

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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

наименование дисциплины / модуля

Кафедра экономических дисциплин

(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления/специальности)

Направленность, (профиль)/специализация программы

Финансы и кредит

наименование направленности (профиля)/ специализация программы

Форма обучения

очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Статус дисциплины: входит в обязательную часть

(входит в обязательную часть; входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений; дисциплина по выбору)

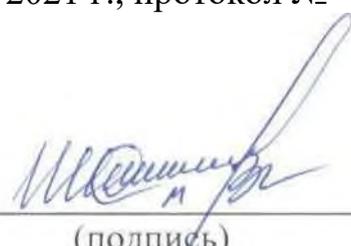
Фонд оценочных средств по дисциплине «**Организация деятельности коммерческого банка**» *составлен* в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12 августа 2020 г. № 954

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин, преп. Магомедова З.М
(кафедра, ФИО, ученая степень, ученое звание)

Фонд оценочных средств одобрен:
на заседании кафедры экономических дисциплин
от «22» марта 2021 г., протокол № 7

Зав. кафедрой  М.А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала
от «25» марта 2021 г., протокол № 7

Председатель 
(подпись) А.М.Шахбанов

**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 (108 академических часов).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108		108
Контактная работа:	62		62
Лекции (Л)	30		30
Практические занятия (ПЗ)	32		32
Консультации	36		36
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)			экзамен
Самостоятельная работа	8		8

Очно-Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108		108
Контактная работа:	40		40
Лекции (Л)	26		26
Практические занятия (ПЗ)	14		14
Консультации	36		36
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)			экзамен
Самостоятельная работа	32		32

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 и экономические основы деятельности банков					
1	Характеристика банка как элемента банковской системы	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Дискуссионные	1-7	устно
			Тесты	1-7	Компьютерное тестирование
2	Основы банковской деятельности	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Тесты по теме 2	1-3	Компьютерное тестирование
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	устно
			Тест	1-3	Компьютерное тестирование
Модуль 2. Активные и пассивные операции банков					
5	Пассивные операции банков	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Кейс-задача	1-4	письменно
			Тесты	1-3	Компьютерное тестирование
6	Активные операции банков	ПК-6	Коллоквиум	1-5	устно
			Тесты по теме 7	1-3	Компьютерное
7	Понятие и управление банковскими рисками	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Тесты	1-3	Компьютерное тестирование
Модуль 3. Дополнительные операции и услуги коммерческих банков					
8	Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	ПК-6	Коллоквиум	1-3	устно
			Тесты	1-3	Компьютерное
9	Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	ПК-6	Коллоквиум	1-4	устно
			Дискуссионные темы	15-20	устно
			Тесты	1-3	Компьютерное тестирование

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№	Код	Уровни сформированности компетенции
---	-----	-------------------------------------

п/п	компете нции	Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ПК-6	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<i>Недостаточно знает:</i> современное банковское законодательство РФ, основы банковского дела <i>Недостаточно умеет:</i> применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности и потенциального корпоративного заемщика <i>недостаточно владеет:</i> особенностями ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности	<i>Хорошо знает:</i> современное банковское законодательство РФ, основы банковского дела <i>Хорошо умеет:</i> применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий <i>Хорошо владеет:</i> особенностями ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности	<i>Отлично знает:</i> современное банковское законодательство РФ, основы банковского дела <i>Отлично умеет:</i> применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий <i>Отлично владеет:</i> особенностями ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности

**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 не депозитных 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 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

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

Модуль 2. Экономические основы деятельности банков

Тема 5. 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 6. 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 7 Понятие и управление банковскими рисками

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

Модуль 3. Дополнительные операции и услуги коммерческих банков

Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

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

Тема 9. 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. Банковская система, факторы ее определяющие
2. Центральный банк: сущность, функции.
3. Коммерческие банки и их функции.
4. Различные представления о сущности банка
5. Денежно – кредитные отношения основа банковской деятельности
6. Организационно – правовые основы построения банка
7. Структура ресурсной базы.
8. Собственные средства банка.
9. Привлеченные средства банка.
10. Заемные средства банка.
11. Характеристика, структура, принципы активных операций.
12. Группировка активов. Ликвидность, прибыльность, риск.
13. Методы управления активами
14. Влияние денежно-кредитной политики Центрального Банка на объем активных операций.

15. Доходы и прибыль коммерческого банка
16. Расходы коммерческого банка
17. Процентная маржа
18. Оценка уровня прибыли коммерческого банка
19. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
20. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков
21. Понятие и классификация банковских рисков
22. Понятие кредитоспособности заемщика
23. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика
24. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов
25. Анализ денежного потока, как способ оценки кредитоспособности заемщика
26. Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции
27. Особенности оценки кредитоспособности физических лиц.
28. Понятие и элементы системы банковского кредитования
29. Субъекты и объекты кредитования
30. Принципы кредитования, условия кредитования, методы
31. Организация кредитного процесса в коммерческом банке
32. Кредитная политика банка, ее элементы.
33. Факторы, определяющие кредитную политику.
34. Необходимость регулирования кредитной деятельности банка.
35. Характеристика кредитного процесса.
36. Этапы кредитования.
37. Объекты кредитования.
38. Принципы кредитования.
39. Лимиты кредитования.
40. Методы кредитования.
41. Формы ссудных счетов.
42. Кредитные операции банков
43. Классификация банковских кредитов
44. Методы кредитования
45. Овердрафт.

Доклад

Темы докладов

1. Банковская система, факторы ее определяющие
2. Центральный банк: сущность, функции.
3. Коммерческие банки и их функции.
4. Различные представления о сущности банка
5. Денежно - кредитные отношения основа банковской деятельности
6. Организационно - правовые основы построения банка
7. Структура ресурсной базы.

