль в экономике

1. Каковы исторические предпосылки возникновения центральных банков?
2. Какие функции выполняет центральный банк в современной экономике?
3. Почему центральный банк называют «банком банков» и «кредитором последней инстанции»?
4. В чём заключается функция монопольной эмиссии денег и почему она закрепляется за центральным банком?
5. Как центральный банк выполняет роль банкира правительства?
6. Какие инструменты денежно-кредитной политики применяют центральные банки?
7. Почему независимость центрального банка считается важным условием эффективной денежно-кредитной политики?
8. Как центральный банк обеспечивает стабильность платёжной системы?
9. Какие модели организации центральных банков существуют (например, с участием государства и без)?
10. Как меняется роль центральных банков в условиях финансовой глобализации и кризисов?

Тема 5. Центральный банк РФ: его функции и роль в банковской системе

1. Каким конституционно-правовым статусом обладает Банк России и что это означает на практике?
2. Какие цели деятельности Банка России закреплены в Федеральном законе № 86-ФЗ?
3. Какие функции выполняет Банк России как мегарегулятор финансового рынка?

4. В чём заключается принцип независимости Банка России и как он реализуется?
5. Какие инструменты денежно-кредитной политики использует Банк России?
6. Как Банк России осуществляет регулирование и надзор за кредитными организациями?
7. Какова роль Банка России в обеспечении стабильности национальной платёжной системы?
8. Какие меры воздействия вправе применять Банк России к кредитным организациям при нарушении требований?
9. Как Банк России взаимодействует с Правительством РФ при разработке денежно-кредитной политики?
10. В чём заключаются преимущества и риски сосредоточения функций регулирования всех сегментов финансового рынка в Банке России?

Тема 6. Понятие, типы и функции коммерческих банков

1. Какое определение коммерческого банка даётся в законодательстве РФ?
2. Какие три банковские операции в совокупности имеет исключительное право осуществлять только банк?
3. По каким критериям классифицируются коммерческие банки (по форме собственности, масштабу, характеру операций, сфере обслуживания)?
4. Чем универсальный банк отличается от специализированного?
5. Какие функции выполняют коммерческие банки в экономике (аккумуляция, посредничество, регулирование денежного обращения)?
6. В чём особенности банков с государственным участием и какова их роль в кризисные периоды?
7. Чем отличаются банки с иностранным капиталом от российских по стратегии и эффективности?
8. Что такое аффилированность банков с промышленными группами и как она влияет на их деятельность?
9. Какие дополнительные услуги (лизинг, факторинг, гарантии) оказывают современные коммерческие банки?
10. Как консолидация банковского сектора влияет на конкуренцию и доступность банковских услуг?

Тема 7. Правовые основы деятельности коммерческого банка

1. Какими нормативными актами регулируется создание и деятельность кредитных организаций в РФ?
2. Каково содержание Федерального закона «О банках и банковской деятельности»?
3. Какие требования предъявляются к учредителям кредитной организации?
4. Каков минимальный размер уставного капитала для банка с универсальной лицензией и для банка с базовой лицензией?
5. Какие виды лицензий может получить кредитная организация и чем они различаются?
6. Каков порядок государственной регистрации банка и срок рассмотрения документов Банком России?

7. Какие квалификационные требования и требования к деловой репутации предъявляются к руководителям банка?

8. Какие основания предусмотрены для отказа в регистрации кредитной организации?

9. Какие основания и порядок отзыва лицензии у кредитной организации установлены законодательством?

10. Какие виды деятельности кредитной организации запрещены законом (производственная, торговая, страховая)?

Тема 8. Операции коммерческого банка

1. Как классифицируются банковские операции (пассивные, активные, комиссионно-посреднические)?

2. Какие операции относятся к пассивным и какие источники формирования ресурсов банка они обеспечивают?

3. Чем отличаются собственные средства банка от привлечённых?

4. Какие операции относятся к активным и какова их структура?

5. Какие виды кредитных операций осуществляют коммерческие банки?

6. Какие операции относятся к расчётно-кассовым и каковы требования к их проведению?

7. Какие валютные операции могут осуществлять банки и каков порядок их лицензирования?

8. Что относится к комиссионно-посредническим операциям (гарантии, факторинг, лизинг)?

9. Как структура активов и пассивов банка влияет на его ликвидность и устойчивость?

10. Какие операции банк не вправе осуществлять в соответствии с законодательством?

Тема 9. Банковские операции с денежными средствами клиентов при инвестировании в ценные бумаги: учёт, хранение и отчётность

1. Какими нормативными актами регулируется деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг?

2. Какие виды деятельности на рынке ценных бумаг могут осуществлять банки (брокерская, дилерская, депозитарная, доверительное управление)?

3. Чем отличаются брокерские операции от дилерских?

4. Какие услуги оказывает депозитарий и зачем он нужен клиенту банка?

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

6. Как организован учёт денежных средств клиентов, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги?

7. Какие формы и сроки отчётности банк обязан предоставлять клиенту по операциям с ценными бумагами?

8. Как банк отражает в бухгалтерском учёте операции по зачислению и списанию средств клиентов при покупке и продаже ценных бумаг?

9. Какие требования ПОД/ФТ применяются к операциям с денежными средствами клиентов на рынке ценных бумаг?

