



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Избербаше

Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очно-заочная

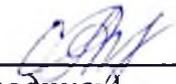
Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Избербаш, 2022

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков» составлен в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик: кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин, Алиев И.А., к.э.н., старший преподаватель

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков» одобрен:
на заседании кафедры экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин от «28» 04 2022 г., протокол № 9

Зав. кафедрой  Сулейманова А.М.
(подпись)

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше от «29» 04 2022 г., протокол № 9.

Председатель  Багамаева Д.М.
(подпись)

Рецензент (эксперт):

Старший казначей
Отдела №26 УФК по РД



 Омаров М.А.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю)
«Организация деятельности коммерческих банков»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц
 144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	9 семестр		всего
Общая трудоёмкость	144		144
Контактная работа:	34		34
Лекции (Л)	18		30
Практические занятия (ПЗ)	16		32
Консультации			
Промежуточная аттестация (экзамен)	36		36
Самостоятельная работа	74		74

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

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№ заданий	
Модуль 1. Организационно-правовые основы деятельности банков					
1	Характеристика банка как элемента банковской системы	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Дискуссионные темы	1-7	устно
			Тесты по теме 1	1-3	Компьютерное тестирование
2	Основы банковской деятельности	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Тесты по теме 2	1-3	Компьютерное тестирование
Модуль 2. Экономические основы деятельности банков					
3	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Кейс-задача	1-2	письменно

			Тесты по теме 3	1-3	Компьютерное тестирование
4	Организация кредитования экономических субъектов	ПК-6	Коллоквиум	1-6	устно
			Дискуссионные темы	8-14	устно
			Кейс-задача	1-2	письменно
			Тесты по теме 4	1-3	Компьютерное тестирование
5	Понятие и управление банковскими рисками	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Кейс-задача	1-2	письменно
			Тесты по теме 5	1-3	Компьютерное тестирование
Модуль 3. Активные, пассивные и дополнительные операции и услуги банков					
6	Пассивные операции банков	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Кейс-задача	1-4	письменно
			Тесты по теме 6	1-3	Компьютерное тестирование
7	Активные операции банков	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Тесты по теме 7	1-3	Компьютерное тестирование
8	Платежные услуги банков	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Тесты по теме 8	1-3	Компьютерное тестирование
9	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Тесты по теме 9	1-3	Компьютерное тестирование
10	Валютные операции коммерческих банков	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Дискуссионные темы	15-20	устно
			Тесты по теме 10	1-3	Компьютерное тестирование

1.2. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

Схема оценки уровня формирования компетенции «Способен проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика»

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Оценочная шкала		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Б-ПК-6.1. Демонстрирует понимание основных инструментов и методов анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности	Знает: современное банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела	Знает: современное банковское законодательство Российской Федерации, основы	Знает: современное банковское законодательство Российской Федерации, основы

ности потенциального корпоративного заемщика	Умеет: применять основные инструменты анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	банковского дела Умеет: применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	банковского дела Умеет: самостоятельно применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика
Б-ПК-6.2. Проводит анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, способен проводить анализ данных, характеризующих процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам Умеет: применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности Умеет: применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности Умеет: самостоятельно применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков»**

Кейс-задачи

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база Кейс-задание 1.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Собственный капитал банка и собственные ресурсы - синонимы.
2. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
3. Банки с большим собственным капиталом стабильнее и надежнее.
4. Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные ресурсы
5. Собственный капитал банка выполняет функцию «буфера», т.е. уравновешивать принимаемые банком риски.
6. Банк может управлять собственным капиталом, привлекая заемные средства.
7. Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятельность.

Кейс-задание 2.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулирующими органами надежности банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности

9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов **Кейс-задание 1.**

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредит	А	Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
2	Кредитный договор	Б	Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства
3	Вексель	В	Обязательный норматив крупных кредитных рисков
4	По способу предоставления кредит бывает	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного риска кредиты подразделяются на	Е	Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
7	Кредитоспособность	Ж	Орудие банковского кредита
8	Платежеспособность	З	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	И	В наличной и безналичной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

Кейс-задание 2.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
5. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
6. Кредитный портфель банка - это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
7. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
8. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
9. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
10. Овердрафт - это кредитование заемщика на сумму, которая больше

рассчитанной максимальной суммы кредита.

