

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ИНСТИТУТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ПРОФЕССИОНАЛ»**

---

**УТВЕРЖДАЮ**

**Директор ИНО «Профессионал»**



**Н.А. Тихомиров**

« 15 » января 2018 г.

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)  
ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ**

---

**Наименование программы**

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Москва  
2018 г.

**Разработчик:**  
Гостев А.А., к.ю.н.

## 1 ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ. ДИСТАНЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ

Изучение каждой дисциплины (модуля) завершается промежуточным контролем в форме тестирования, с использованием электронного обучения, дистанционных технологий. Обязательным условием допуска обучающегося к итоговой аттестации является наличие зачета по каждой дисциплине (модулю) Программы профессиональной переподготовки, зафиксированному в зачетной ведомости обучающихся.

Отметка «зачтено» ставится, если обучающийся: посещал лекции, работал на практических занятиях, показал при тестировании знание основных понятий, умение использовать и применять полученные знания при решении задач предметной области, набрав не менее 65%.

«Не зачтено»: если обучающийся не посещал лекции, не работал на практических занятиях и при прохождении тестирования набрал менее 65%.

## 2 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины
1.	Основы организации и деятельности банковской системы России
2.	Кредитные операции коммерческого банка. Организация платежного оборота
3.	Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков
Итоговая аттестация	
экзамен	

## Примерная экзаменационная база

### Общая характеристика деятельности коммерческих банков

Тип	Группа
Вес	12

#### Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет	
	Министерство финансов
	Центробанк Российской Федерации
	коммерческие банки
	инвестиционные фонды

#### Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1

Вес	1
-----	---

Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом	
	M0
	M1
	M2
	M3

**Задание**

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

Центробанк Российской Федерации подотчетен	
	Федеральному Собранию
	Государственной Думе
	Министерству финансов
	Правительству Российской Федерации

**Задание**

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Под операциями на открытом рынке понимается	
	купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
	эмиссия государственных ценных бумаг
	инструмент валютного регулирования
	предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам

**Задание**

Порядковый номер задания	5
Тип	2
Вес	1

Под депозитной эмиссией понимается эмиссия	
	чеков
	депозитов
	наличных денег
	ценных бумаг

**Задание**

Порядковый номер задания	6
Тип	1
Вес	1

При голландской системе проведения кредитных аукционов кредиты предоставляются по ставке	
	отсечения

	фиксированной процентной
	средневзвешенной процентной
	учетной

**Задание**

Порядковый номер задания	7
Тип	1
Вес	1

Предметом залога при ломбардном кредитовании выступают (ет)	
	государственные ценные бумаги
	недвижимость
	товарно-материальные ценности
	акции предприятий

**Задание**

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Средства управления наличной денежной массой Центробанка – это	
	эмиссия
	организация обращения денег
	изъятие денег из обращения
	дисконтирование
	установление курса национальной валюты
	операции на открытом рынке

**Задание**

Порядковый номер задания	9
Тип	1
Вес	1

При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков	
	уменьшаются
	увеличиваются
	остаются без изменения
	увеличиваются при действии других факторов

**Задание**

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Кредитный потенциал банка при уменьшении нормы резервирования	
	увеличивается
	уменьшается
	остаётся без изменения
	уменьшается при действии других факторов

### *Задание*

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

Коммерческий банк может использовать средства со своего резервного счета в Центробанке при	
	ликвидации банка
	реорганизации банка
	гиперинфляции
	определенном превышении

### *Задание*

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Основа межбанковских безналичных расчетов – это	
	расчетно-кассовые центры
	корреспондентские счета
	межбанковский клиринг
	расчетные счета
	депозитарии
	резервные счета

### *Задание*

Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

Корреспондентский счет представляет собой	
	счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ
	счет одного банка, открываемым в другом банке
	счет банка в Центробанке РФ
	резервный счет
	средство товарного кредитования

### *Задание*

Порядковый номер задания	14
Тип	2
Вес	1

Портфельное управление банком предполагает управление	
	активами
	пассивами
	резервами
	собственным капиталом

### *Задание*

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Уставный капитал банка может быть сформирован за счет	
	собственных средств участников банка
	привлеченных денежных средств
	только кредитов других банков
	средств бюджетных организаций

### *Задание*

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Высшим органом управления коммерческого банка является	
	общее собрание акционеров
	совет директоров банка
	председатель банка
	правление банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	17
Тип	2
Вес	1

Действующим законодательством запрещены следующие виды деятельности кредитных организаций	
	производственная
	страховая
	торговая
	привлечение во вклады драгоценных металлов
	доверительное управление имуществом
	выдача гарантий

### *Задание*

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Главная цель деятельности коммерческого банка -	
	максимизация прибыли
	выполнение обязательств перед клиентами
	увеличение собственного капитала
	расширение перечня услуг

