

PYTANIA DO EGZAMINU USTNEGO Z ABC BANKOWOŚCI

I. Pieniądz i system bankowy

1. Określ wysokość i zasady wnoszenia kapitału założycielskiego dla banków tworzonych w Polsce.
2. Określ podstawowe funkcje pieniądza i krótko je scharakteryzuj.
3. Określ tryb powoływania prezesa NBP.
4. Scharakteryzuj główne kierunki restrukturyzacji polskiego systemu bankowego po 1989 roku.
5. Scharakteryzuj mechanizm kreacji pieniądza przez bank komercyjny.
6. Scharakteryzuj podstawowe zadania Prezesa NBP.
7. Scharakteryzuj podstawowe zadania Rady Polityki Pieniężnej.
8. Scharakteryzuj przebieg ewolucji form pieniądza w gospodarce rynkowej.
9. Scharakteryzuj rozwój rynku klienta detalicznego i klienta korporacyjnego w Polsce.
10. Wyjaśnij pojęcie „globalizacja usług finansowych”.
11. Wyjaśnij pojęcie „pieniądz elektroniczny”.
12. Wymień i scharakteryzuj instrumenty finansowe, przy pomocy których NBP wpływa na wielkość podaży pieniądza na rynku.
13. Wymień i scharakteryzuj najważniejsze funkcje banków komercyjnych.
14. Wymień i scharakteryzuj najważniejsze funkcje banku centralnego w Polsce.
15. Wymień kredyty, jakich udziela bank centralny w Polsce i scharakteryzuj kredytobiorców.
16. Wymień najwyższy organ władzy w banku działającym jako spółka akcyjna i scharakteryzuj kompetencje tego organu.
17. Wymień organy Narodowego Banku Polskiego i ich skład wynikający z przepisów ustawy o NBP.
18. Omów skutki nadmiernej podaży pieniądza.
19. Omów zadania nadzoru bankowego.
20. Wymień najważniejsze akty prawne regulujące działanie polskiego systemu bankowego.

II. Organizacja i zarządzanie bankiem komercyjnym

21. Określ czym jest dla banku regulamin organizacyjny.
22. Określ czym są dla klienta regulaminy bankowe i jaki jest ich charakter.
23. Określ główne wskaźniki rentowności banku.
24. Określ i scharakteryzuj istotę oraz cele działalności banku komercyjnego.
25. Określ i scharakteryzuj przykładami rodzaje operacji bankowych.
26. Określ rolę pełnioną w banku komercyjnym przez centralę i przez oddziały.
27. Określ sposób zorganizowania nadzoru bankowego w Polsce i funkcje przez niego pełnione.
28. Określ znaczenie „misji banku” dla organizacji i zarządzania bankiem komercyjnym.
29. Scharakteryzuj podstawowe instrumenty zarządzania bankiem komercyjnym.

30. Scharakteryzuj różnice między zarządzaniem strategicznym a operacyjnym banku.
31. Ustosunkuj się do tezy mówiącej, że „im wyższe wymagania w zakresie bezpieczeństwa banku, tym mniejsze szanse na maksymalizację dochodów”.
32. Ustosunkuj się do tezy mówiącej, że „ograniczając zakres usług oferowanych klientom bank ogranicza pole własnego ryzyka”.
33. Ustosunkuj się do tezy mówiącej, że „operacje dokonywane przez bank komercyjny nie tylko generują dochód ale także i ryzyko”
34. Wyjaśnij co oznacza określenie, że bank jest instytucją zaufania publicznego.
35. Wyjaśnij czym są Zasady Dobrej Praktyki Bankowej.
36. Wyjaśnij jakie przyczyny mogą leżeć u podstaw masowego wycofywania depozytów terminowych przez klientów określonego banku.
37. Wyjaśnij na czym polega istota budżetowania stosowanego przez bank komercyjny.
38. Wyjaśnij na czym polega istota ryzyka płynności i ryzyka kredytowego w banku.
39. Wymień i krótko omów podstawowe rodzaje ryzyka bankowego.
40. Wyjaśnij na czym polega ryzyko zmiany kursu walut.
41. Wyjaśnij z czym wiąże się ryzyko kadrowe w banku.
42. Wymień główne źródła dochodów i kosztów w banku.
43. Wymień i scharakteryzuj główne czynniki determinujące model organizacyjny banku komercyjnego.
44. Wymień i scharakteryzuj główne zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
45. Omów podstawowe zadania kontroli wewnętrznej w banku.
46. Co oznacza pojęcie „ryzyko operacyjne” w banku.
47. Co to jest „outsourcing” w banku i jakie są zasady jego stosowania.