Тема 5. Пассивные операции банков

Кейс-задание 1.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква)

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях - иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

Кейс-задание 2.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Пассивные операции — это размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли.
2. Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.
3. Депозиты - основной источник ресурсов коммерческих банков.
4. К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.
5. Вклад и депозит - разные понятия.
6. Привлечение средств по вклады - наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.
7. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
8. Существенные условия депозитного договора определены в ГК РФ.
9. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
10. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.

Тема 6. Активные операции банков

Кейс-задание 1.

Активные операции коммерческого банка отражены в таблице (млн. руб.)

Показатели на 1.01.	2019 г.	2020 г.
1. Денежные средства	303,5	498,4
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	186,3	162,4
2.1 Обязательные резервы	4,6	4,9
3. Средства в кредитных организациях	13,1	22,9
5. Чистая ссудная задолженность	366,5	401,6
6. Основные средства и нематериальные активы	66,5	123,9
7. Прочие активы	30,9	38,3
Итого активов:	966,8	1247,6

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

1. Удельный вес чистой ссудной задолженности в структуре активных операций банка.
2. Рост чистой ссудной задолженности банка на 1.01.2020г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года.
3. Как изменились активы банка на 1.01.2020 г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года на %.
4. Прирост чистой ссудной задолженности банка на 1.01.2020г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года.

Кейс-задание 2.

Кредитные вложения коммерческого банка по срокам размещения приведены в таблице

(млн. руб.)

Показатели на 1.01.	2019 г.	2020 г.
Кредитные вложения всего, в том числе на срок:	88,9	82,9
От 31 до 90 дней	3,0	—
От 91 до 180 дней	6,0	5,1
От 181 до 1 года	58,9	58,8
От 1 года до 3 лет	18,9	18,3
Свыше 3 лет	2,1	0,7

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

1. Какова величина краткосрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020г.
2. Удельный вес краткосрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
3. Удельный вес среднесрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
4. Как изменились кредитные вложения банка на 1.01.2020 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Кейс-задание 3.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив

левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рисковых и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на пять групп риска

Кейс-задание 4.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Активные операции - операции по привлечению средств коммерческим банком.
2. Все активные операции приносят доход банку.
3. Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
4. В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
5. Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.
6. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
7. Абсолютно безрисковый актив - средства на счетах банка в Банке России.

Перечень дискуссионных тем для круглого стола (дискуссии, полемики, диспута, дебатов)

1. Организационно-правовые формы банков
2. Порядок государственной регистрации банков
3. Лицензирование банковской деятельности
4. Органы управления банком и банковские организационные структуры

5. Назначение и функции собственного капитала банка
6. Источники формирования собственного капитала банка
7. Требования к достаточности капитала банка
8. Депозитные источники привлеченных средств банка
9. Характеристика недепозитных источников привлеченных средств банка
10. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
11. Кредиты Банка России как источник заемных средств банка
12. Классификация банковских кредитов
13. Принципы банковского кредитования
14. Характеристика разовых кредитов
15. Кредитная линия как способ предоставления кредита
16. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
17. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
18. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
19. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
20. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и точно усвоил программный материал; понимает экономические проблемы с различной глубиной проникновения в их содержание; умеет строить экономические расчеты, использует приобретенные умения и навыки в практической деятельности;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и, по существу, излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, владеет необходимыми практическими умениями и навыками;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает существенные ошибки, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания;

- «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и точно усвоил программный материал, умеет строить экономические высказывания по пройденным темам, знает необходимый экономический минимум, умеет грамотно использовать приобретенные знания, умения и навыки;

- «не зачтено» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания по пройденным темам.

Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий / проектов

Групповые творческие задания (проекты)

1. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
2. Кредиты Банка России, как и источник заемных средств банка
3. Классификация банковских кредитов
4. Принципы банковского кредитования
5. Характеристика разовых кредитов
6. Кредитная линия как способ предоставления кредита
7. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
8. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
9. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
10. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
11. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита
12. Организация кредитного процесса и его этапы
13. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
14. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
15. Механизм управления пассивами банка
16. Система страхования вкладов физических лиц
17. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
18. Понятие и классификация активов коммерческого банка
19. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
20. Структура и механизм управления активными операциями банков
21. Оценка эффективности активных операций банков
22. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
23. Классификация банковских рисков
24. Управление банковскими рисками
25. Понятие и структура национальной платежной системы

Вопросы для коллоквиумов, собеседования

Модуль 1. Организационно-правовые основы деятельности банков

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

1. Назовите основные принципы построения банковской системы РФ.
2. Перечислите кредитные организации, которые в соответствии с законодательством включаются в состав банковской системы России и дайте им характеристику.
3. Чем отличается банк от кредитной организации?
4. Каковы основные направления деятельности банков с иностранным

участием?