### *Задание*

Порядковый номер задания	19
--------------------------	----

Тип	2
Вес	1

На организационную структура банка влияют	
	размер банка
	виды банковских операций
	наличие филиальной сети
	национальная принадлежность

**Задание**

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят	
	прием вкладов
	выпуск собственных ценных бумаг
	открытие и ведение счетов клиентов
	размещение вкладов
	инвестиции в ценные бумаги
	лизинговые операции

**Задание**

Порядковый номер задания	21
Тип	2
Вес	1

В состав собственных средств банка входят	
	уставный фонд
	резервный фонд
	нераспределенная прибыль
	кредиты межбанковского рынка
	централизованные кредиты

**Задание**

Порядковый номер задания	22
Тип	2
Вес	1

Элементом привлеченных средств банка являются	
	централизованные кредиты
	кредиты межбанковского рынка
	кассовая наличность
	нераспределенная прибыль

**Задание**

Порядковый номер задания	23
Тип	2
Вес	1



Для формирования уставного капитала могут быть использованы	
	материальные активы
	банковское оборудование
	средства федерального бюджета
	привлеченные денежные средства
	гарантии, поручительства

**Задание**

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

Основным элементом собственного капитала банка является	
	уставный фонд
	резервный фонд
	нераспределенная прибыль
	специальные фонды банка

**Задание**

Порядковый номер задания	25
Тип	1
Вес	1

Банк аккумулирует необходимые ресурсы с помощью _____ операций	
	пассивных
	активных
	кассовых
	расчетно-платежных

**Задание**

Порядковый номер задания	26
Тип	1
Вес	1

Операции банков по привлечению средств во вклады называются	
	депозитными
	инвестиционными
	эмиссионными
	иммобилизационными

**Задание**

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются	
	вклады до востребования
	остатки средств на расчетных и текущих счетах

	срочные вклады
	депозитные сертификаты

**Задание**

Порядковый номер задания	28
Тип	1
Вес	1

«Золотое банковское правило» гласит, что	
	величина и сроки требований по активам должны соответствовать величине и срокам обязательств по пассивам
	требования по активам должны соответствовать обязательствам по пассивам
	величина требований по активам должна соответствовать величине обязательств по пассивам
	чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность

**Задание**

Порядковый номер задания	29
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят	
	ссудные операции
	факторинг
	инвестиции в ценные бумаги
	привлечение средств во вклады
	выпуск банковских векселей
	централизованные кредиты

**Задание**

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью _____ операций	
	активных
	пассивных
	инвестиционных
	депозитных

**Задание**

Порядковый номер задания	31
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят операции	
	ссудные
	инвестиционные

	трастовые
	депозитные
	расчетные

### *Задание*

Порядковый номер задания	32
Тип	1
Вес	1

Сущность активных операций банка состоит в	
	размещении банковских ресурсов
	привлечении вкладов для проведения кредитных операций
	формировании ресурсов
	осуществлении посреднических операций

### *Задание*

Порядковый номер задания	33
Тип	1
Вес	1

К трастовым банковским операциям относится	
	управление имуществом клиентов
	покупка банком долговых требований клиентов
	выдача гарантий и поручительств
	информационная услуга банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	34
Тип	1
Вес	1

Основным фактором успешной деятельности банка является обеспечение	
	ликвидности
	бессрочности
	безвозвратности
	конкурентоспособности

### *Задание*

Порядковый номер задания	35
Тип	1
Вес	1

Под платежеспособностью банка понимается	
	способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам
	способность быстрого превращения активов в платежные средства для своевременного выполнения обязательств
	способность своевременно погашать свои долговые обязательства
	способность удовлетворять потребности юридических и физических лиц в

	денежных средствах
--	--------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	36
Тип	1
Вес	1

К срочным депозитам можно отнести	
	денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок
	вклады до востребования
	расчетные счета предприятий
	текущие счета предприятий

**Задание**

Порядковый номер задания	37
Тип	1
Вес	1

Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом	
	до востребования
	сберегательным
	текущим
	срочным

**Задание**

Порядковый номер задания	38
Тип	2
Вес	1

К видам активов относятся	
	кассовая наличность банка
	чеки
	собственные здания и сооружения
	гарантии банка

**Задание**

Порядковый номер задания	39
Тип	2
Вес	1

К активам, приносящим доход, относятся	
	кредиты, выданные другим банкам
	ценные бумаги корпораций
	потребительские ссуды
	остатки на резервных счетах в ЦБ РФ

**Задание**

Порядковый номер задания	40
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

К управляемым пассивам относят	
	депозитные сертификаты
	вклады до востребования
	нераспределенную прибыль
	резервный капитал