III. Operacje bankowe (krajowe i zagraniczne)

48. Określ czym jest bankowość elektroniczna.
49. Określ istotę kapitalizacji odsetek od depozytu terminowego i zilustruj to na przykładzie.
50. Określ na czym polega działalność dealera na rynku międzybankowym.
51. Określ na czym polega istotna różnica między bankowymi operacjami krajowymi i zagranicznymi.
52. Określ pojęcie „data waluty”.
53. Scharakteryzuj operacje pośredniczące banku.
54. Scharakteryzuj podstawowe różnice pomiędzy rozliczeniami międzybankowymi i rozliczeniami międzyoddziałowymi.
55. Scharakteryzuj różnice pomiędzy rachunkiem LORO i NOSTRO.
56. Scharakteryzuj różnicę pomiędzy poleceniem przelewu a poleceniem zapłaty.
57. Scharakteryzuj zasadę, w oparciu o którą banki ustalają wielkość stawek opłat i prowizji bankowych.
58. Wyjaśnij co to jest weksel i awal. Podaj ich praktyczne zastosowania.
59. Wyjaśnij co to jest ryzyko kraju.
60. Wyjaśnij istotę clearingu bankowego.
61. Wyjaśnij na czym polega specyfika tajemnicy bankowej.
62. Wymień elementy niezbędne dla ważności czeku.

63. Wymień nazwę instytucji, która w Polsce przeprowadza rozliczenia międzybankowe i scharakteryzuj sposób, w jaki te rozliczenia są przeprowadzane.
64. Jakie są podstawowe różnice pomiędzy systemem „SORBNET” a systemem „ELIXIR”.
65. Scharakteryzuj rozliczenia zagraniczne nieuwarunkowane i uwarunkowane (zwane dokumentowymi).
66. Wymień i scharakteryzuj podstawowe rodzaje rachunków bankowych.
67. Omów najważniejsze operacje bankowe w obrocie zagranicznym.
68. Co to jest i jak funkcjonuje rachunek powierniczy.
69. Zdefiniuj pojęcie „karta płatnicza”.
70. Wymień i krótko scharakteryzuj rodzaje kart płatniczych.

IV. Rachunkowość bankowa

71. Scharakteryzuj zasady rachunkowości bankowej.
72. Przedstaw zasady konstrukcji bilansu banku.
73. Scharakteryzuj elementy sprawozdania finansowego banku, określone w ustawie o rachunkowości.
74. Scharakteryzuj funkcje ewidencji księgowej banku.
75. Scharakteryzuj istotę rezerwy obowiązkowej i jej znaczenie dla banku.
76. Scharakteryzuj istotę sprawozdania z przepływu środków pieniężnych banku.
77. Scharakteryzuj konstrukcję Bankowego Planu Kont i wymień najważniejsze jego zespoły.
78. Wyjaśnij pojęcie „płynność finansowa” banku.
79. Scharakteryzuj przykładowy podział zysku banku - spółki akcyjnej.
80. Scharakteryzuj rodzaje rezerw bankowych.
81. Scharakteryzuj rolę i cele rachunkowości zarządczej.
82. Scharakteryzuj system tworzenia rezerw celowych obowiązujący w Polsce.
83. Scharakteryzuj układ rodzajowy kosztów i przychodów w rachunku zysków i strat banku.
84. Wyjaśnij na czym polega zasada ostrożnej wyceny.
85. Wyjaśnij, dlaczego bilans banku stanowi jeden z instrumentów zarządzania tą instytucją.
86. Wyjaśnij, na czym polega monitorowanie płynności banku.
87. Wyjaśnij, na czym polega zasada memoriałowa, zgodnie z którą sporządzany jest rachunek zysków i strat.
88. Wymień dwie podstawowe przesłanki, na jakich jest oparta konstrukcja Bankowego Planu Kont.
89. Wymień główne składniki aktywów banku.
90. Wymień główne składniki pasywów banku.
91. Wymień kryteria klasyfikacji należności bankowych oraz ich kategorie.
92. Co to są zobowiązania pozabilansowe, podaj przykłady.
93. Wyjaśnij pojęcie „efektywna stopa procentowa.”