10. Какие риски возникают при инвестировании средств клиентов в ценные бумаги и как банк их минимизирует?

Тема 10. Разработка программ кредитования и документально-информационное сопровождение заемщика

1. Какие принципы лежат в основе разработки программ кредитования?
2. Как определяется целевая аудитория кредитной программы и какие сегменты выделяются?
3. Какие требования предъявляются к заемщику в рамках конкретной кредитной программы?
4. Что включает электронное досье заемщика и какие документы в него входят?
5. Какие требования Банка России предъявляются к формированию и хранению электронного досье?
6. Каков порядок сбора, проверки и размещения документов в досье заемщика?
7. Что входит в информационное сопровождение заемщика на этапе рассмотрения заявки?
8. Как банк разъясняет заемщику полную стоимость кредита и последствия нарушения обязательств?
9. Какие документы подтверждают исполнение договора и как они предоставляются заемщику?
10. Какие риски для банка возникают при неполном или недостоверном документальном сопровождении заемщика?

Тема 11. Основные направления банковского менеджмента

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

Тема 12. Основные направления банковского маркетинга

1. Что понимается под банковским маркетингом и каковы его цели?
2. Как проводится сегментация клиентской базы банка и какие сегменты выделяются?
3. Какие методы продвижения банковских продуктов и услуг используются?

4. Как формируется продуктовая линейка банка с учётом потребностей клиентов?
5. Как ценовая политика банка связана с его маркетинговой стратегией?
6. Как оценивается эффективность маркетинговой деятельности банка?
7. Какова роль цифровых каналов в современном банковском маркетинге?
8. Что такое банковская экосистема и как она связана с маркетинговой стратегией?
9. Как банк работает с обратной связью клиентов и использует её для улучшения продуктов?
10. В чём особенности маркетинга банковских услуг по сравнению с маркетингом товаров?

Тема 13. Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы и деятельности кредитных организаций

1. Какие официальные информационно-аналитические ресурсы используются для анализа банковской системы РФ?
2. Какие разделы сайта Банка России содержат статистическую и аналитическую информацию о банковском секторе?
3. Какие данные о банковской системе публикует Росстат и как организован доступ к ним через ЕМИСС?
4. Какие аналитические платформы и рейтинговые системы применяются для оценки деятельности банков?
5. Как организован поиск, отбор и верификация информации о банковской системе?
6. Какие показатели банковского сектора можно рассчитать на основе открытых данных?
7. Как интерпретировать динамику количества действующих кредитных организаций и их структуры?
8. Какие ограничения имеют открытые информационно-аналитические ресурсы и как их учитывать?
9. Как подготовить аналитический материал о банковской системе на основе собранных данных?
10. Как использовать данные Банка России и Росстата для сравнительного анализа банков?

Тема 14. Методики оценки кредитоспособности заемщика и система ключевых показателей финансового положения

1. Что понимается под кредитоспособностью заемщика и чем она отличается от его платёжеспособности?
2. Какие методики оценки кредитоспособности применяются в банковской практике (анализ коэффициентов, денежного потока, делового риска)?
3. Какие показатели используются для оценки финансового положения заемщика (ликвидность, устойчивость, рентабельность, долговая нагрузка)?
4. Как анализ денежного потока дополняет анализ финансовых коэффициентов?
5. Какие критерии отбора ключевых показателей применяются при построении системы оценки заемщика?

6. Как интерпретируются результаты оценки кредитоспособности для принятия кредитного решения?
7. Какие ограничения имеют количественные методики оценки кредитоспособности?
8. Как оценка кредитоспособности связана с формированием резервов на возможные потери по ссудам?
9. Какие особенности имеет оценка кредитоспособности физических лиц по сравнению с юридическими?
10. Как кредитная история заемщика учитывается в оценке его кредитоспособности?

Тема 15. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков

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

Тема 16. Аудит в коммерческих банках

1. Что понимается под банковским аудитом и каковы его цели?
2. Чем отличается внешний аудит от внутреннего?
3. Какие виды аудиторских проверок проводятся в кредитных организациях?
4. Как организуется внутренний контроль в банке и какова его роль в системе управления?
5. Какие методики применяются для оценки достоверности отчётности кредитной организации?
6. Какие требования предъявляются к аудиторским организациям, осуществляющим аудит банков?
7. Какова роль аудиторского заключения в обеспечении прозрачности банковской деятельности?
8. Как аудит связан с системой управления рисками банка?
9. Какие нарушения чаще всего выявляются в ходе аудиторских проверок банков?
10. В чём отличие аудита от банковского надзора, осуществляемого Банком России?

Тема 17. Оценка залога, проверка кредитной истории и анализ кредитных рисков в банковской деятельности

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

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Тестовые задания по разделам дисциплины «Банковская система РФ»

Тест 1. Теоретические и институциональные основы банковской системы

1. Что понимается под банковской системой?

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

2. Какая модель банковской системы действует в РФ?

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

3. Что относится к нижнему уровню банковской системы РФ?

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

4. Чем отличается небанковская кредитная организация от банка?

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

5. Когда была создана современная двухуровневая банковская система РФ?