**Задание**

Порядковый номер задания	41
Тип	1
Вес	1

Распределение инвестиционного портфеля банка между различными видами ценных бумаг в целях снижения риска называется	
	диверсификацией
	дефляцией
	дисконтированием
	рефинансированием

**Задание**

Порядковый номер задания	42
Тип	1
Вес	1

Учетный процент, взимаемый банками при покупке векселей, называется	
	дисконтом
	дивидендом
	процентным купоном
	овердрафтом

**Задание**

Порядковый номер задания	43
Тип	1
Вес	1

Ликвидными активами, которые банк создает и хранит сверх суммы обязательных резервов, называются	
	вторичные резервы
	первичные резервы
	средства на резервном счете в Центробанке
	средства на счетах в банках-корреспондентах

**Задание**

Порядковый номер задания	44
Тип	1
Вес	1

Однодневные соглашения об обратном выкупе ценных бумаг называются операциями	
	РЕПО
	траст
	трансферт
	факторинг

**Задание**

Порядковый номер задания	45
Тип	1
Вес	1

Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется	
	инвестиционной
	эмиссионной
	трастовой
	инновационной

**Задание**

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1

Операции по приему и выдаче денежных средств называются	
	кассовыми
	инкассовыми
	комиссионными
	расчетными

**Задание**

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Скорость обращения наличных денег исчисляется как	
	отношение совокупного оборота денег к среднегодовому показателю агрегата М0
	отношение оборота по приходу денег к среднегодовому показателю агрегата М1
	отношение оборота по расходу денег к среднегодовому показателю агрегата М0
	произведение совокупного оборота денег и среднегодового показателя М1

**Задание**

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Счета, которые банк открывает в других банках, называются	
	НОСТРО
	ЛОРО
	корреспондентскими
	клиринговыми

### *Задание*

Порядковый номер задания	49
Тип	2
Вес	1

Коммерческие банки осуществляют операции в	
	рублях
	валюте, только при наличии валютной лицензии
	валюте
	золотых слитках

### *Задание*

Порядковый номер задания	50
Тип	1
Вес	1

Процесс расширения депозитов в банковской сфере называется	
	мультипликацией депозитов
	эмиссией наличных денег
	трансформацией депозитов
	иммобилизацией средств

### *Задание*

Порядковый номер задания	51
Тип	2
Вес	1

Избыточный (свободный) резерв коммерческого банка определяют	
	капитал банка
	привлеченные резервы
	межбанковский кредит
	отчисления в централизованный резерв
	нормативные решения Центрального банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	52
Тип	1
Вес	1

Под эмиссией в банковской системе понимается	
	общее увеличение денежной массы
	увеличение наличных денег
	увеличение безналичных денег
	предоставление ссуды клиентам

### *Задание*

Порядковый номер задания	53
Тип	1
Вес	1

Свободный (избыточный) резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, используемых для	
	активных операций
	инвестиций в ценные бумаги
	кредитных операций
	увеличения капитала банка

**Задание**

Порядковый номер задания	54
Тип	1
Вес	1

При увеличении нормы отчислений в централизованный резерв, свободный резерв коммерческого банка	
	уменьшается
	увеличивается
	остаётся неизменным
	уменьшается при одновременном расширении эмиссионных возможностей банка

**Задание**

Порядковый номер задания	55
Тип	1
Вес	1

Денежно-кредитный мультипликатор в результате перевода части депозитов в наличные деньги	
	снижается при прочих равных условиях
	остаётся неизменным
	возрастает
	возрастает пропорционально росту доли реализованных средств

**Задание**

Порядковый номер задания	56
Тип	2
Вес	1

Первичный резерв ликвидности коммерческого банка составляют	
	кассовая наличность
	средства на резервном счете в Центробанке
	средства на корреспондентских счетах в других банках
	ценные бумаги корпораций
	собственные здания, сооружения
	информационные ресурсы

**Депозитные и кредитные операции коммерческого банка**

Тип	Группа
Вес	12



### *Задание*

Порядковый номер задания	57
Тип	1
Вес	1

Вид залога, при котором происходит передача заложенного имущества банку, именуется	
	закладом
	твердым залогом
	закладной
	здатком

### *Задание*

Порядковый номер задания	58
Тип	1
Вес	1

Укрупнение объектов кредитования достигается при кредитовании по счету	
	специальному ссудному
	простому ссудному
	расчетному
	текущему

### *Задание*

Порядковый номер задания	59
Тип	2
Вес	1

Долгосрочные ссуды предназначены для	
	строительства производственных объектов
	приобретения техники, оборудования, транспортных средств
	пополнения оборотных средств
	выплаты заработной платы

### *Задание*

Порядковый номер задания	60
Тип	1
Вес	1

Кредит, предоставляемый по методу кредитования с использованием специального ссудного счета, предполагает	
	непосредственную оплату товарно-материальных ценностей или произведенных затрат
	перечисление средств на расчетный счет заемщика
	списание средств с единого активно-пассивного счета
	перечисление средств на текущий счет

