

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков»

Кафедра экономических дисциплин

Образовательная программа 38.03.01 Экономика

уровень бакалавриата

Направленность, (профиль)

Финансы и кредит

Форма обучения

очная, очно-заочная , заочная

Статус дисциплины: вариативная, обязательная

Хасавюрт -2020

Фонд оценочных средств дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от «12» ноября 2015 г. № 1327.

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин, к.э.н., доцент Чораева З.А.

Фонд оценочных средств дисциплины одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин от 23 марта 2020 г. протокол № 7.

Заведующий кафедрой
к. э. н., доцент

М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г.Хасавюрте от 26 марта 2020 г. протокол № 7.

Председатель

А.М.Шахбанов

(подпись)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине Б1.В.ОД.12 «Организация деятельности коммерческих банков»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы, 180 академических часов.

Вид работы	Трудоемкость, академических часов
Общая трудоёмкость	180
Контактная работа:	58
Лекции (Л)	28
Практические занятия (ПЗ)	30
Промежуточная аттестация	Экзамен
Самостоятельная работа:	50
1) подготовка к практическим занятиям;	10
2) работа с вопросами для самоконтроля;	10
3) написание рефератов;	16
4) подготовка докладов;	14
5) написание курсовой работы	36
Подготовка к экзамену	36

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

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1	Модуль 1. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков	ПК-8	Вопросы для устного обсуждения	2.1. № 1-47	устно
			Темы докладов и рефератов	2.2. № 1-30	устно, письменно
			Тестовые задания	2.3. № 1-12	письменно
2	Модуль 2. Активные и пассивные операции банков	ПК-8	Вопросы для устного обсуждения	2.1. № 48-73	устно
			Темы докладов и рефератов	2.2. № 31-49	устно, письменно
			Тестовые задания	2.3. № 13-21	письменно
3	Модуль 3. Дополнительные операции и	ПК-8	Вопросы для устного об-	2.1. № 74-96	устно

	услуги коммерческих банков		суждения		
			Темы докладов и рефератов	2.2. № 50-58	устно, письменно
			Тестовые задания	2.3. № 22-27	письменно
4	Модуль 4. Курсовая работа	ПК-8	Тематика курсовых работ	2.4. № 1-100	письменно, устно
5	Модуль 5. Подготовка к экзамену	ПК-8	Вопросы к экзамену	2.5. № 1-42	устно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Индекс компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1	ПК-8	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<i>Знать:</i> Не полностью знает базовые механизмы управления банковской деятельностью <i>Уметь:</i> Не в полной мере может выполнять операции, по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; оценивать кредитоспособность заемщика во взаимосвязи с выбором механизма кредитования; качество активов банка с применением современных банковских	<i>Знать:</i> Демонстрирует достаточное знание базовых механизмов управления банковской деятельностью <i>Уметь:</i> Самостоятельно с допущением некоторых неточностей умеет выполнять операции, по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; оценивать кредитоспособность заемщика во взаимосвязи с	<i>Знать:</i> Демонстрирует четкое представление о базовых механизмах управления банковской деятельностью <i>Уметь:</i> Демонстрирует четкое умение выполнять операции, по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; оценивать кредитоспособность заемщика во взаимосвязи с выбором механизма кредито-

			<p>технологий <i>Владеть:</i> Слабо владеет навыками использования современных банковских технологий для повышения эффективности управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики</p>	<p>выбором механизма кредитования; качество активов банка с применением современных банковских технологий <i>Владеть:</i> Хорошо владеет навыками использования современных банковских технологий для повышения эффективности управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики</p>	<p>активов банка с применением современных банковских технологий <i>Владеть:</i> Свободно владеет навыками использования современных банковских технологий для повышения эффективности управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики</p>
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**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»**

2.1. Перечень вопросов для устного обсуждения

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

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?
6. в чем состоят функциональные особенности союзов и ассоциаций кредитных организаций?
7. Дайте характеристику функциям банка.
8. Какова основная цель деятельности коммерческого банка?
9. Назовите принципы деятельности коммерческого банка и раскройте их содержание.