5. В чем отличие банковской группы от банковского холдинга?
в чем состоят функциональные особенности союзов и ассоциаций кредитных организаций?

Тема 2. Основы банковской деятельности

1. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
2. Организационно-правовые формы коммерческих банков
3. Государственная регистрация банков и лицензирование банковской деятельности
4. Органы управления банком и банковские организационные структуры

Модуль 2. Экономические основы деятельности банков

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. Назначение и функции собственного капитала банка
2. Источники формирования собственного капитала банка
3. Требования к достаточности капитала
4. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

1. Классификация банковских кредитов
2. Принципы банковского кредитования
3. Кредитные технологии
4. Формы обеспечения возвратности кредита
5. Организация кредитного процесса и его основные этапы
6. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам

Тема 5. Понятие и управление банковскими рисками

1. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
2. Классификация банковских рисков
3. Управление банковскими рисками

Модуль 3. Активные, пассивные и дополнительные операции и услуги банков

Тема 6. Пассивные операции банков

1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
2. Депозитные и недепозитные операции коммерческого банка

3. Система страхования вкладов физических лиц
4. Механизм управления пассивами банка
5. Проблемы и пути развития пассивных операций коммерческих банков

Тема 7. Активные операции банков

1. Понятие и классификация активов коммерческого банка
2. Ликвидность коммерческого банка и факторы на нее влияющие
3. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
4. Структура и механизм управления активными операциями банков
5. Оценка эффективности активных операций банков

Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Национальная платежная система: понятие и структура
2. Межбанковские расчеты
3. Межбанковские клиринговые расчеты

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Порядок открытия банковских счетов клиентов
2. Очередность списания средств со счета клиента
3. Формы межхозяйственных расчетов

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

1. Правовое регулирование валютных операций
2. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
3. Формы и порядок осуществления международных расчетов
4. Валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание реферата основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если реферат основан на твердом знании исследуемой темы. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если реферат базируется на знании основ предмета, но имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические

ошибки.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если в реферате обнаружено неверное изложение основных вопросов темы, обобщений и выводов нет. Текст реферата целиком или в значительной части дословно переписан из первоисточника без ссылок на него.

Темы эссе (рефератов, докладов, сообщений)

1. Классификация банковских кредитов
2. Принципы банковского кредитования
3. Характеристика разовых кредитов
4. Кредитная линия как способ предоставления кредита
5. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
6. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
7. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
8. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
9. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита
10. Организация кредитного процесса и его этапы
11. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
12. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
13. Механизм управления пассивами банка
14. Система страхования вкладов физических лиц
15. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
16. Понятие и классификация активов коммерческого банка
17. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
18. Структура и механизм управления активными операциями банков
19. Оценка эффективности активных операций банков
20. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
21. Классификация банковских рисков
22. Управление банковскими рисками
23. Понятие и структура национальной платежной системы
24. Характеристика межбанковских расчетов
25. Характеристика межбанковских клиринговых расчетов

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание реферата основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если реферат основан на

твердом знании исследуемой темы. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если реферат базируется на знании основ предмета, но имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические ошибки.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если в реферате обнаружено неверное изложение основных вопросов темы, обобщений и выводов нет. Текст реферата целиком или в значительной части дословно переписан из первоисточника без ссылок на него.

Тесты

Модуль 1. Организационно-правовые основы деятельности банков

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

1. Банковское законодательство включает:

- 1) Только специальные банковские законы;
- 2) Банковские законы и законы общего действия;
- 3) Банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- 4) Лишь законы общего действия;
- 5) Все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

2. Банковское законодательство регламентирует:

- 1) Порядок создания коммерческого банка;
- 2) Порядок проведения банковских операций;
- 3) Порядок осуществления банковской деятельности;
- 4) Порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- 5) Порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

3. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- 1) консорциумы;
- 2) холдинги;
- 3) ассоциации;
- 4) все выше сказанное верно;
- 5) верны лишь пункты «1» и «2».