### *Задание*

Порядковый номер задания	61
Тип	1

Вес	1
-----	---

Возможность заемщика вернуть ссуду и проценты по ней в обусловленный срок называется	
	кредитоспособностью
	платежеспособностью
	ликвидностью
	оборачиваемостью

**Задание**

Порядковый номер задания	62
Тип	1
Вес	1

Финансовый коэффициент, показывающий, какая часть задолженности может быть погашена заемщиком за счет имеющихся высоколиквидных средств, называется коэффициентом	
	ликвидности
	задолженности
	эффективности
	текущей ликвидности

**Задание**

Порядковый номер задания	63
Тип	1
Вес	1

Достаточность ликвидных активов заемщика для погашения краткосрочных обязательств определяется коэффициентом	
	покрытия
	абсолютной ликвидности
	быстрой ликвидности
	оборачиваемости

**Задание**

Порядковый номер задания	64
Тип	1
Вес	1

Коэффициент финансовой независимости показывает	
	обеспеченность предприятия собственными средствами
	долю ликвидных средств в общей сумме активов
	во сколько раз доходы предприятия превосходят сумму дивидендов
	долю привлеченных средств в общей сумме баланса

**Задание**

Порядковый номер задания	65
Тип	2
Вес	1

Инструментами безналичных расчетов являются	
	чек
	платежное поручение
	аккредитив
	контракт
	приходный кассовый ордер

**Задание**

Порядковый номер задания	66
Тип	2
Вес	1

Для открытия аккредитива клиент и банк должен иметь	
	средства на расчетном счете плательщика
	средства на валютном счете плательщика
	кредиты банка
	средства поставщика
	корреспондентский счет

**Задание**

Порядковый номер задания	67
Тип	1
Вес	1

Недостатком аккредитивной формы расчетов является	
	замедление оборачиваемости средств
	отсутствие гарантии платежа
	отсутствие договора
	несвоевременность получения платежа поставщиком

**Задание**

Порядковый номер задания	68
Тип	1
Вес	1

При наличии предварительного денежного обеспечения аккредитива речь идет об аккредитиве	
	покрытом
	непокрытом
	гарантированном
	денежном

**Задание**

Порядковый номер задания	69
Тип	1
Вес	1

Вид кредитной операции, при которой клиент получает от банка выписанные на него
---

векселя, называется кредитом	
	векселедательским
	векселепредъявительским
	по открытому счету
	учетным

**Задание**

Порядковый номер задания	70
Тип	1
Вес	1

Цена векселя определяется как	
	разность номинальной суммы векселя и учетного процента
	сумма номинальной суммы векселя и учетного процента
	разность суммы векселя и учетной ставки банка
	номинальная сумма векселя

**Задание**

Порядковый номер задания	71
Тип	1
Вес	1

Документ, содержащий приказ о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю, называется	
	чеком
	банковским счетом
	платежным поручением
	платежным требованием

**Задание**

Порядковый номер задания	72
Тип	1
Вес	1

Для осуществления расчетов в порядке безналичных платежей используются чеки	
	расчетные
	предъявительские
	денежные
	дорожные

**Задание**

Порядковый номер задания	73
Тип	2
Вес	1

Безакцептное списание денег со счета плательщика осуществляется	
	в случаях, предусмотренных законодательными актами
	по соответствующему договору
	по договору между плательщиком и его контрагентом

	в случае, если сумма платежа не превышает установленного норматива
--	--

### **Задание**

Порядковый номер задания	74
Тип	1
Вес	1

Форма краткосрочного кредита, предусматривающая предоставление клиенту средств свыше остатка на его текущем счете, именуется	
	овердрафтом
	кредитной линией
	контокоррентом
	компенсационным кредитом

### **Задание**

Порядковый номер задания	75
Тип	1
Вес	1

Кредитоспособность заемщика – это	
	способность полностью и в срок рассчитаться по кредиту и процентам по нему
	способность своевременно и в полной мере погасить все обязательства и задолженности
	способность и возможность своевременно и в полной мере погасить кредитную задолженность
	способность заработать средства для погашения суммы кредита

### **Задание**

Порядковый номер задания	76
Тип	1
Вес	1

Оценка кредитоспособности заемщика, выражаемая через специально рассчитываемый индекс, называется	
	кредитным рейтингом
	классом кредитоспособности
	шкалой кредитоспособности
	категорией кредитоспособности

### **Задание**

Порядковый номер задания	77
Тип	1
Вес	1

Основные принципы кредитного механизма, определяющие процесс кредитования, обозначаются как	
	принципы кредитования
	методы кредитования
	условия кредитования