10. Каковы перспективы развития банковского сектора России в современных условиях?
11. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут осуществлять свою деятельность коммерческие банки.
12. Какая организационно-правовая форма преобладает при создании банков в РФ и почему?
13. Что понимается под лицензированием банковской деятельности, и какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
14. Перечислите основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
15. В каких формах осуществляется реорганизация банка?
16. Как и когда может быть осуществлена ликвидация банка?
17. Назовите основные признаки несостоятельности банков.
18. Назовите высшие органы управления банком и какова их компетенция.
19. Перечислите внутренние структурные подразделения банка и дайте им характеристику.
20. Дайте характеристику организационным моделям управления банком.
21. Что понимают под ресурсами коммерческого банка?
22. Какова структура ресурсов коммерческого банка по источникам его образования?
23. Какова роль собственного капитала в обеспечении устойчивости коммерческих банков?
24. Какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка?
25. Назовите источники формирования собственного капитала банка.
26. В чем отличие между основным и дополнительным капиталом банка?
27. Каковы регулятивные требования к достаточности капитала в РФ?
28. Какова структура привлеченных средств современных коммерческих банков?
29. По каким критериям осуществляется оптимизация структуры капитала банка?
30. Какие существуют методы управления привлеченными ресурсами банка? Дайте им характеристику.
31. Перечислите и дайте характеристику основным видам банковского кредитования.
32. Какими видами банковского кредита в современных условиях пользуются российские предприятия и организации?
33. В чем особенность синдицированного кредитования?
34. Что представляет собой кредитная линия?
35. Как подразделяются кредиты в зависимости от характера обеспечения?
36. Назовите основные формы обеспечения возвратности кредита и дайте им характеристику.
37. Какие существуют формы и виды залога и в чем их преимущества и недостатки?
38. Что представляет собой банковская гарантия?

39. Что представляет собой кредитная политика банка?
40. Какие факторы влияют на формирование кредитной политики банка?
41. Каковы основные этапы кредитного процесса в банке?
42. Что понимается под кредитоспособностью заемщика, и какие существуют методы ее определения?
43. Перечислите важнейшие разделы кредитного договора банка с клиентом.
44. Как осуществляется погашение кредита?
45. Какие существуют категории качества ссуды?
46. Как определяется расчетный резерв на возможные потери по ссудам и чем он отличается от фактического?
47. Как и за счет чего осуществляется списание с баланса банка нереальной к взысканию задолженности?

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

48. Что понимается под пассивными операциями банков?
49. Дайте характеристику составу и структуре пассивов коммерческого банка.
50. Назовите формы пассивных операций банков.
51. В чем отличие депозитных операций банков от недепозитных?
52. Дайте характеристику видам депозитов.
53. Что представляют собой собственные долговые обязательства банка, и какова их роль в формировании привлеченных ресурсов банка?
54. Каковы условия выпуска банковских сертификатов?
55. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов от банковских векселей?
56. Как осуществляются отчисления в фонд обязательных резервов банка России?
57. Что относится к недепозитным источникам привлеченных банками средств и дайте им характеристику.
58. Что понимается под активными операциями коммерческого банка?
59. Назовите активные операции коммерческого банка и дайте им характеристику.
60. Как классифицируются активные операции банков?
61. Какие основные финансовые показатели характеризуют качество активов банка?
62. Как группируются активы банка по степени ликвидности?
63. Какие факторы влияют на ликвидность банка?
64. Какова структура активов банковского сектора РФ?
65. Какие тенденции складываются в структуре банковских активов в современных условиях?
66. В чем отличие в составе и структуре активов российских банков от банков других стран?
67. Назовите основные направления управления активами коммерческих банков.
68. Дайте определение банковских рисков.