Тема 2. Основы банковской деятельности

1. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- 1) Акционерные и паевые;
- 2) ПАО, АО, ООО;
- 3) государственные, частные и смешанные;
- 4) универсальные и специализированные;
- 5) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

2. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

- 1) Связанные исключительно с избранной банком коммерческой стратегией;
- 2) Обусловленные наличием спроса на те или иные банковские услуги;
- 3) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным банковским технологиям;
- 4) все вышперечисленное верно;
- 5) все вышперечисленное неверно.

3. Высшим органом управления банком является:

- 1) совет директоров;
- 2) правление банка;
- 3) собрание учредителей;
- 4) ревизионная комиссия;
- 5) председатель банка.

Модуль 2. Экономические основы деятельности банков

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. Капитал банка считается достаточным и зависимости:

- 1) От структуры его пассивов;
- 2) Качества его активов;
- 3) Резервных требований;
- 4) Качества управления;
- 5) Его абсолютной величины.

2. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) Кредиты центрального банка;
- 2) Продажа депозитных сертификатов;
- 3) Выпуск облигаций;
- 4) Текущие счета предприятий;
- 5) Вклады населения.

3. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

- 1) Обыкновенные акции;
- 2) Конвертируемые привилегированные акции;
- 3) Финансовые фьючерсы;
- 4) Валютные свопы;

- 5) Банковские сертификаты.

Тема4. Организация кредитования экономических субъектов

1. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

- 1) срочности;
- 2) платности;
- 3) безопасности;
- 4) обеспеченности;
- 5) нет верного ответа.

2. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

- 1) залог;
- 2) банковская гарантия;
- 3) поручительство;
- 4) ипотека;
- 5) нет верного ответа.

3. Кредитный комитет принимает решение:

- 1) О сроке предоставления кредита;
- 2) Сумме предоставляемого кредита;
- 3) Процентной ставке по кредиту;
- 4) в существенных условиях кредитной сделки;
- 5) стоимости залога.

Тема5. Понятие и управление банковскими рисками

1. Внутренние риски коммерческого банка подразделяются на:

- 1) кредитные, валютные, расчетные;
- 2) процентные, операционные, стратегические;
- 3) страховые и правовые;
- 4) валютные и инфляционные;
- 5) политические, социальные, географические.

2. По основным факторам возникновения банковские риски подразделяются на:

- 1) Экономические и политические;
- 2) Отраслевые и региональные;
- 3) Внешние и внутренние;
- 4) Текущие и перспективные.

3. По возможности регулирования банковские риски подразделяются на:

- 1) Открытые и закрытые;
- 2) Административные и бухгалтерские;
- 3) Низкие и умеренные;

- 4) Комплексные и частные.

Модуль 3. Активные, пассивные и дополнительные операции и услуги банков

Тема6. Пассивные операции банков

1. К пассивам банка относятся:

- 1) резервы, размещенные в центральном банке;
- 2) наличность;
- 3) выпущенные депозитные сертификаты;
- 4) ссуды другим банкам;
- 5) приобретенные ценные бумаги.

2. Пассивные операции коммерческого банка -это:

- 1) Образование собственного капитала банка;
- 2) Прием вкладов;
- 3) Открытие текущих счетов;
- 4) Образование депозитов при предоставлении кредитов; правая сторона баланса банка.

3. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

- 1) Заемное финансирование;
- 2) Прием депозитов;
- 3) Открытие расчетных счетов;
- 4) Предоставление гарантий и поручительств;
- 5) Доверительное управление имуществом;
- 6) Эмиссия собственных ценных бумаг.

Тема7.Активныеоперациибанков

1. Качество активов определяется в зависимости:

- 1) От степени риска;
- 2) Степени ликвидности;
- 3) Степени доходности;
- 4) срочности;
- 5) всего вышесказанного.

2. Активные банковские операции-это:

- 1) Выдача ссуд;
- 2) Формирование капитала;
- 3) Прием депозитов;
- 4) Выпуск ценных бумаг;
- 5) Формирование резервного фонда.