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

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

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

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

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

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

а) Рост числа кредитных организаций

б) **Сокращение числа кредитных организаций и консолидация сектора**
в) Отказ от банковского надзора
г) Ликвидация системы страхования вкладов

9. Что является отличительной чертой континентальной (немецкой) модели банковской системы?
а) Ограничение участия банков в капитале компаний
б) **Тесное взаимодействие банков с промышленными компаниями и участие в их капитале**
в) Отсутствие центрального банка
г) Полный запрет на кредитование

10. Какая страна имеет несколько регуляторов банковской системы?
а) Германия
б) **США**
в) Франция
г) Япония

11. Что такое Базель III?
а) Национальный закон РФ
б) **Международные стандарты банковского регулирования, разработанные Базельским комитетом**
в) Программа страхования вкладов
г) Система денежных переводов

12. Какая модель банковской системы предполагает запрет ссудного процента?
а) Англосаксонская
б) Континентальная
в) **Исламская**
г) Американская

13. Что из перечисленного относится к общим тенденциям развития банковских систем в мире?
а) Отказ от цифровых технологий
б) **Консолидация и укрупнение банков, развитие цифровых услуг**
в) Снижение роли центральных банков
г) Ликвидация банковского надзора

14. Какова главная цель деятельности центрального банка в рыночной экономике?
а) Получение прибыли
б) **Обеспечение устойчивости национальной валюты и финансовой системы**
в) Кредитование населения
г) Выдача банковских гарантий

15. Какую функцию выполняет центральный банк как «кредитор последней инстанции»?
а) Кредитует правительство
б) **Предоставляет кредиты коммерческим банкам в случае временной нехватки ликвидности**
в) Выдаёт ипотечные кредиты
г) Финансирует бюджетный дефицит

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

а) Только эмиссию денег

б) **Процентные ставки, резервные требования, операции на открытом рынке**

в) Только изменение налогов

г) Только валютные интервенции

17. Каким статусом обладает Банк России согласно Конституции РФ?

а) Государственным органом исполнительной власти

б) **Особым публично-правовым институтом с независимым статусом**

в) Коммерческой организацией

г) Общественной организацией

18. Какая цель НЕ закреплена за Банком России законодательно?

а) Защита и обеспечение устойчивости рубля

б) Развитие и укрепление банковской системы

в) **Получение прибыли от банковской деятельности**

г) Обеспечение стабильности финансового рынка

19. Что понимается под мегарегулированием финансового рынка?

а) Регулирование только банковского сектора

б) **Сосредоточение функций регулирования всех сегментов финансового рынка в одном органе**

в) Регулирование только рынка ценных бумаг

г) Контроль за деятельностью физических лиц

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

а) Только предупреждения

б) **Предписания, штрафы, ограничение или запрет отдельных операций, отзыв лицензии**

в) Только отзыв лицензии

г) Только уголовное преследование

Тест 2. Экономические основы деятельности коммерческого банка

1. Какое определение коммерческого банка даётся в законодательстве РФ?

а) Любая организация, выдающая займы

б) **Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности привлечение вкладов, размещение средств и открытие счетов**

в) Государственная корпорация

г) Только акционерное общество

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

а) Кредитование, лизинг, факторинг

б) **Привлечение вкладов, размещение средств, открытие и ведение счетов**

в) Валютные операции, гарантии, консалтинг

г) Депозиты, переводы, инкассация

3. Какие операции относятся к пассивным?

а) Выдача кредитов

б) **Привлечение средств: депозиты, межбанковские кредиты, облигационные займы**

в) Покупка ценных бумаг
г) Расчётно-кассовое обслуживание

4. Чем отличаются собственные средства банка от привлечённых?

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

5. Какие операции относятся к активным?

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

6. Что является основным видом активных операций коммерческого банка?

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

7. Какие формы безналичных расчётов применяются в РФ?

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

8. Что такое депозитная политика банка?

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

9. Какие вклады подпадают под систему страхования вкладов?

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

10. Какие принципы лежат в основе банковского кредитования?

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

11. Какие виды кредитов выделяются по категории заемщика?

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

12. Какие условия кредитного договора относятся к существенным?

а) Только сумма кредита
б) **Сумма, срок, процентная ставка, порядок возврата, обеспечение**

в) Только процентная ставка
г) Только обеспечение

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

а) Только покупку акций
б) **Брокерскую, дилерскую, депозитарную, доверительное управление**
в) Только эмиссию акций
г) Только консультирование

14. Чем отличаются брокерские операции от дилерских?

а) Брокерские — за свой счёт, дилерские — за счёт клиента
б) **Брокерские — за счёт и в интересах клиента, дилерские — за свой счёт и от своего имени**
в) Брокерские — только на фондовом рынке, дилерские — на валютном
г) Между ними нет различий

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

а) Обособление не требуется
б) **Средства клиентов должны учитываться отдельно и не могут использоваться банком для собственных нужд**
в) Средства клиентов могут использоваться банком без ограничений
г) Обособление требуется только для валютных средств

16. Что включает электронное досье заемщика?

а) Только кредитный договор
б) **Информацию по заемщику, документы по кредиту, обеспечение, данные о финансовом состоянии**
в) Только документы, удостоверяющие личность
г) Только справку о доходах

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

а) Досье формируется по усмотрению банка
б) **Установлен состав документов, помещаемых в досье, и требования к их хранению**
в) Досье ведётся только в бумажном виде
г) Досье не регулируется нормативными актами

18. Что входит в информационное сопровождение заемщика?