V. Działalność kredytowa banku

94. Określ charakter umowy kredytowej i wymień jej obligatoryjne elementy oraz podstawowe uprawnienia i obowiązki obu stron.
95. Określ i scharakteryzuj kryteria wykorzystywane przez bank przy dokonywaniu indywidualnej oceny ryzyka obciążającego udzielony kredyt.

96. Omów typowe warunki uzyskania kredytu konsumpcyjnego.
97. Określ podstawowe źródło spłaty kredytu bankowego i ewentualnie inne źródła spłaty.
98. Scharakteryzuj opłaty i prowizje związane z działalnością kredytową.
99. Scharakteryzuj funkcję refinansową weksla.
100. Co to jest ryzyko kredytowe i w jaki sposób można je ograniczać.
101. Scharakteryzuj rolę, jaką spełnia komitet kredytowy.
102. Scharakteryzuj treść, znaczenie i minimalne wymagania dotyczące współczynnika wypłacalności.
103. Podaj kryteria klasyfikacji należności do kategorii zagrożonych.
104. Wyjaśnij co to jest dywersyfikacja portfela kredytowego.
105. Omów najważniejsze zasady tworzenia rezerw celowych.
106. Wyjaśnij pojęcie „polityka kredytowa banku”.
107. Wyjaśnij rolę inspektora kredytowego przy ocenie prognozy przepływów środków pieniężnych, przedłożonej przez kredytobiorcę.
108. Wymień formy kredytowania stosowane przez banki.
109. Wymień główne różnice pomiędzy poręczeniem według prawa cywilnego a gwarancją.
110. Wymień i scharakteryzuj wybrane rodzaje zabezpieczeń osobowych i rzeczowych zabezpieczających zwrot kredytu.
111. Wymień najważniejsze kryteria wykorzystywane przy dokonywaniu wyboru formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
112. Wymień obszary szczególnego zainteresowania banku w trakcie badania zdolności kredytowej przedsiębiorcy ubiegającego się o kredyt.
113. Dlaczego banki organizują konsorcja dla kredytowania przedsięwzięć gospodarczych?
114. Wymień podstawowe dokumenty i załączniki składane przez klienta w banku przy ubieganiu się o kredyt na działalność gospodarczą.
115. Wymień podstawowe kryteria, jakimi kierują się banki komercyjne ustalając oprocentowanie kredytów udzielanych klientom.
116. Wymień podstawowe źródła finansowania działalności kredytowej banku.
117. Wymień przesłanki, które powodują, że bank wypowiada kredyt i scharakteryzuj instytucję wypowiedzenia umowy kredytowej przez bank.
118. Wymień rodzaje kredytów, jakie można wyróżnić w oparciu o kryterium podmiotowe i przedmiotowe.
119. Zdefiniuj pojęcie zdolności kredytowej.
120. Wymień różnice pomiędzy kredytem i pożyczką.
121. Omów zadania Biura Informacji Kredytowej.

VI. Rynek pieniężny i kapitałowy

122. Nazwij po polsku i angielsku co najmniej dwa rodzaje lokat międzybankowych i wyjaśnij różnice między nimi.
123. Określ cechy rynku pieniężnego i scharakteryzuj co najmniej dwa jego instrumenty.
124. Scharakteryzuj rolę pełnioną przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych w obrocie papierami wartościowymi.
125. Scharakteryzuj różnice między bankowością depozytowo-kredytową i bankowością inwestycyjną.

