

1. На отечественном рынке межбанковского кредитования используются такие процентные ставки, как ... (укажите 2 варианта ответа)
2. ... информация – это совокупность сведений, которые обрабатываются и интерпретируются кредитными организациями для оценки текущей ситуации, выбора контрагентов и прогнозирования будущих условий сотрудничества
3. В числе функций межбанковского рынка – ... (укажите 2 варианта ответа)
4. Установите соответствие между участниками межбанковского рынка и их характеристиками:
5. Расположите рынки в порядке от меньшего к большему:
6. Часть финансового рынка, где осуществляется обращение краткосрочных финансовых инструментов (как правило, сроком до одного года), а также осуществляются сделки, связанные с поддержанием текущей ликвидности, – это ... рынок
7. ... организация – это юридическое лицо, которое предоставляет финансовые услуги в виде кредитования, хранения денежных средств, оказания платежных услуг и других операций, связанных с обработкой денежных средств
8. Комплаенс – это система мер и процессов, направленных на ...
9. Под ликвидностью банковской системы понимается ...
10. ... функция Банка России включает предоставление ликвидности банкам через кредитные аукционы и операции РЕПО
11. Банк «РегионИнвест» столкнулся с дефицитом ликвидности в конце операционного дня из-за крупного списания средств корпоративного клиента. Чтобы выполнить расчеты по своим обязательствам, банк обратился к другому крупному банку и получил заем на один день под процентную ставку, ориентированную на RUONIA. Средства поступили на корреспондентский счет в тот же день, а возврат запланирован на утро следующего. Какую операцию провел банк «РегионИнвест»?
12. Функции, которые выполняют расчетные организации, включают ... (укажите 2 варианта ответа)
13. Форма расчетного взаимодействия, при которой один банк открывает и ведет счет другого банка у себя, а сам держит свой счет в этом банке, – это прямые ... расчеты

14. В зависимости от характера инициирования платежа выделяют такие виды платежных документов, как ... документы (укажите 2 варианта ответа)
15. Установите соответствие между схемами проведения платежей и их особенностями:
16. Установите правильный порядок расчетов платежными поручениями:
17. Документ, электронное сообщение или иной способ передачи распоряжения, посредством которого иницируется перевод денежных средств от плательщика к получателю, – это ... инструмент
18. Специализированные институты финансовой инфраструктуры, которые обеспечивают проведение и завершение расчетов между участниками рынка, выступая посредниками при исполнении взаимных обязательств, – это ... организации
19. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, которые предусмотрены лицензией Банка России, выданной кредитной организации, – это ... кредитной организации
20. Установите правильный порядок расчетов по аккредитиву:
21. ... – это формально существующая, но в РФ практически не используемая форма межбанковских расчетов
22. Акционерное общество (АО) «ФинБанк» ежедневно осуществляет десятки крупных платежей между банками-контрагентами. Для ускорения расчетов банк подключился к системе, где каждый перевод выполняется индивидуально и окончательно, без ожидания клирингового цикла. Операции проходят в течение дня в режиме реального времени, а расчет завершается движением средств по корреспондентскому счету в Банке России. Все платежи необратимы, а ликвидность обеспечивается внутридневными кредитами Банка России. В какой системе проводятся расчеты АО «ФинБанк»?
23. Главная цель предоставления межбанковских кредитов – это ...
24. Основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России, определяющий минимальный процент, по которому Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на хранение на срок до 7 дней, – это ... ставка
25. Сделки РЕПО между Банком России и кредитными организациями обеспечиваются
26. Установите соответствие между видами лимитов и их примерами:
27. Установите правильный порядок этапов осуществления межбанковских депозитов:

28. Кредит Банка России под залог ценных бумаг, предоставляемый кредитным организациям на срок, превышающий один день, – это ... кредит
29. Форма размещения денежных средств одной кредитной организацией в другой кредитной организации на определенный срок и под установленный процент, оформляемая договором банковского вклада, – это ... депозит
30. Установленные кредитной организацией количественные или стоимостные ограничения на операции с конкретным контрагентом или группой контрагентов на межбанковском рынке – это ... по межбанковским кредитам
31. ... – это первая отечественная индикативная ставка межбанковского рынка; рассчитывалась как среднее значение ставок, по которым банки готовы были предоставлять рублевые межбанковские кредиты на разные сроки
32. Укажите первую отечественную индикативную ставку межбанковского рынка, которая рассчитывалась как средние значения ставок, по которым банки готовы были привлекать рублевые межбанковские кредиты на разные сроки
33. Банк «Грейд» планирует привлечь необеспеченный межбанковский заем овернайт для покрытия короткого кассового разрыва. Комитет по активам и пассивам устанавливает ценообразование как «Базовый индикатор + Кредитный спред контрагента». Требуется выбрать корректный рыночный бенчмарк, отражающий стоимость необеспеченных сделок овернайт на российском денежном рынке, чтобы затем добавить спред по лимиту контрагента. На какой индикатор следует опираться при ценообразовании?
34. Риск, который связан с тем, что участник располагает активами, но не может быстро мобилизовать их для исполнения обязательств, – это ...
35. Совокупность мер, направленных на обеспечение соблюдения участниками валютных операций требований валютного законодательства и правил проведения операций с иностранной валютой и валютными ценностями, – это валютный ...
36. Риск, который связан с тем, что участник системы не способен исполнить свои обязательства по платежам в срок или в полном объеме, – это ...
37. Установите соответствие между видами операций на валютном межбанковском рынке и их характеристиками:
38. Установите правильный порядок работы многостороннего неттинга:
39. Совокупность финансовых сделок и услуг, которые кредитные организации осуществляют за пределами национальной юрисдикции, – это ... операции банков

40. Механизм клиринговой обработки расчетов, при котором взаимные обязательства всех участников платежной системы консолидируются и сводятся к итоговым нетто-позициям, – это многосторонний ...
41. Платежная система, нарушение функционирования которой может создать угрозу стабильности финансового рынка и всей банковской системы страны, – это системно ... платежная система
42. Минимальный процент непрерывности работы расчетных подразделений, который должен поддерживать участник системно значимых платежных систем, – ...
43. Существуют такие виды международных межбанковских операций, как ... (укажите 2 варианта ответа)
44. Российский коммерческий банк открыл корреспондентский счет ностро (Nostro) в банке-партнере в Таджикистане для проведения валютных переводов клиентов. Через этот счет проходят операции по оплате импортных контрактов в евро. В один из дней из-за сбоя в системе контрагентского банка несколько платежей не были исполнены к установленному сроку, что вызвало задержку исполнения обязательств перед экспортерами. Аналитики банка отметили, что подобные инциденты способны привести к риску нарушения платежной дисциплины и ухудшению ликвидности. Какой тип риска проявился в данной ситуации?
45. На международных рынках межбанковского кредитования используют такие процентные ставки, как ... (укажите 2 варианта ответа)
46. ... – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять такие операции, как привлечение во вклады денежных средств, размещение указанных средств на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов
47. К функциям межбанковского рынка относится ... (укажите 3 варианта ответа)
48. Установите соответствие между функциями банков и их характеристиками:
49. Расположите рынки в порядке от большего к меньшему:
50. Способность кредитных организаций своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами за счет имеющихся ресурсов – это ... банковского рынка
51. ... рынок – это система отношений, где обращаются деньги и иные финансовые активы, обеспечивая перераспределение ресурсов между участниками экономики
52. ... контроль – это вид контроля, осуществляемый Центральным банком РФ в виде системы надзора, которая включает проверку отчетности, мониторинг показателей ликвидности и капитала, проведение инспекционных проверок

53. Установите соответствие между элементами досье участника межбанковского рынка и их содержанием:

54. ... функция Банк России заключается в том, что в кризисные периоды этот банк выступает кредитором последней инстанции, предоставляя поддержку организациям, испытывающим острую нехватку средств

55. ... рынок – это часть денежного рынка ссудных капиталов, на котором временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских депозитов на короткие сроки

56. ... рынок – это часть финансового рынка, на котором объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее

57. Платежные документы в зависимости от сферы применения классифицируются на ... (укажите 2 варианта ответа)

58. Система переводов денежных средств между кредитными организациями, осуществляемая через корреспондентские счета в Банке России или в других банках с использованием платежных и расчетных систем без применения наличных денег – это безналичные ... расчеты

59. Платежные документы в зависимости от назначения классифицируются на ... (укажите 2 варианта ответа)

60. Установите соответствие между схемами проведения платежей и их особенностями:

61. Установите правильный порядок расчетов по инкассо:

62. Система безналичных расчетов, основанная на взаимозачете встречных обязательств участников, – это ...