а) Только выдача кредита
б) **Консультирование по условиям кредитования, разъяснение полной стоимости кредита и последствий нарушения обязательств**
в) Только взыскание задолженности
г) Только проверка кредитной истории

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

а) Только Гражданский кодекс
б) **Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», акты Банка России**
в) Только Налоговый кодекс
г) Только Конституция РФ

20. Какие последствия наступают для банка при неполном документальном сопровождении заемщика?

а) Никаких последствий

б) **Риск признания кредита необоснованным, санкции регулятора, невозможность взыскания задолженности**

в) Только штраф

г) Только предупреждение

Тест 3. Банковский менеджмент, маркетинг и аналитика

1. Что понимается под банковским менеджментом?

а) Только управление персоналом

б) **Управление деятельностью банка: активами, пассивами, ликвидностью, рисками, стратегией**

в) Только бухгалтерский учёт

г) Только работа с клиентами

2. Какие методы управления ликвидностью применяются в банковской практике?

а) Только увеличение капитала

б) **Управление активами, управление пассивами, сочетание обоих подходов**

в) Только привлечение депозитов

г) Только продажа ценных бумаг

3. Что включает управление кредитным риском в банке?

а) Только выдачу кредитов

б) **Оценку заемщика, лимитирование, диверсификацию, мониторинг, формирование резервов**

в) Только взыскание задолженности

г) Только страхование

4. Чем отличается стратегическое планирование от оперативного в банке?

а) Ничем не отличается

б) **Стратегическое — долгосрочные цели и направления, оперативное — текущие задачи и мероприятия**

в) Стратегическое — на месяц, оперативное — на год

г) Стратегическое — только для руководства

5. Какой показатель характеризует эффективность деятельности банка?

а) Только размер активов

б) **Рентабельность активов и капитала**

в) Только количество клиентов

г) Только размер уставного капитала

6. Что понимается под банковским маркетингом?

а) Только реклама банковских услуг

б) **Деятельность по изучению рынка, сегментации клиентов, продвижению и формированию продуктовой линейки**

в) Только работа с жалобами клиентов

г) Только ценообразование

7. Как проводится сегментация клиентской базы банка?

а) Только по возрасту

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

лица)
в) Только по месту жительства
г) Только по размеру вклада

8. Какие методы продвижения банковских продуктов используются?
а) Только телевизионная реклама
б) **Реклама, цифровые каналы, кросс-продажи, программы лояльности, партнёрства**
в) Только печатные издания
г) Только личные продажи

9. Что такое банковская экосистема?
а) Совокупность всех банков страны
б) **Комплекс взаимосвязанных продуктов и сервисов (финансовых и нефинансовых), предлагаемых банком клиентам**
в) Система регулирования банков
г) Объединение банков в ассоциацию

10. Как оценивается эффективность маркетинговой деятельности банка?
а) Только по объёму прибыли
б) **По приросту клиентской базы, объёму продаж, доле рынка, рентабельности продуктов**
в) Только по количеству рекламных материалов
г) Только по удовлетворённости сотрудников

11. Какие официальные информационно-аналитические ресурсы используются для анализа банковской системы РФ?
а) Только сайты банков
б) **Сайт Банка России, Росстат, ЕМИСС, аналитические платформы и рейтинговые системы**
в) Только социальные сети
г) Только научные журналы

12. Какие разделы сайта Банка России содержат статистическую информацию о банковском секторе?
а) Только «Новости»
б) **«Статистика», «Издания», «Информация по кредитным организациям»**
в) Только «О Банке России»
г) Только «Пресс-служба»

13. Какие данные о банковской системе публикует Росстат?
а) Только данные о ВВП
б) **Статистику по кредитным организациям, их деятельности и показателям**
в) Только данные о населении
г) Только данные о промышленности

14. Какие показатели банковского сектора можно рассчитать на основе открытых данных?
а) Только количество банков
б) **Количество кредитных организаций, объём кредитов, динамику просроченной задолженности, достаточность капитала**
в) Только размер активов
г) Только прибыль

15. Какие ограничения имеют открытые информационно-аналитические ресурсы?

а) Они всегда полные и достоверные

б) **Задержка публикации, изменение методологии, неполнота данных по отдельным сегментам**

в) Они недоступны

г) Они содержат только прогнозы

16. Что понимается под кредитоспособностью заемщика?

а) Его способность вернуть кредит в срок и в полном объёме

б) **Способность заемщика своевременно и полностью рассчитываться по своим долговым обязательствам**

в) Наличие у заемщика залога

г) Размер его дохода

17. Какие методики оценки кредитоспособности применяются в банковской практике?

а) Только анализ кредитной истории

б) **Анализ финансовых коэффициентов, денежного потока, делового риска, кредитной истории**

в) Только анализ залога

г) Только интервью с заемщиком

18. Какие показатели используются для оценки финансового положения заемщика?

а) Только выручка

б) **Ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность, долговая нагрузка**

в) Только размер активов

г) Только кредитная история

19. Как интерпретируются результаты оценки кредитоспособности?

а) Решение принимается без анализа

б) **На основе системы показателей и их пороговых значений формируется вывод о возможности кредитования**

в) Только по одному показателю

г) Только по решению кредитного комитета

20. Как оценка кредитоспособности связана с формированием резервов?