69. Каковы причины возникновения банковских рисков?
70. Как классифицируются банковские риски?
71. В чем опасность кредитного риска банка?
72. По какой причине может возникнуть риск потери деловой репутации банка?
73. Назовите механизмы управления банковскими рисками.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОМ- МЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

74. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия расчетного счета?
75. В каких случаях может быть расторгнут договор банковского счета?
76. Что представляют собой межбанковские расчеты и какова их цель?
77. Что представляет собой корреспондентский счет и каковы его функции?
78. В чем отличие валовых платежей от чистых?
79. Какие платежные системы существуют в РФ, и дайте им характеристику?
80. Назовите формы безналичных расчетов, действующих в РФ?
81. Дайте характеристику платежному поручению.
82. Какие существуют виды аккредитивов и дайте им характеристику?
83. В чем состоят особенности расчетов чеками?
84. Что представляет собой инкассовая форма расчетов, и в каких случаях она применяется?
85. Какие операции банка относятся к кассовым?
86. Каков порядок осуществления банком кассовых операций?
87. Что понимается под валютной операцией банка?
88. Как классифицируются валютные операции?
89. Какие валютные операции могут осуществлять российские кредитные организации?
90. Какие существуют виды валютных лицензий?
91. Каков порядок открытия и ведения валютных счетов?
92. В чем особенность текущих валютных операций?
93. Какие валютные операции относятся к неторговым?
94. Какая часть валютной выручки подлежит обязательной продаже?
95. Что понимается под валютным регулированием?
96. Назовите основные принципы валютного регулирования.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент полно и аргументировано отвечает на вопросы; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно;

- оценка «хорошо» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на постав-

ленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

- *оценка «удовлетворительно»* - студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного вопроса, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки; для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

- *оценка «неудовлетворительно»* - студент обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.

2.2.

Темы рефератов и докладов

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

1. Развитие банковской системы России (региона) в условиях становления рыночной экономики.
2. Основные проблемы функционирования современной банковской системы РФ. Стратегия ее развития.
3. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
4. Небанковские кредитные организации, их роль в банковской системе России.
1. Необходимость и пути реструктуризации банковской системы.
2. Реструктуризация коммерческого банка, принципы и задачи осуществления.
3. Методы реорганизации коммерческих банков.
4. Банковское планирование: виды, роль в деятельности банка.
5. Построение системы стратегического планирования деятельности банка.
6. Сущность, значение, этапы построения бизнес-плана банка.
7. Необходимость, цели и задачи бюджетирования в коммерческом банке.
8. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
9. Банкротство банков: правовая база, организация, методы предупреждения.
10. Ресурсная база банка, ее состав, структура, параметры оценки.
11. Уставной капитал банка: назначение и способы формирования.
12. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
13. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
14. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция: современные подходы.
15. Управление ресурсной базой кредитной организации.

16. Роль банковского кредита в развитии рыночной экономики.
17. Кредитная политика коммерческого банка, ее элементы. Факторы, определяющие кредитную политику.
18. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
19. Кредитный договор, его содержание, задачи по оптимизации условий.
20. Кредитный механизм, его основные элементы, необходимость и задачи совершенствования.
21. Организация кредитования юридических лиц, основные этапы и задачи совершенствования.
22. Формы взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики, проблемы повышения эффективности взаимодействия.
23. Активизация банковского кредитования реального сектора экономики.
24. Кредитование предприятий малого бизнеса.
25. Формы обеспечения возвратности кредита.
26. Залог, его виды в банковской практике. Кредитование под залог.
27. Оценка кредитоспособности заемщика.
28. Кредитный мониторинг и работа с проблемными кредитами.
29. Коллекторский бизнес и его роль в кредитном процессе.
30. Ссудный процент и система процентных ставок в коммерческом банке.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

31. Пассивные операции банков, их состав и структура, методы анализа и управления.
32. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
33. Депозитная политика коммерческого банка.
34. Роль вкладов населения в формировании ресурсной базы коммерческого банка.
35. Активные операции банков: состав и структура, роль в деятельности банка.
36. Управление активами банка.
37. Принципы управления банковским портфелем.
38. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков.
39. Ликвидность банка, факторы, ее определяющие, методы оценки.
40. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
41. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
42. Надежность коммерческого банка, методы оценки.
43. Оценка платежеспособности коммерческого банка.
44. Банковские риски и их классификация.
45. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.
46. Резерв под возможные потери по ссудам, его формирование и использование.
47. Процентный риск и механизмы управления им в банке.
48. Политика формирования имиджа банка.