	кредитный мониторинг
--	----------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	78
Тип	1
Вес	1

Кредитоспособность заемщика определяется на этапе	
	подготовки кредитного договора
	контроля за исполнением кредитного договора
	оценки обеспечения ссуды
	анализа кредитной заявки

**Задание**

Порядковый номер задания	79
Тип	1
Вес	1

Уступка требований в обязательстве другому лицу – это	
	цессия
	тратта
	залог
	переводной вексель

**Задание**

Порядковый номер задания	80
Тип	1
Вес	1

Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется	
	акцептом
	инкассо
	авизо
	договором

**Задание**

Порядковый номер задания	81
Тип	2
Вес	1

Инкассо делится на	
	чистое
	документарное
	финансовое
	товарное

**Задание**

Порядковый номер задания	82
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Коммерческий банк стремится иметь резерв ликвидных средств в размере	
	минимальном
	максимальном
	оптимальном
	установленном Центральным банком

**Задание**

Порядковый номер задания	83
Тип	1
Вес	1

Стратегия банка, при которой определенная сумма кредита предоставляется в среднем на более длительные сроки, чем срочность средств кредитного потенциала, обозначается понятием	
	«трансформация»
	«диверсификация»
	«пролонгация»
	«конвертируемость»

**Задание**

Порядковый номер задания	84
Тип	1
Вес	1

Операции по взаимному кредитованию, осуществляемые банками и кредитными организациями, - это	
	межбанковский кредит
	централизованный кредит
	компенсационный кредит
	кредитная кооперация

**Задание**

Порядковый номер задания	85
Тип	2
Вес	1

В качестве залога могут выступать	
	оборудование
	валютные средства, ценные бумаги
	товарно-распорядительные документы
	фонд оплаты труда
	поручительства

**Задание**

Порядковый номер задания	86
Тип	1

Вес	1
-----	---

Вид залога, предусматривающий передачу предмета залога банку и его хранение банком, называется залогом	
	твердым
	предприятий
	товаров в переработке
	товаров в обороте

**Задание**

Порядковый номер задания	87
Тип	2
Вес	1

В качестве залога с оставлением имущества у залогодателя может выступать	
	недвижимое имущество
	товары в переработке
	товары в обороте
	нематериальные активы
	уставный капитал

**Задание**

Порядковый номер задания	88
Тип	1
Вес	1

В настоящее время наибольшее распространение имеет залог, при котором	
	предмет залога остается у собственника
	предмет залога передается залогодержателю
	право владения залогом передается кредитору
	право распоряжения залогом передается кредитору

**Задание**

Порядковый номер задания	89
Тип	1
Вес	1

Безналичные расчеты применяются	
	между физическими и юридическими лицами
	только между юридическими лицами
	только между физическими лицами
	между предприятиями и банками

**Задание**

Порядковый номер задания	90
Тип	1
Вес	1

Коммерческие банки могут осуществлять операции с ценными бумагами при наличии
---



лицензии	
	общей банковской
	генеральной
	на проведение операций с ценными бумагами
	внутренней банковской

**Задание**

Порядковый номер задания	91
Тип	1
Вес	1

Коммерческие банки, выступая в роли посредников между покупателем и продавцом ценных бумаг, за счет и по поручению клиента выполняют функцию	
	брокеров
	дилеров
	эмитентов
	инвесторов

**Задание**

Порядковый номер задания	92
Тип	1
Вес	1

Банки, приобретая ценные бумаги от своего имени и за свой счет, выполняют функцию	
	инвесторов
	брокеров
	эмитентов
	дилеров

**Задание**

Порядковый номер задания	93
Тип	1
Вес	1

Покупая ценные бумаги за свой счет для перепродажи, банки выполняют функцию	
	дилеров
	брокеров
	агентов
	инвесторов

**Задание**

Порядковый номер задания	94
Тип	1
Вес	1

В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать	
	коммерческие банки
	предприятия любой формы собственности
	акционерные общества

	юридические лица
--	------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	95
Тип	1
Вес	1

Первоначальный выпуск акций должен состоять из	
	обыкновенных именных акций
	привилегированных акций
	обыкновенных акций на предъявителя
	обыкновенных именных акций и акций на предъявителя

**Задание**

Порядковый номер задания	96
Тип	1
Вес	1

Депозитный сертификат коммерческий банк выдает	
	юридическим лицам
	физическим лицам
	юридическим и физическим лицам
	юридическим и физическим лицам по решению банка

**Задание**

Порядковый номер задания	97
Тип	1
Вес	1

Финансовая операция, при которой одна из сторон продает ценные бумаги другой стороне с обязательством их обратного выкупа, называется	
	РЕПО
	листингом
	дисконтированием
	фьючерсом