а) Никак не связана

б) **Чем ниже оценка кредитоспособности, тем выше риск и тем больше резерв формирует банк**

в) Резервы формируются независимо от оценки

г) Резервы формируются только при просрочке

Тест 4. Банковский надзор, аудит и оценка рисков

1. В чём сущность банковского надзора?

а) В проверке только отчётности

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

в) В лицензировании банков

г) В страховании вкладов

2. Какие пруденциальные требования предъявляются к кредитным организациям?

а) Только требования к капиталу

б) **Требования к капиталу, ликвидности, рискам, отчётности**

в) Только требования к персоналу

г) Только требования к зданиям

3. Какие обязательные нормативы деятельности банков устанавливает Банк России?

а) Только норматив достаточности капитала

б) **Достаточность капитала (Н1.0), ликвидность (Н2–Н4), максимальный размер риска**

в) Только норматив ликвидности

г) Только норматив кредитного риска

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

а) Только предупреждения

б) **Предписания, штрафы, ограничение или запрет операций, отзыв лицензии**

в) Только отзыв лицензии

г) Только уголовное преследование

5. Какие меры применяются при нарушении обязательных нормативов?

а) Только штраф

б) **Предписание об устранении, требование плана восстановления, ограничение операций**

в) Только отзыв лицензии

г) Только предупреждение

6. Как осуществляется антимонопольный контроль в банковской сфере?

а) Только Банком России

б) **Банком России и Федеральной антимонопольной службой**

в) Только ФАС

г) Только Правительством

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

а) Только идентификация клиентов

б) **Идентификация клиентов, мониторинг операций, сообщение о подозрительных сделках**

в) Только хранение документов

г) Только отчётность

8. Как система страхования вкладов связана с банковским надзором?

а) Никак не связана

б) **Участие в системе страхования вкладов является обязательным условием для банков, принимающих вклады, и контролируется регулятором**

в) Система страхования заменяет надзор

г) Система страхования действует только при отзыве лицензии

9. Какие формы отчётности банки представляют регулятору?

а) Только годовую

б) **Бухгалтерскую, статистическую, финансовую — с установленной периодичностью**

в) Только налоговую
г) Только внутреннюю

10. В чём отличие дистанционного надзора от инспекционных проверок?

а) Ничем не отличается
б) **Дистанционный надзор — на основе отчётности, инспекции — с выездом в банк**
в) Дистанционный надзор — только для крупных банков
г) Инспекции проводятся только по жалобам

11. Что понимается под банковским аудитом?

а) Только проверка кассы
б) **Независимая проверка финансовой отчётности и деятельности банка с целью выражения мнения о её достоверности**
в) Только внутренний контроль
г) Только проверка кредитного портфеля

12. Чем отличается внешний аудит от внутреннего?

а) Ничем не отличается
б) **Внешний — независимыми аудиторскими организациями, внутренний — подразделением банка**
в) Внутренний — независимыми аудиторами
г) Внешний — только для крупных банков

13. Какие виды аудиторских проверок проводятся в кредитных организациях?

а) Только обязательные
б) **Обязательные, инициативные, внутренние**
в) Только инициативные
г) Только внутренние

14. Как организуется внутренний контроль в банке?

а) Только службой внутреннего аудита
б) **Совокупностью процедур и органов контроля на всех уровнях управления**
в) Только руководством банка
г) Только внешними аудиторами

15. Какие методики применяются для оценки достоверности отчётности?

а) Только визуальный осмотр
б) **Проверка первичных документов, аналитические процедуры, тестирование контрольных процедур**
в) Только опрос сотрудников
г) Только сравнение с прошлым годом

16. Какова роль аудиторского заключения?

а) Только для отчётности перед регулятором
б) **Обеспечивает прозрачность и достоверность отчётности для акционеров, клиентов и регулятора**
в) Только для внутреннего использования
г) Только для налоговой

17. Какие виды кредитных рисков выделяются?

а) Только риск невозврата
б) **Риск дефолта заемщика, риск просрочки, риск обесценения обеспечения, страновой риск**

в) Только риск мошенничества
г) Только риск ликвидности

18. Какие требования предъявляются к сбору и обработке информации об объекте залога?

а) Достаточно устного описания
б) **Документарное подтверждение, оценка стоимости, проверка ликвидности, мониторинг**
в) Достаточно фотографии
г) Достаточно решения кредитного комитета

19. Как оценивается достаточность залогового обеспечения?

а) По усмотрению заемщика
б) **Сопоставлением стоимости залога с суммой кредита и риском (коэффициент покрытия)**
в) Только по рыночной стоимости
г) Только по балансовой стоимости

20. Как проверяется кредитная история клиента?

а) Только по данным банка
б) **С использованием данных бюро кредитных историй и внутренних источников банка**
в) Только по словам клиента
г) Только по документам, предоставленным клиентом

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Задачи по темам дисциплины «Банковская система РФ»

Тема: Операции коммерческого банка (3 задачи)

Задача 1. Расчёт процентной маржи и оценка эффективности активных операций

Условие. Коммерческий банк за отчётный период имеет следующие показатели (млн руб.):

- Процентные доходы по кредитам — 480
- Процентные доходы по ценным бумагам — 60
- Процентные расходы по депозитам — 210
- Процентные расходы по межбанковским кредитам — 40
- Комиссионные доходы — 90
- Комиссионные расходы — 25
- Средние активы, приносящие доход, — 6 000

Задание:

1. Рассчитайте чистый процентный доход банка.
2. Рассчитайте чистый комиссионный доход.
3. Определите процентную маржу (отношение чистого процентного дохода к активам, приносящим доход).
4. Сформулируйте вывод об эффективности активных операций банка.
5.