49. Управление банковскими рисками в коммерческих банках.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

50. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, направления совершенствования.
51. Новые формы кредитно-расчетного обслуживания предприятий банком.
52. Межбанковские расчеты, их организация, пути совершенствования.
53. Совершенствование системы безналичных расчетов в РФ, использование зарубежного опыта.
54. Кассовое обслуживание банковских клиентов.
55. Валютные операции коммерческих банков и их особенности.
56. процедура лицензирования валютных операций банков
57. Основные направления валютной деятельности банка
58. Регулирование валютных операций коммерческих банков в современных условиях

Критерии оценки:

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если выполнены все требования к подготовке реферата (доклада): обозначена проблема и обоснована ее актуальность; сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на вопросы.

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если основные требования к реферату (докладу) выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата (доклада); имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к оформлению. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата (доклада) или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

- *оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если тема реферата (доклада) не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

2.3.

Тестовые задания

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

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 вышесказанное верно;
- 5) верны лишь пункты «1» и «2».

4. 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.

5. 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 вышеперечисленное верно;
- 5) все вышеперечисленное неверно.

6. Высшим органом управления банком является:

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

5) председатель банка.

7. Капитал банка считается достаточным и независимости:

- 1) от структуры его пассивов;
- 2) качества его активов;
- 3) резервных требований;
- 4) качества управления;
- 5) его абсолютной величины.

8. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) кредиты центрального банка;
- 2) продажа депозитных сертификатов;
- 3) выпуск облигаций;
- 4) текущие счета предприятий;
- 5) вклады населения.

9. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

- 1) обыкновенные акции;
- 2) конвертируемые привилегированные акции;
- 3) финансовые фьючерсы;
- 4) валютные свопы;
- 5) банковские сертификаты.

10. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

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

11. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

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

12. Кредитный комитет принимает решение:

- 1) о сроке предоставления кредита;
- 2) сумме предоставляемого кредита;
- 3) процентной ставке по кредиту;
- 4) существенных условиях кредитной сделки;
- 5) стоимости залога.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

13. К пассивам банка относятся:

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

14. 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.

15. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

- 1) заемное финансирование;
- 2) прием депозитов;
- 3) открытием расчетных счетов;
- 4) предоставление гарантий и поручительств;
- 5) доверительное управление имуществом;
- 6) эмиссия собственных ценных бумаг.

16. Качество активов определяется в зависимости:

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

17. Активные банковские операции – это:

- 1) выдача ссуд;
- 2) формирование капитала;
- 3) прием депозитов;
- 4) выпуск ценных бумаг;
- 5) формирование резервного фонда.

18. 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.

19. 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.

20. По основным факторам возникновения банковские риски подразделяются на:

- 1) экономические и политические;
- 2) отраслевые и региональные;
- 3) внешние и внутренние;
- 4) текущие и перспективные.

21. 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. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

22. 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.

23. 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.

24. 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.

25. 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.

26. 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.

27. 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.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает 90-100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает 75-89% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает 60-74% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает менее 60% правильных ответов.

2.4.