63. Система внутренних безналичных расчетов, осуществляемых между головным банком и его филиалами, а также между филиалами одной кредитной организации, – это ... расчеты

64. ... представляет собой процесс взаимозачета взаимных требований и обязательств между участниками расчетов (обычно банками или финансовыми организациями), в результате которого определяется итоговая (нетто-) позиция каждого участника – сумма, которую он должен уплатить или получить

65. Установите правильный порядок расчетов по чекам:

66. Аккредитив – это ...

67. Главная особенность ломбардного кредита, предоставляемого Банком России заключается в том, что он ...

68. ... лимит отражает максимальную сумму сделок по межбанковским кредитам на определенный срок (например, максимальный лимит на операции овернайт); используется для контроля ликвидности и распределения рисков по временной структуре
69. ... сделки РЕПО – это вид сделок РЕПО, при которых Банк России обеспечивает банкам ликвидность (т.е. продажа ценных бумаг осуществляется с их последующим выкупом)
70. Установите соответствие между этапами осуществления межбанковских депозитов и их характеристиками:
71. Расположите кредиты, предоставляемые Банком России, в порядке увеличения срока размещения (от меньшего к большему):
72. Особая форма предоставления ликвидности кредитным организациям, направленная на обеспечение бесперебойности расчетов и стабильности банковской системы, – это ... Банка России
73. Форма заимствования, при которой один банк предоставляет другому денежные средства на оговоренный срок и под определенный процент, – это ... кредит
74. Кредит ... – это краткосрочный межбанковский кредит или депозит, предоставляемый на один рабочий день (с возвратом на следующий), используемый банками для регулирования текущей ликвидности и выполнения расчетных обязательств в конце операционного дня
75. ... – это индикатор, введенный Банком России в начале 2000-х гг. для оценки средних ставок межбанковского кредитования на краткосрочном горизонте
76. ... – это ключевая ставка денежного рынка в России, которая отражает средневзвешенную ставку по операциям необеспеченного межбанковского кредитования овернайт, заключенным крупнейшими банками-респондентами; ставку администрируют Банк России и Ассоциация финансовых рынков (НФА)
77. ... – это риск, связанный с тем, что сбой одного участника межбанковских операций или оператора может вызвать каскадные нарушения у других участников
78. ... сделки – это операции с фиксированным курсом и поставкой в будущем, которые применяются для хеджирования
79. ... риск – это риск, который связан с неопределенностью законодательного регулирования и возможностью судебных споров
80. Установите соответствие между системами межстрановых переводов и их характеристиками:
81. Установите правильный порядок работы многостороннего неттинга:

82. Обмен валютой с поставкой на второй рабочий день, основа текущих расчетов – это ... сделки
83. Комбинация сделки спот и обратного форварда, обеспечивающая временное получение валютной ликвидности, – это ... свопы
84. Форма официальной денежной единицы Российской Федерации, создаваемая и обращающаяся в распределенной платежной инфраструктуре Банка России, обеспечивающая расчеты без участия посредников, с гарантией исполнения обязательств центральным банком, – это ... рубль
85. ... – это сервис Евросистемы, интегрированный с SEPA, обеспечивающий окончательные мгновенные расчеты в деньгах центрального банка (евро), круглосуточно и без выходных
86. Завершение платежа в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП) происходит ...
87. Банк «Северный капитал» столкнулся с краткосрочным дефицитом ликвидности: часть крупных корпоративных клиентов задержала платежи, а к концу операционного дня банку необходимо было исполнить обязательства перед другими кредитными организациями. Для предотвращения нарушения нормативов мгновенной ликвидности руководство банка приняло решение привлечь ресурсы на межбанковском рынке сроком на один день. Стороны оформили сделку без залога, но с повышенной процентной ставкой, ориентированной на текущие показатели RUONIA. Все условия сделки были зафиксированы в электронном виде в рамках генерального соглашения о межбанковском кредитовании. Какой вид межбанковской операции совершил банк «Северный капитал»?
88. В начале месяца Банк России зафиксировал рост процентных ставок на межбанковском рынке вследствие оттока ликвидности из банковской системы из-за уплаты налогов и покупки иностранной валюты экспортерами. Чтобы не допустить дефицита расчетных средств и роста напряженности, регулятор объявил однодневный аукцион по предоставлению кредитов овернайт под залог облигаций федерального займа (ОФЗ). К аукциону были допущены банки, отвечающие требованиям к капиталу и обеспечению. В результате объем привлеченных средств стабилизировал показатели межбанковского рынка, а ставка RUONIA снизилась до целевого диапазона. Какую основную функцию Банка России иллюстрирует данная ситуация?
89. Коммерческий банк «Орион» обслуживает около 350 корпоративных клиентов в России, ежедневно выполняя более 600 межбанковских платежей на сумму до 1,2 млрд руб. Для обеспечения скорости и надежности расчетов банк использует систему, управляемую Банком России, где каждый перевод обрабатывается индивидуально в режиме реального времени. Платеж считается окончательным в момент его проведения – после списания с корреспондентского счета банка плательщика средства мгновенно зачисляются на счет банка получателя. Система работает без взаимозачетов, по принципу «платеж за платеж». Через какую систему проводятся такие валовые расчеты в России?