Задача 2. Расчёт дохода банка от факторинговой операции

Условие. Банк заключил договор факторинга с поставщиком. Сумма уступленного денежного требования — 2 000 000 руб. Комиссия банка — 2% от суммы требования. Платёж по факторингу осуществляется в размере 80% от суммы требования сразу, остаток — после получения денег от дебитора. Средства дебитором перечислены через 30 дней .

Задание:

1. Рассчитайте комиссию банка.
2. Определите сумму первоначального финансирования поставщика.
3. Рассчитайте доходность операции для банка в процентах годовых.

Решение:

1. Комиссия = 2 000 000 × 0,02 = **40 000 руб**.
2. Финансирование = 2 000 000 × 0,80 = **1 600 000 руб**.
3. Доходность за 30 дней = (40 000 / 1 600 000) × 100% = 2,5%. Доходность годовых = 2,5% × (365 / 30) ≈ **30,4% годовых** .
4.

Задача 3. Расчёт резерва на возможные потери по ссудам

Условие. Банк выдал кредит 15 000 000 руб. под залог недвижимости. Заёмщик перестал платить. Финансовое положение заёмщика оценено как «плохое», качество обслуживания долга — «плохое». Категория качества ссуды — IV (проблемная). Резерв по ссудам IV категории — от 50% до 100% (примем 75%) .

Задание:

1. Рассчитайте сумму резерва, который банк обязан сформировать.
2. Объясните, как категория качества ссуды влияет на размер резерва.
3. Укажите, какие последствия для финансового результата банка имеет формирование резерва.

Решение:

1. Резерв = 15 000 000 × 0,75 = **11 250 000 руб** .
2. Чем ниже категория качества (I — высшая, V — низшая), тем выше норматив резерва. IV категория предполагает резервирование от 50% до 100% в зависимости от оценки обеспечения и иных факторов.
3. Формирование резерва относится на расходы банка (счёт 70606), что снижает прибыль. Однако создание резерва обязательно для покрытия потенциальных потерь по кредиту.

Тема: Банковские операции с денежными средствами клиентов при инвестировании в ценные бумаги: учёт, хранение и отчётность (3 задачи)

Задача 1. Обособление средств клиентов и учёт брокерских операций

Условие. Банк осуществляет брокерскую деятельность. Клиент перечислил на брокерский счёт 500 000 руб. для покупки акций. Банк приобрёл акции на сумму 480 000 руб., комиссия банка составила 0,3% от суммы сделки.

Задание:

1. Отразите в учёте зачисление средств клиента и покупку ценных бумаг.
2. Рассчитайте сумму комиссии банка.
3. Объясните, каким образом средства клиента должны быть обособлены от собственных средств банка.

Решение (элементы):

1. Зачисление средств: Дт 40701 (счета клиентов по брокерским операциям) Кт 30102 (корреспондентский счёт). Покупка акций: Дт 506 (вложения в ценные бумаги) Кт 40701.
2. Комиссия = 480 000 × 0,003 = **1 440 руб**.
3. Средства клиентов учитываются на отдельных счетах (40701) и не могут использоваться банком для собственных операций. Банк обязан вести раздельный учёт средств клиентов и собственных средств, а также обеспечивать их сохранность в соответствии с требованиями Банка России.

Задача 2. Расчёт отчётности клиенту по операциям с ценными бумагами

Условие. По итогам месяца клиент совершил через банк-брокер следующие операции: покупка акций на 300 000 руб., продажа акций на 350 000 руб. (покупная стоимость проданных бумаг — 280 000 руб.), комиссия банка — 0,5% от суммы каждой сделки.

Задание:

1. Рассчитайте финансовый результат клиента за месяц.
2. Определите сумму вознаграждения банка.
3. Составьте перечень данных, которые должны быть отражены в отчёте клиенту.

Решение (элементы):

1. Финансовый результат = (350 000 − 280 000) − комиссии. Комиссии: покупка 300 000 × 0,005 = 1 500 руб.; продажа 350 000 × 0,005 = 1 750 руб. Итого комиссий = 3 250 руб. Финансовый результат = 70 000 − 3 250 = **66 750 руб**.
2. Вознаграждение банка = **3 250 руб**.
3. В отчёте должны быть отражены: движение денежных средств по счёту, перечень совершённых сделок (дата, вид бумаги, количество, цена), остатки денежных средств и ценных бумаг на начало и конец периода, начисленные комиссии.

Задача 3. Депонирование средств клиента и учёт ценных бумаг

Условие. Клиент передал банку-депозитарию на хранение 1 000 облигаций номиналом 1 000 руб. Рыночная стоимость на дату передачи — 1 050 руб. за облигацию. Депозитарное вознаграждение — 0,1% от рыночной стоимости ежемесячно.

Задание:

1. Определите стоимость ценных бумаг, принимаемых к учёту на внебалансовых счетах депо.
2. Рассчитайте ежемесячное депозитарное вознаграждение.
3. Укажите, какие документы должны быть предоставлены клиенту по операциям хранения.