**Задание**

Порядковый номер задания	98
Тип	1
Вес	1

Эмитентом государственных ценных бумаг РФ является	
	Министерство финансов РФ
	Центральный Банк РФ
	Правительство РФ
	Инвестиционный институт

**Задание**

Порядковый номер задания	99
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Коммерческие банки выполняют операции с государственными краткосрочными облигациями на основании	
	договора с Центробанком РФ
	генеральной лицензии
	договора с торговой системой
	лицензии Министерства финансов РФ

**Задание**

Порядковый номер задания	100
Тип	1
Вес	1

В случае равенства активов и пассивов в иностранной валюте валютная позиция считается	
	закрытой
	открытой
	короткой
	длинной

**Задание**

Порядковый номер задания	101
Тип	1
Вес	1

Дата поставки валютных средств в соответствии с договором называется датой	
	валютирования
	сделки
	фиксированной
	договорной

**Задание**

Порядковый номер задания	102
Тип	1
Вес	1

При превышении требований в иностранной валюте над обязательствами валютная позиция считается	
	длинной открытой
	короткой открытой
	длинной закрытой
	открытой

**Задание**

Порядковый номер задания	103
Тип	1
Вес	1

Центробанк РФ регламентирует размер _____ валютных позиций	
	открытых
	коротких открытых
	длинных открытых
	закрытых

**Задание**

Порядковый номер задания	104
Тип	1
Вес	1

Банковские операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, называются	
	конверсионными
	торговыми
	обменными
	спекулятивными

**Задание**

Порядковый номер задания	105
Тип	1
Вес	1

К наличным валютным операциям относятся операции	
	«спот»
	«форвард»
	«своп»
	«опцион»

**Задание**

Порядковый номер задания	106
Тип	1
Вес	1

Срочные валютные сделки с условием поставки валюты на определенную дату называются сделками	
	«аутрайт»
	с «опционом»
	«репорт»
	фьючерсными

**Задание**

Порядковый номер задания	107
Тип	1
Вес	1

Срочные валютные сделки, предполагающие нефиксированную дату поставки валюты, называются сделками	
	с «опционом»
	«аутрайт»

	фьючерсными
	«репорт»

### *Задание*

Порядковый номер задания	108
Тип	1
Вес	1

Валютные операции, сочетающие покупку на условиях «спот» с одновременной продажей на условиях «форвард» (или наоборот), называются	
	«своп»
	«аутрайт»
	«репорт»
	«дерепорт»

### *Задание*

Порядковый номер задания	109
Тип	1
Вес	1

Валютная операция, заключающаяся в продаже иностранной валюты на условиях «спот» с одновременной ее покупкой на условиях «форвард», называется	
	сделкой «репорт»
	сделкой «своп»
	сделкой «дерепорт»
	валютным арбитражем

### *Задание*

Порядковый номер задания	110
Тип	1
Вес	1

Операции по купле-продаже валюты, проводимые с целью получения прибыли за счет разницы валютных курсов, называются	
	валютным арбитражем
	сделками «спот»
	биржевыми сделками
	сделками «форвард»

### *Задание*

Порядковый номер задания	111
Тип	1
Вес	1

Операции по купле-продаже валюты на рынках разных стран с целью получения прибыли называются	
	пространственным арбитражем
	временным арбитражем
	валютным арбитражем

	конверсионными операциями
--	---------------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	112
Тип	1
Вес	1

Валютные операции, направленные на получение прибыли за счет колебаний курса в течение определенного периода времени, называются	
	временным арбитражем
	валютной спекуляцией
	простым валютным арбитражем
	конверсионным арбитражем

**Задание**

Порядковый номер задания	113
Тип	1
Вес	1

Валютные операции, направленные на получение прибыли путем сделок с несколькими валютами, называются	
	конверсионным арбитражем
	пространственным арбитражем
	временным арбитражем
	валютной спекуляцией

**Операции банков с ценными бумагами. Валютные операции коммерческих банков. Лизинговые, факторинговые операции и операции по доверительному управлению имуществом**

Тип	Группа
Вес	12

**Задание**

Порядковый номер задания	114
Тип	1
Вес	1

Котировка валюты предполагает определение	
	полного курса валюты
	разности между курсами покупателя и продавца
	курса покупателя валюты
	курса продавца валюты

**Задание**

Порядковый номер задания	115
Тип	1
Вес	1

Определение курса валюты путем выражения стоимости единицы иностранной валюты в
---

определенном количестве национальной валюты называется _____ котировкой	
	прямой
	косвенной
	полной
	твердой

**Задание**

Порядковый номер задания	116
Тип	1
Вес	1

Определение курса валюты путем выражения стоимости единицы национальной валюты в определенном количестве иностранной валюты называется _____ котировкой	
	косвенной
	прямой
	твердой
	полной