126. Jakie są podobieństwa i różnice pomiędzy obligacjami skarbowymi a obligacjami komunalnymi.
127. Scharakteryzuj różnice między rynkiem pieniężnym i kapitałowym.
128. Scharakteryzuj rynek i sposób, dzięki któremu przedsiębiorstwa, banki i towarzystwa ubezpieczeniowe pozyskują kapitały na okres dłuższy niż jeden rok z przeznaczeniem na inwestycje.
129. Scharakteryzuj znaczenie rynku finansowego dla gospodarki.
130. Wyjaśnij pojęcia „WIBOR” (Warsaw Interbank Offered Rate) i „WIBID” (Warsaw Interbank Bid Rate) i wyjaśnij różnice między nimi a kwotowaniami rynku międzybankowego.
131. Wyjaśnij pojęcie „underwriting”.
132. Wyjaśnij cele, jakie przyświecają emisji bonów skarbowych przez Ministerstwo Finansów oraz emisji bonów pieniężnych przez NBP.
133. Wyjaśnij co to jest akcja i scharakteryzuj uprawnienia, jakie daje ona jej posiadaczowi.
134. Wyjaśnij co to jest kontrakt terminowy.
135. Wyjaśnij co to jest obligacja i scharakteryzuj uprawnienia, jakie daje ona jej posiadaczowi.
136. Wyjaśnij co to jest rynek finansowy.
137. Wyjaśnij co to jest rynek kapitałowy.
138. Wyjaśnij co to jest rynek pieniężny.
139. Wyjaśnij co to są operacje otwartego rynku i kto jest ich inicjatorem.
140. Wyjaśnij jakie są różnice w organizacji rynku giełdowego i pozagiełdowego.
141. Wyjaśnij pojęcia „rynek pierwotny” i „rynek wtórny”.
142. Wyjaśnij pojęcie „instrumenty pochodne” i scharakteryzuj wybrany instrument pochodny, znajdujący się w obrocie na GPW.
143. Wyjaśnij pojęcie „papier wartościowy”.
144. Wyjaśnij różnice między emisyjną, nominalną i rynkową ceną akcji.
145. Wymień zalety i wady publicznej i niepublicznej emisji akcji.
146. Wymień cechy, jakie muszą posiadać akcje dopuszczone do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.
147. Jakie są funkcje Giełdy Papierów Wartościowych S.A.
148. Wymień i scharakteryzuj polskie papiery skarbowe.
149. Wymień i scharakteryzuj segmenty rynku finansowego.
150. Wymień korzyści uzyskiwane przez inwestora i emitenta dzięki emisji obligacji zamiennych na akcje.
151. Wymień papiery wartościowe, jakie mogą być w Polsce emitowane przez spółki akcyjne oraz przez gminy.
152. Wymień różnice między rynkiem kierowanym cenami a rynkiem kierowanym zleceniami.
153. Co oznacza pojęcie „sekurytyzacja”?
154. Co oznaczają pojęcia „stopa redyskontowa weksli” oraz „stopa kredytu lombardowego” i jakie jest ich znaczenie dla banków?
155. Co oznaczają pojęcia „inflacja” oraz „deflacja”?

VII. Marketing bankowy

156. Co obejmuje planowanie strategiczne w banku.
157. Scharakteryzuj informacje, jakie są dostarczane przez analizę SWOT i mogą zostać wykorzystane dla sformułowania celów strategicznych banku.
158. Scharakteryzuj podstawowe cechy i cele reklamy bankowej.
159. Scharakteryzuj podstawowe cele marketingu bankowego.
160. Jakie czynniki wpływają na cenę produktu bankowego.
161. Wyjaśnij pojęcie „marketing mix”.
162. Wyjaśnij pojęcie „produkt bankowy”.
163. Wyjaśnij pojęcie „public relations”.
164. Wyjaśnij co oznacza orientacja banku na klienta.
165. Wyjaśnij co to jest analiza SWOT.
166. Wyjaśnij co to jest informacja marketingowa i dla jakich celów ona służy.
167. Wyjaśnij na czym polega segmentacja rynku i jakiemu celowi ona służy.
168. Wyjaśnij na czym polega skuteczna obsługa klienta banku.
169. Wyjaśnij na czym polega sprzedaż wiązana.
170. Wyjaśnij pojęcie „misja banku”.
171. Wyjaśnij pojęcie strategii marketingowej.
172. Wyjaśnij różnice między rzeczywistym a potencjalnym klientem banku.
173. Wyjaśnij znaczenie wyboru kanałów dystrybucji usług bankowych.
174. Wymień czynniki decydujące o jakości obsługi klienta.
175. Wymień czynniki decydujące o konkurencyjności produktu bankowego.
176. Wymień działania, przy pomocy których można zyskać lojalność klienta.
177. Wymień i scharakteryzuj co najmniej cztery instrumenty marketingu bankowego.
178. Wymień okoliczności, w jakich należy stosować w banku sprzedaż promocyjną.
179. Wymień składniki promocji w banku i wyjaśnij, co oznacza pojęcie „promocja mix”.
180. Co oznacza pojęcie „cross selling”?