3. Банк проводит активные операции:

- 1) Для привлечения новых вкладчиков;

- 2) Кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
- 3) Извлечения прибыли;
- 4) Расчетов с бюджетами разных уровней;
- 5) Выполнения указаний регулирующих органов.

Тема 8. Платежные услуги банков

1. Системно значимая платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев:

- 1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями;
- 2) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере 25% от суммы переводов с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем;
- 3) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов без открытия банковского счета в размере 25% от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем;
- 4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в размере 50% от суммы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем.

2. Платежная система Банка России включает:

- 1) Систему банковских электронных срочных платежей;
- 2) Систему международных электронных расчетов;
- 3) Систему межрегиональных электронных расчетов;
- 4) Систему расчетов с применением почтовых и телеграфных технологий.

3. Счет, который открывается в банке-корреспонденте на имя банка-респондента, называется:

- 1) востро;
- 2) лоро;
- 3) ностро.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Банковский перевод:

- 1) Применяется при постоянно повторяющихся сделках;

- 2) Осуществляется с использованием платежного поручения;
- 3) Не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- 4) Не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

2. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- 1) Дружеские отношения;
- 2) Корреспондентские отношения;
- 3) Кредитные отношения;
- 4) Комиссионные отношения;
- 5) Нет верного ответа.

3. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- 1) Коммерческими банками;
- 2) Коммерческими банками и центральным банком;
- 3) Коммерческими банками и расчетными центрами;
- 4) Коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- 5) Коммерческими банками и платежными палатами.

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

1. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:

- 1) Данные о соответствующем уровне профессиональной подготовки работников;
- 2) Справку о наличии подготовленных помещений;
- 3) Копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- 4) Данные о наличии необходимых программных продуктов;
- 5) Все перечисленное выше.

2. Валютное регулирование -это:

- 1) Деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями;
- 2) Деятельность банка, направленная на регулирование операций с иностранной валютой;
- 3) Деятельность Банка России, направленная на регулирование количества валюты в банках;
- 4) Деятельность государства, направленная на определение курса устойчивого иностранной валюты.

3. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте называется:

- 1) длинной;
- 2) короткой;

- 3) закрытой;
- 4) плавающей;
- 5) временной.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Структура и особенности построения банковской системы РФ
2. Функции и операции Банка России
3. Организационная структура Банка России
4. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемент банковской системы
5. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
6. Операции коммерческих банков
7. Организационно-правовые формы банков
8. Порядок государственной регистрации банков
9. Лицензирование банковской деятельности
10. Органы управления банком и банковские организационные структуры
11. Назначение и функции собственного капитала банка
12. Источники формирования собственного капитала банка
13. Требования к достаточности капитала банка
14. Депозитные источники привлеченных средств банка
15. Характеристика недепозитных источников привлеченных средств банка
16. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
17. Кредиты Банка России как источник заемных средств банка
18. Классификация банковских кредитов
19. Принципы банковского кредитования
20. Характеристика разовых кредитов
21. Кредитная линия как способ предоставления кредита
22. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
23. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
24. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
25. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
26. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита
27. Организация кредитного процесса и его этапы
28. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
29. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
30. Механизм управления пассивами банка
31. Система страхования вкладов физических лиц
32. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
33. Понятие и классификация активов коммерческого банка
34. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка

35. Структура и механизм управления активными операциями банков
36. Оценка эффективности активных операций банков
37. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
38. Классификация банковских рисков
39. Управление банковскими рисками
40. Понятие и структура национальной платежной системы
41. Характеристика межбанковских расчетов
42. Характеристика межбанковских клиринговых расчетов
43. Виды банковских счетов клиентов
44. Порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов
45. Очередность списания средств со счета клиента
46. Расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями
47. Расчеты чеками, по аккредитиву
48. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств
49. Расчеты с помощью банковских карт
50. Правовое регулирование валютных операций
51. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
52. Формы и порядок осуществления международных расчетов
53. Валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ
54. Валютная позиция банка: понятие, виды и лимиты

Критерии оценки:

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует (глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, усвоивший взаимосвязь основных понятий дисциплины; способный самостоятельно приобретать новые знания и умения; способный самостоятельно использовать углубленные знания);

- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, показывающий систематический характер знаний по дисциплине и способный к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

- **оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, выполняющего задания, предусмотренные программой, допустившим неточности в ответе, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения;

- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, имеющему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.