Тематика курсовых работ

1. Развитие банковской системы России (региона) в условиях становления рыночной экономики.
2. Основные проблемы функционирования современной банковской системы РФ. Стратегия ее развития.
3. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
4. Цели, методы и инструменты регулирования деятельности коммерческих банков.
5. Принципы надзора за деятельностью коммерческих банков, их совершенствование.
6. Необходимость и пути реструктуризации банковской системы.
7. Реструктуризация коммерческого банка, принципы и задачи осуществления.
8. Методы реорганизации коммерческих банков.
9. Банковское планирование: виды, роль в деятельности банка.
10. Построение системы стратегического планирования деятельности банка.
11. Сущность, значение, этапы построения бизнес-плана банка.
12. Необходимость, цели и задачи бюджетирования в коммерческом банке.
13. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
14. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
15. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
16. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция: современные подходы.
17. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами, основные этапы работы с клиентурой.
18. Доходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов роста.
19. Расходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов оптимизации.
20. Прибыль коммерческого банка, анализ ее формирования и использования.
21. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка.
22. Оценка эффективности деятельности банка: критерии и способы.
23. Система налогообложения коммерческих банков, проблемы совершенствования.
24. Процентная политика банка, факторы, ее определяющие.
25. Формирование банковской процентной маржи.
26. Оценка платежеспособности коммерческого банка.
27. Банкротство банков: правовая база, организация, методы предупреждения.
28. Оценка рыночной стоимости банка.
29. Ликвидность банка, факторы, ее определяющие, методы оценки.
30. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
31. Финансовая устойчивость коммерческого банка.

32. Надежность коммерческого банка, методы оценки.
33. Ресурсная база банка, ее состав, структура, параметры оценки.
34. Пассивные операции банков, их состав и структура, методы анализа и управления.
35. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
36. Депозитная политика коммерческого банка.
37. Рынок межбанковских кредитов, его место в системе финансовых рынков. Тенденции развития на современном этапе.
38. Активные операции банков: состав и структура, роль в деятельности банка.
39. Управление активами банка.
40. Принципы управления банковским портфелем.
41. Кредитная политика коммерческого банка, ее элементы. Факторы, определяющие кредитную политику.
42. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
43. Кредитный договор, его содержание, задачи по оптимизации условий.
44. Кредитный механизм, его основные элементы, необходимость и задачи совершенствования.
45. Организация кредитования юридических лиц, основные этапы и задачи совершенствования.
46. Формы взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики, проблемы повышения эффективности взаимодействия.
47. Активизация банковского кредитования реального сектора экономики.
48. Новые формы кредитно-расчетного обслуживания предприятий банком.
49. Кредитование предприятий малого бизнеса.
50. Банковское кредитование физических лиц.
51. Банковские услуги для населения.
52. Формы обеспечения возвратности кредита.
53. Залог, его виды в банковской практике. Кредитование под залог.
54. Оценка кредитоспособности заемщика.
55. Кредитный мониторинг и работа с проблемными кредитами.
56. Фондовый портфель коммерческого банка.
57. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками: цели и проблемы использования.
58. Межбанковские расчеты, их организация, пути совершенствования.
59. Совершенствование системы безналичных расчетов в РФ, использование зарубежного опыта.
60. Пластиковые карточки как инструмент совершенствования расчетов.
61. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, направления совершенствования.
62. Банковские риски, их классификация. Управление банковскими рисками.
63. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.