Решение (элементы):

1. Стоимость = 1 000 × 1 050 = **1 050 000 руб** (отражается на внебалансовых счетах депо).
2. Вознаграждение = 1 050 000 × 0,001 = **1 050 руб** в месяц.
3. Клиенту предоставляются: отчёт о состоянии счёта депо, выписки по операциям, документы, подтверждающие приём и выдачу ценных бумаг (акты приёма-передачи).

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Кейс-задачи по темам дисциплины «Банковская система РФ»

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

Кейс 1. Анализ динамики банковского сектора на основе открытых данных

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

Задание:

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

Ожидаемые элементы решения:

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

Кейс 2. Верификация информации о финансовом состоянии банка

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

Задание:

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

Ожидаемые элементы решения:

- Источники: сайт Банка России (раздел «Информация по кредитным организациям», отчётность, новости об ограничениях), рейтинговые агентства.
- Признаки реальных проблем: введение ограничений на операции, предписания регулятора, резкое снижение нормативов ликвидности, исключение из системы страхования вкладов.
- План: проверить наличие банка в реестре → изучить последнюю отчётность → проверить новости регулятора → с учётом системы страхования вкладов

(вклады до установленной суммы защищены АСВ) дать клиенту обоснованную рекомендацию без создания паники.

-
-

Тема: Аудит в коммерческих банках (2 кейса)

Кейс 1. Проверка правильности отражения кредитных операций

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

Задание:

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

Ожидаемые элементы решения:

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

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

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

Задание:

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

Ожидаемые элементы решения:

- Решение полностью положиться на внутренний аудит неправомерно без дополнительных процедур. Внешний аудитор несёт ответственность за выражение мнения и обязан получить достаточные надлежащие доказательства.

- Необходимые процедуры: оценка компетентности и объективности внутренних аудиторов, проверка достаточности объёма и качества их работы, тестирование выборки операций, проверенных внутренним аудитом.
- Риски: внутренний аудит может быть подвержен влиянию руководства, иметь недостаточную квалификацию или не охватывать существенные области. Полное доверие без перепроверки создаёт риск пропуска существенных искажений.

Критерии оценки:

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

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

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

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

Темы контрольных работ по дисциплине «Банковская система РФ»

1. Этапы трансформации банковской системы РФ: от одноуровневой модели к современной структуре.
2. Банковские кризисы в России и их влияние на институциональную устойчивость сектора.
3. Консолидация банковского сектора РФ: причины, механизмы санации и последствия.
4. Роль системно значимых банков в обеспечении финансовой стабильности.
5. Сравнительный анализ континентальной и англосаксонской моделей банковских систем.
6. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: преимущества и риски централизации.
7. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России и их влияние на банковский сектор.
8. Пруденциальное регулирование кредитных организаций: эволюция требований и практика применения.
9. Меры воздействия Банка России на кредитные организации: эффективность и границы применения.
10. Противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ) в банковской сфере.
11. Правовой статус кредитных организаций в РФ: проблемы и направления совершенствования.
12. Лицензирование банковской деятельности: порядок, виды лицензий и основания отзыва.
13. Пассивные и активные операции коммерческих банков: структура и влияние на устойчивость.
14. Банковские операции с ценными бумагами: правовое регулирование и учёт.
15. Кредитование как основа банковской деятельности: современные модели и риски.
16. Управление ликвидностью коммерческого банка: методы и практика.
17. Банковские риски: классификация, оценка и методы снижения.
18. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка.
19. Банковский маркетинг: сегментация клиентов и продвижение продуктов.
20. Банковские экосистемы: преимущества, риски и регулирование.
21. Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ: состав и ограничения.
22. Методики оценки кредитоспособности заемщика: сравнительный анализ.
23. Оценка финансовой устойчивости банка на основе открытых данных.
24. Роль рейтинговых агентств в оценке банковских рисков.
25. Система ключевых показателей финансового положения заемщика.
26. Аудит в коммерческих банках: цели, виды и организация внутреннего контроля.
27. Кредитные риски и роль залогового обеспечения в банковской деятельности.
28. Проверка кредитной истории клиента: источники и интерпретация данных.
29. Формирование резервов на возможные потери по ссудам: методика и практика.

30. Цифровизация банковской отчётности и аналитики: новые возможности и вызовы.

Список вопросов к экзамену по дисциплине «Банковская система РФ»