**Задание**

Порядковый номер задания	117
Тип	1
Вес	1

Кросс-курс представляет собой	
	соотношение между двумя валютами, вытекающее по отношению к третьей валюте
	стоимость одной валюты, выраженной в определенном количестве другой
	число единиц иностранной валюты за единицу национальной
	число единиц национальной валюты за единицу иностранной

**Задание**

Порядковый номер задания	118
Тип	1
Вес	1

Финансовые операции, проводимые для страхования валютных рисков, называются	
	хеджированием
	фьючерсными сделками
	форвардными сделками
	дисконтированием

**Задание**

Порядковый номер задания	119
Тип	1
Вес	1

Срочные валютные операции, при которых одна из сторон имеет право выбирать для себя наиболее выгодные условия исполнения обязательств, называются	
	сделками с «опционом»

	делками «форвард»
	валютным арбитражем
	фьючерсными сделками

**Задание**

Порядковый номер задания	120
Тип	1
Вес	1

Валютный опцион, при котором покупатель имеет право отказаться от приема валюты, называется	
	опционом покупателя
	опционом продавца
	временным опционом
	сделкой с обратной премией

**Задание**

Порядковый номер задания	121
Тип	1
Вес	1

Валютный опцион, при котором продавец может отказаться от продажи валюты, называется	
	опционом продавца
	опционом покупателя
	временным опционом
	сделкой с предварительной премией

**Задание**

Порядковый номер задания	122
Тип	1
Вес	1

Если участник сделки с «опционом» отказывается от покупки валюты, уплатив за это определенную премию, эта сделка носит название	
	«опцион покупателя»
	«опцион продавца»
	«временной опцион»
	«стеллажная операция»

**Задание**

Порядковый номер задания	123
Тип	1
Вес	1

Если участник сделки с «опционом» отказывается от продажи валюты, уплатив за это обратную премию, то эта сделка носит название	
	«опцион продавца»
	«опцион покупателя»



	«стеллажная операция»
	«временный опцион»

**Задание**

Порядковый номер задания	124
Тип	1
Вес	1

Опцион, при котором плательщик премии имеет право получить валюту в любой период времени в период опциона по ранее оговоренному курсу, – это	
	временной опцион
	опцион покупателя
	стеллажная операция
	опцион продавца

**Задание**

Порядковый номер задания	125
Тип	1
Вес	1

Набор валют, взятых в определенных пропорциях, – это валютная	
	«корзина»
	котировка
	оговорка
	решетка

**Задание**

Порядковый номер задания	126
Тип	1
Вес	1

Краткосрочная аренда на срок до 1 года – это	
	рентинг
	хайринг
	лизинг
	кредит-аренда

**Задание**

Порядковый номер задания	127
Тип	1
Вес	1

Среднесрочная аренда сроком до 3-х лет – это	
	хайринг
	рентинг
	лизинг
	кредит-аренда

### *Задание*

Порядковый номер задания	128
Тип	1
Вес	1

Если лизинговый контракт заключается на срок короче амортизационного периода, то – это _____ лизинг	
	оперативный
	финансовый
	с частичным набором услуг
	чистый

### *Задание*

Порядковый номер задания	129
Тип	1
Вес	1

Форма лизинга, при которой договор о лизинге заключается на весь срок службы оборудования, называется _____ лизингом	
	финансовым
	оперативным
	прямым
	чистым

### *Задание*

Порядковый номер задания	130
Тип	1
Вес	1

Вид лизинга, позволяющий заключить общее соглашение по предоставлению лизинговой линии для дополнительной аренды оборудования, - это	
	генеральный лизинг
	контрактный лизинг
	лизинговая линия
	возобновляемый лизинг

### *Задание*

Порядковый номер задания	131
Тип	1
Вес	1

На рынке лизинговых услуг банки занимаются преимущественно лизингом	
	финансовым
	оперативным
	генеральным
	«поставщику»

### *Задание*

Порядковый номер задания	132
--------------------------	-----

Тип	1
Вес	1

Если при лизинговой сделке арендодателем имущества становится его собственник, то этот вид лизинга называется	
	прямым
	косвенным
	чистым
	внутренним

**Задание**

Порядковый номер задания	133
Тип	1
Вес	1

Если при лизинговой сделке передача имущества происходит через посредника, то этот вид лизинга называется	
	косвенным
	многосторонним
	прямым
	двусторонним

**Задание**

Порядковый номер задания	134
Тип	1
Вес	1

Форма лизинга, при которой поставщик продает объект сделки финансирующей компании, которая через сеть своих лизинговых фирм сдает его в аренду потребителям, называется лизингом	
	«стандарт»
	возвратным
	«поставщику»
	генеральным

**Задание**

Порядковый номер задания	135
Тип	1
Вес	1

Более длительный период лизингового контракта характерен для лизинга	
	финансового
	оперативного
	с неполной окупаемостью
	с неполной амортизацией