64. Резерв под возможные потери по ссудам, его формирование и использование.
65. Процентный риск и механизмы управления им в банке.
66. Валютные операции коммерческих банков.
67. Политика формирования имиджа банка.
68. Особенности маркетинговой деятельности в банке.
69. Конкуренция в банковском секторе экономики, пути повышения конкурентоспособности банков.
70. Забалансовые операции банков и перспективы их развития.
71. Операции коммерческих банков по доверительному управлению имуществом.
72. Депозитная политика коммерческого банка.
73. Кредитная политика при кредитовании физических лиц.
74. Кредитное бюро: зарубежный и российский опыт.
75. Особенности развития потребительского кредитования в России.
76. Развитие банковских услуг и их значение для формирования доходов банка.
77. Регулирование Центральным банком РФ деятельности кредитных организаций.
78. Роль банка на рынке пластиковых карт.
79. Роль банковского кредита в развитии рыночной экономики.
80. Новые формы банковского обслуживания юридических лиц (интернет – банкинг).
81. Конкуренция в банковском секторе России, условия ее развития.
82. Небанковские кредитные организации, их роль в банковской системе России.
83. Процентная политика коммерческих банков, её развитие на современном этапе.
84. Рынок потребительских кредитов в России: проблемы и перспективы развития.
85. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков.
86. Уставной капитал банка: назначение и способы формирования.
87. Кассовое обслуживание банковских клиентов.
88. Международный опыт банковского надзора.
89. Инвестиционные банки: становление и развитие в РФ и зарубежных странах
90. Депозитарные операции коммерческого банка.
91. Ипотечное кредитование в Российской Федерации – состояние и перспективы.
92. Управление ресурсной базой кредитной организации.
93. Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг.
94. Проблемы и перспективы развития рынка факторинговых услуг в РФ.
95. Коллекторский бизнес и его роль в кредитном процессе.
96. Роль вкладов населения в формировании ресурсной базы коммерческого банка.

97. Ссудный процент и система процентных ставок в коммерческом банке.
98. Управление банковскими рисками в коммерческих банках.
99. Синдицированное кредитование: зарубежный и отечественный опыт.
100. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России.

Критерии оценки:

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, полностью раскрыто содержание каждого вопроса, студентом сформулированы собственные аргументированные выводы по теме работы. Оформление работы соответствует предъявляемым требованиям. При защите работы студент свободно владеет материалом и отвечает на вопросы;

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, полностью раскрыто содержание каждого вопроса. Незначительные замечания к оформлению работы. При защите работы студент владеет материалом, но отвечает не на все вопросы;

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, но не полностью раскрыто содержание каждого вопроса. Студентом не сделаны собственные выводы по теме работы. Грубые недостатки в оформлении работы. При защите работы студент слабо владеет материалом, отвечает не на все вопросы;

- *оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если работа выполнена не в соответствии с утвержденным планом, не раскрыто содержание каждого вопроса. Студентом не сделаны выводы по теме работы. Грубые недостатки в оформлении работы. При защите работы студент не владеет материалом, не отвечает на вопросы.

2.5.

Вопросы к экзамену

1. Система современного банковского законодательства
2. Структура банковской системы РФ
3. Принципы организации банковской системы РФ
4. Сущность и функции коммерческого банка
5. Принципы деятельности коммерческого банка
6. Организационно-правовые формы коммерческих банков
7. Порядок открытия и государственной регистрации банков
8. Реорганизация кредитных организаций
9. Ликвидация банков
10. Органы управления и обособленные подразделения банка
11. Организационные структуры банков
12. Характеристика ресурсов коммерческого банка
13. Назначение и функции собственного капитала банка
14. Источники собственного капитала коммерческого банка

15. Требования к достаточности капитала
16. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка
17. Управление ресурсами коммерческого банка
18. Виды банковского кредитования
19. Формы обеспечения возвратности кредита
20. Кредитная политика коммерческого банка
21. Организация кредитного процесса и его основные этапы
22. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
23. Структура пассивных операций банков
24. Операции по формированию собственных средств
25. Депозитные операции коммерческих банков
26. Характеристика недепозитных операций банков
27. Содержание и классификация активных операций банка
28. Структура и качество активов коммерческого банка
29. Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка
30. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка
31. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций
32. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике
33. Формы безналичных расчетов в РФ
34. Кассовые операции коммерческих банков
35. Сущность и классификация валютных операций
36. Лицензирование валютных операций
37. Основные направления валютной деятельности банка
38. Регулирование валютных операций коммерческих банков
39. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
40. Классификация банковских рисков
41. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.
42. Управление банковскими рисками

Критерии оценки:

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы; правильно обосновывает принятое нестандартное решение; ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений;

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если он твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос. Ответы на поставленные вопросы

излагает систематизировано и последовательно. Правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по данной дисциплине;

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, допускаются нарушения норм литературной речи.

- *оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.