- 90.** Банк «Сфера» участвует в клиринговых расчетах через Национальный клиринговый центр (НКЦ). В течение рабочего дня НКЦ направляет в систему данные о сотнях операций с облигациями и валютой. Эти операции не исполняются мгновенно: клиринговый центр аккумулирует информацию, а по завершении дня определяет нетто-позиции всех участников – кто должен заплатить и кто должен получить. После этого формируется одно итоговое распоряжение, направляемое в Банк России для окончательного исполнения через корреспондентские счета. Такой подход позволяет уменьшить потребность банков в ликвидности и снизить количество переводов. Какой механизм расчетов применяется в этом случае?
- 91.** Банк «Альфа» столкнулся с временным дефицитом ликвидности: в течение операционного дня необходимо было завершить несколько крупных расчетов по межбанковским обязательствам, однако остаток на корреспондентском счете оказался недостаточным. Руководство приняло решение воспользоваться инструментом поддержки ликвидности, предоставляемым Банком России, при этом банк обязался вернуть средства в тот же день до закрытия операционной сессии и предоставил обеспечение в виде высоколиквидных государственных ценных бумаг. Какой инструмент использовал банк «Альфа» для временного восполнения ликвидности?
- 92.** Банк «Восток» участвует в операциях по поддержанию ликвидности, которые проводит Банк России на аукционной основе. Для получения финансирования на срок семь дней банк подал заявку, указав максимальную процентную ставку, по которой готов привлечь ресурсы. После подведения итогов аукциона банк получил кредит под залог ценных бумаг федерального займа, а средства были зачислены на корреспондентский счет. Сделка предполагает обязательный обратный выкуп ценных бумаг по истечении срока с уплатой процентов. Какая операция Банка России описана в примере?
- 93.** Российский банк акционерное общество (АО) «ЕвроФинанс банк» обслуживает внешнеэкономические расчеты крупных промышленных предприятий. Для проведения международных платежей банк использует корреспондентские счета ностро (Nostro) в банках-партнерах в Казахстане и Армении. В один из операционных дней из-за технического сбоя в банке-корреспонденте из Армении поступившие платежные поручения на сумму свыше 10 млн евро не были обработаны в срок. В результате расчеты с поставщиками задержались, а АО «ЕвроФинанс банк» временно потерял часть ликвидности, необходимой для собственных операций. Какой риск наиболее четко проявился в описанной ситуации?
- 94.** Российский уполномоченный банк «Восток инвест» проводит операции по экспортным контрактам с партнерами из Китая. При проверке Банком России выявлено, что банк «Восток инвест» не обеспечил своевременный контроль за репатриацией валютной выручки в размере 2,3 млн долларов США и нарушил срок предоставления отчетности по валютным операциям. Кроме того, банк не проверял наличие документов, подтверждающих выполнение внешнеторговых обязательств. По итогам надзорных мероприятий Банк России вынес предписание об устранении нарушений и назначил банку «Восток инвест» административный штраф. Какую функцию выполнял Банк России в описанной ситуации?