1. Понятие банковской системы, её свойства и функции.
2. Одноуровневая и двухуровневая модели банковской системы: сравнительная характеристика.
3. Структура банковской системы РФ: элементы и их взаимодействие.
4. Понятие небанковской кредитной организации и её отличие от банка.
5. Классификация коммерческих банков по различным критериям.
6. Этапы эволюции банковской системы РФ и их особенности.
7. Банковская система советского периода: структура и причины несоответствия рыночной экономике.
8. Формирование современной банковской системы РФ в 1990–1991 гг.
9. Кризис межбанковского рынка 1995 года: причины и последствия.
10. Банковский кризис 1998 года: причины, масштабы и последствия для банковской системы.
11. Институциональные изменения в банковском секторе в 2000-е годы.
12. Влияние кризиса 2014 года и санкций на банковскую систему РФ.
13. Тенденция консолидации банковского сектора РФ: причины и последствия.
14. Системно значимые банки: критерии отнесения и роль в обеспечении стабильности.
15. Мировые модели банковских систем: континентальная и англосаксонская.
16. Банковская система США: структура и особенности регулирования.
17. Банковская система Германии: особенности континентальной модели.
18. Исламская банковская модель: принципы и отличия от традиционной.
19. Международные стандарты банковского регулирования (Базель III) и их применение.
20. Общие тенденции развития банковских систем в мире.
21. Исторические предпосылки возникновения центральных банков.
22. Функции центрального банка в современной экономике.
23. Центральный банк как «банк банков» и «кредитор последней инстанции».
24. Правовой статус и цели деятельности Банка России.
25. Принцип независимости Банка России и механизмы его реализации.
26. Функции Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
27. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
28. Пруденциальное регулирование и обязательные нормативы деятельности кредитных организаций.
29. Меры воздействия Банка России на кредитные организации.
30. Роль Банка России в обеспечении финансовой стабильности и развитии платёжной системы.
31. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: основные положения.
32. Порядок создания и лицензирования кредитной организации.
33. Требования к учредителям и уставному капиталу банка.
34. Виды лицензий кредитных организаций и их различие.

35. Основания и порядок отзыва лицензии у кредитной организации.
36. Понятие, типы и функции коммерческих банков.
37. Классификация банковских операций: пассивные, активные, комиссионно-посреднические.
38. Пассивные операции банка: источники формирования ресурсов.
39. Активные операции банка: структура и качество активов.
40. Расчётно-кассовое обслуживание: формы расчётов и кассовые операции.
41. Депозитные услуги банков и депозитная политика.
42. Кредитование как основа деятельности банка: принципы, этапы, виды кредитов.
43. Банковские операции с ценными бумагами: брокерские, дилерские, депозитарные.
44. Управление портфелем ценных бумаг банка.
45. Обособление средств клиентов от собственных средств банка при инвестировании в ценные бумаги.
46. Основные направления банковского менеджмента: управление активами, пассивами и ликвидностью.
47. Управление банковскими рисками: классификация и методы оценки.
48. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка.
49. Основные направления банковского маркетинга и сегментация клиентской базы.
50. Банковские экосистемы и цифровые каналы продвижения продуктов.
51. Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ.
52. Методы поиска, отбора и верификации информации о банковской системе.
53. Методики оценки кредитоспособности заемщика.
54. Система ключевых показателей финансового положения заемщика.
55. Оценка качества кредитного портфеля и формирование резервов.
56. Сущность банковского надзора, его формы и методы.
57. Антимонопольный контроль и требования ПОД/ФТ в банковской сфере.
58. Аудит в коммерческих банках: цели, виды и организация внутреннего контроля.
59. Кредитные риски в банковской деятельности и роль залогового обеспечения.
60. Проверка кредитной истории клиента и её использование при принятии кредитного решения.

ЗАДАНИЯ
ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

по дисциплине «Банковская система РФ»

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

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

2. Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:
   а) соглашения о полном обслуживании
   б) агентских услуг
   в) соглашения о полном обслуживании с правом регресса
   Ответ: б

3. Возможный результат деятельности банка за год, выраженный в стоимостной оценке:
   а) оценка финансовых результатов
   б) бухгалтерский баланс
   в) финансовый отчет
   Ответ: а

4. При выявлении проблемной ссуды банк должен в первую очередь:
   а) объявить неплательщика банкротом
   б) потребовать платежа от заемщика
   в) разработать план мероприятий для восстановления стабильности предприятия
   Ответ: в

5. Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном:
   а) руководителями среднего звена
   б) функциональными руководителями
   в) линейными руководителями
   Ответ: в

6. Задает структуру кадрового потенциала банка и стратегическое развитие персонала стратегия:
   а) социальная
   б) организационная
   в) интеграционная
   Ответ: а

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

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

9. Банковская инфраструктура включает:
    Ответ:…

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

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

12. Валютное управление коммерческого банка включает:
    Ответ…

13. Реорганизация банка влечет изменения в:
    Ответ…

14. Факторинговому обслуживанию не подлежат:
    Ответ…

15. Банк можно классифицировать по типу:
    Ответ…

16. Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией, составляет:
    Ответ…

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

1. Безналичный денежный оборот в России составляет от совокупного денежного оборота:

а) 50%

б) 40%

в) 60%

Ответ: в

2. Какие черты банковской стратегии характерны для услуги «звезда»?

а) интенсификация маркетинговых усилий для поддержки или увеличения частицы услуги «звезда» на банковском рынке

б) лидирующее положение в только что созданном коммерческом банке

в) возвращение на банковский рынок услуг, которые банк долгое время не предоставлял

Ответ: б

3. Составление и анализ платежного баланса России осуществляет:

а) Министерство финансов

б) Банк России

в) Министерство экономического развития и торговли

Ответ: б

4. Выделите характерные черты стратегии развития банком рынка:

а) создание нового сегмента банковского рынка

б) создание нового рынка банковских услуг

в) оба варианта верны

Ответ: в

5. По какому типу можно классифицировать банк?

Ответ…

6. Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией составляет:

Ответ…

7. Внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка, – это:

Ответ…

8. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:

Ответ…