VIII. Informacja i informatyka bankowa

181. Odpowiedz, czy w razie awarii bank może przejść z przetwarzania komputerowego na manualną obsługę transakcji.
182. Scharakteryzuj cechy bezpiecznego systemu informatycznego w banku.
183. Scharakteryzuj korzyści wynikające z prawidłowej informatyzacji banku.
184. Scharakteryzuj nowoczesny system informacyjno-informatyczny w banku.
185. Scharakteryzuj programy komputerowe służące do automatyzacji prac biurowych.
186. Scharakteryzuj rolę pełnioną przez administratorów w systemie informatycznym banku.
187. Scharakteryzuj rolę pełnioną przez SWIFT.
188. Scharakteryzuj specyficzne rodzaje ryzyka związanego z użytkowaniem systemów informatycznych.
189. Wyjaśnij pojęcie „baza danych” i wymień funkcje spełniane przez tę bazę.
190. Wyjaśnij pojęcia „home banking” oraz „internet banking”.
191. Wymień działania podejmowane w bankach w celu zabezpieczenia systemów informatycznych.

192. Wymień i scharakteryzuj systemy sieci komputerowych.
193. Wymień różnice między systemem bankowości elektronicznej pracującym w trybie „on-line” i w trybie „off-line”.
194. Omów podział systemu informatycznego banku na „front office”, „back office” i „middle office”.
195. Omów rodzaje oprogramowania ze względu na prawa autorskie.
196. Jaka jest odpowiedzialność karna za użytkowanie nielegalnego oprogramowania w banku?
197. Jakie rodzaje informacji podlegają ochronie w banku?

IX. Stosowanie prawa w działalności banku

198. Odpowiedz, jaki podmiot jest uprawniony do składania wniosku o zgłoszenie upadłości banku.
199. Określ - zgodnie z literą Prawa bankowego - charakter własnościowy banków w Polsce.
200. Określ na czym polega zdolność do czynności prawnych.
201. Scharakteryzuj prawny charakter umowy rachunku bankowego.
202. Wyjaśnij co to jest gwarancja bankowa.
203. Wyjaśnij co uprawnia dłużnika do ubiegania się o otwarcie sądowego postępowania układowego.
204. Wyjaśnij jakie są cechy charakterystyczne spółek kapitałowych.
205. Wyjaśnij jakie są zadania komornika i czy bank jest zmuszony do korzystania z usług jednego komornika.
206. Wyjaśnij na czym polega przedstawicielstwo i wymień skutki, jakie bezpośrednio rodzi ono dla reprezentowanego.
207. Wyjaśnij pojęcie „osoba prawna”.
208. Wymień co najmniej dwie fazy w postępowaniu upadłościowym dotyczącym banku.
209. Wymień co najmniej pięć rodzajów czynności, które - zgodnie z Prawem bankowym - mogą być dokonywane przez banki, jednak nie są zastrzeżone do wyłącznego wykonywania przez banki.
210. Wymień czynności bankowe, które - zgodnie z Prawem bankowym - zostały zastrzeżone do wyłącznego wykonywania przez banki.
211. Wymień i scharakteryzuj co najmniej trzy formy zabezpieczeń osobistych wierzytelności banku.
212. Wymień i scharakteryzuj co najmniej trzy formy zabezpieczeń rzeczowych wierzytelności banku.
213. Wymień rodzaje spółek osobowych i ich cechy charakterystyczne.
214. Omów pojęcie „Bankowy Tytuł Egzekucyjny”.
215. Jaka może być odpowiedzialność karna za naruszenie tajemnicy bankowej?
216. Jaka jest różnica pomiędzy regulaminem a instrukcją w działalności bankowej?