**Задание**

Порядковый номер задания	136
Тип	1

Вес	1
-----	---

Если лизингополучатель имеет право без заключения новых контрактов расширять перечень арендуемых объектов, то – это лизинг	
	генеральный
	групповой
	контрактный
	финансовый

**Задание**

Порядковый номер задания	137
Тип	1
Вес	1

Финансовая операция, заключающаяся в покупке банком денежных требований поставщика к покупателю, называется	
	факторингом
	форфейтингом
	дисконтированием
	торгово-комиссионной операцией

**Задание**

Порядковый номер задания	138
Тип	1
Вес	1

Вид факторинга, при котором покупателю известно о переуступке денежных требований факторинговому отделу, называется	
	открытым
	конфиденциальным
	закрытым
	конвенционным

**Задание**

Порядковый номер задания	139
Тип	1
Вес	1

Вид факторинга, при котором никто из участников сделки не осведомлен о переуступке денежных требований факторинговому отделу, называется	
	закрытым
	конвенционным
	открытым
	тихим

**Задание**

Порядковый номер задания	140
Тип	1
Вес	1

Финансовая операция, заключающаяся в кредитовании экспортера путем покупки банком его долговых требований, называется	
	форфейтингом
	факторингом
	коммерческим кредитом
	дисконтированием

**Задание**

Порядковый номер задания	141
Тип	1
Вес	1

Основной формой документов, подлежащих форфейтингу, являются	
	векселя
	счета-фактуры
	сертификаты
	аккредитивы

**Задание**

Порядковый номер задания	142
Тип	1
Вес	1

Банковские операции по управлению собственностью и различными активами, принадлежащими физическим и юридическим лицам, называются	
	трастовыми
	агентскими
	торгово-комиссионными
	консультационными

**Задание**

Порядковый номер задания	143
Тип	1
Вес	1

Анализ зон риска с установлением оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом - это _____ метод	
	аналитический
	статистический
	комплексный
	частный

**Задание**

Порядковый номер задания	144
Тип	1
Вес	1

Определение совокупного риска по банку в целом производится с помощью ____ метода
---

оценки риска	
	комплексного
	аналитического
	частного
	статистического

### *Задание*

Порядковый номер задания	145
Тип	1
Вес	1

Определение размера потерь по отдельно взятой операции банка производится с помощью метода оценки риска	
	частного
	аналитического
	статистического
	комплексного

### *Задание*

Порядковый номер задания	146
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
рефинансирование банков	предоставление Центральным Банком кредита коммерческим банкам
валютная интервенция	воздействие Центрального Банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты
обязательное резервирование	установление центральными банками, в соответствии с действующим законодательством, норм хранения платежных средств на специальных резервных счетах для коммерческих банков
валютный коридор	установление государственными органами валютного регулирования границы колебания валютного курса на определенный период

### *Задание*

Порядковый номер задания	147
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
ликвидность коммерческого банка	возможность коммерческого банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами
платежеспособность банка	способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долгам

	обязательствам
банковские ресурсы	совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитования и других активных операций

### Задание

Порядковый номер задания	148
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
чековые депозиты	(«классические» чековые книжки и расчетные чеки) финансовые документы, содержащие поручение чекодателя банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет чекодержателя
депозиты до востребования	денежные средства, оседающие в банке в течение неопределенного промежутка времени, установить который в момент поступления средств на банковский счет не представляется возможным
нау-счет	разновидность счетов, имеющих повышенный размер процентных выплат и, при этом, предоставляющих клиенту возможность снимать средства со счета
сберегательные вклады населения	денежные средства граждан (физических лиц), временно хранящиеся на счетах банков
срочные депозиты	вклады денежных средств ограниченных размеров, имеющие строго оговоренный срок их погашения

### Задание

Порядковый номер задания	149
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
эмиссионные банки	банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы
коммерческие банки	банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий, главным образом, за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов
инвестиционные банки	банки, осуществляющие финансирование и долгосрочное кредитование различных отраслей, главным образом, промышленности, торговли и транспорта
ипотечные банки	банки, предоставляющие долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений

иностранные банки	банки, признанные таковыми по законодательству иностранных государств, на территории которых они зарегистрированы
-------------------	---

**Задание**

Порядковый номер задания	150
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
обязательные резервы	часть суммы вкладов, подлежащая обязательному перечислению коммерческим банком на счет отделения Центрального банка
первичные резервы банка	группа банковских активов, не приносящих доходов, но обладающих абсолютной ликвидностью
вторичные резервы банка	активы с небольшим доходом, но высоколиквидные, которые с минимальной задержкой по времени и незначительным риском потерь своей стоимости могут быть превращены в наличные деньги или средства платежа для погашения банком своих долговых обязательств