8. Собственные средства банка.
9. Привлеченные средства банка.
10. Заемные средства банка.
11. Характеристика, структура, принципы активных операций.
12. Группировка активов. Ликвидность, прибыльность, риск.
13. Методы управления активами
14. Влияние денежно-кредитной политики Центрального Банка на объем активных операций.
15. Доходы и прибыль коммерческого банка
16. Расходы коммерческого банка
17. Процентная маржа
18. Оценка уровня прибыли коммерческого банка
19. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
20. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков
21. Понятие и классификация банковских рисков
22. Понятие кредитоспособности заемщика
23. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика
24. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов
25. Анализ денежного потока, как способ оценки кредитоспособности заемщика.

Реферат

Темы рефератов

1. Банковская система России и ее особенности;
2. Особенности банковской системы отдельных регионов (на примере республики Дагестан);
3. Центральный Банк Российской Федерации, его структура, основные цели и задачи;
4. Территориальные учреждения ЦБ РФ;
5. Полномочия и функции ЦБ РФ;
6. Методы денежно - кредитного регулирования экономики;
7. Банковский рынок и его участники;
8. Формы конкуренции на банковском рынке;
9. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка;
10. Собственный капитал банка и его структура;
11. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура;
12. Характеристика состава и структуры банковских активов;
13. Анализ показателей качества активов;
14. Операции банков по формированию собственных ресурсов;
15. Депозитные и недепозитные операции банков;
16. Общие принципы банковского кредитования;
17. Организация процесса краткосрочного кредитования;
18. Формирование резерва на возможные потери по ссудам;

19. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков;
20. Формы обеспечения возвратности кредита;
21. Кредитование в порядке открытия кредитной линии
22. Конткоррентный кредит и овердрафт;
23. Учет векселей и вексельный кредит;

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 И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ 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 вышесказанное 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 вышеперечисленное верно;
- 5) все вышеперечисленное неверно.

1. Высшим органом управления банком является:

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

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. 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.

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.

Тема 4. 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) существенных условиях кредитной сделки;
- 5) стоимости залога.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. 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) открытием расчетных счетов;
- 4) предоставление гарантий и поручительств;
- 5) доверительное управление имуществом;
- 6) эмиссия собственных ценных бумаг.

Тема 6. Активные операции банков

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 7. 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. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. 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 9. 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. 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 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.

48. Тематика курсовых работ по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков»

49. Развитие банковской системы России (региона) в условиях становления рыночной экономики.
50. Особенности функционирования и развития современной банковской системы РФ.
51. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
52. Инструменты регулирования деятельности коммерческих банков.
53. Совершенствование надзора за деятельностью коммерческих банков.
54. Пути реструктуризации банковской системы.
55. Реструктуризация коммерческого банка, порядок осуществления.
56. Совершенствование методов реорганизации коммерческих банков.
57. Банковское планирование: виды, роль в деятельности банка.
58. Построение системы стратегического планирования деятельности банка.
59. Значения, этапы построения бизнес-плана банка.

60. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
61. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
62. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования.
63. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция: современные подходы.
64. Прибыль коммерческого банка: формирование и использование.
65. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка.
66. Оценка эффективности деятельности банка: критерии и способы.
67. Система налогообложения коммерческих банков, проблемы совершенствования.
68. Процентная политика банка, факторы, ее определяющие.
69. Оценка платежеспособности коммерческого банка.
70. Банкротство банков: правовая база и методы предупреждения.
71. Оценка рыночной стоимости банка.
72. Ликвидность банка, факторы, ее определяющие.
73. Проблемы управления банковской ликвидностью.
74. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
75. Надежность коммерческого банка, методы оценки.
76. Ресурсная база банка, ее состав, структура.
77. Пассивные операции банков, их состав и структура.
78. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
79. Депозитная политика коммерческого банка.
80. Рынок межбанковских кредитов, его место в системе финансовых рынков.
81. Активные операции банков: состав и структура.
82. Управление активами банка.
83. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка.
84. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
85. Кредитный договор, его содержание, задачи по оптимизации условий.
86. Организация кредитования юридических лиц и пути совершенствования.
87. Активизация банковского кредитования реального сектора экономики.
88. Новые формы кредитно-расчетного обслуживания предприятий банком.
89. Кредитование предприятий малого бизнеса.
90. Банковское кредитование физических лиц.
91. Банковские услуги для населения.
92. Формы обеспечения возвратности кредита.

93. Залог, его виды в банковской практике.
94. Оценка кредитоспособности заемщика.
95. Кредитный мониторинг и работа с проблемными кредитами.
96. Фондовый портфель коммерческого банка.
97. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками: цели и проблемы использования.
98. Межбанковские расчеты, их организация, пути совершенствования.
99. Совершенствование системы безналичных расчетов в РФ, использование зарубежного опыта.
100. Пластиковые карточки как инструмент совершенствования расчетов.
101. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, направления совершенствования.
102. Управление банковскими рисками.
103. Кредитный риск и пути его снижения.
104. Резерв под возможные потери по ссудам, его формирование и использование.
105. Процентный риск и механизмы управления им в банке.
106. Валютные операции коммерческих банков.
107. Политика формирования имиджа банка.
108. Особенности маркетинговой деятельности в банке.
109. Конкуренция в банковском секторе экономики, пути повышения конкурентоспособности банков.
110. Забалансовые операции банков и перспективы их развития.
111. Операции коммерческих банков по доверительному управлению имуществом.
112. Депозитная политика коммерческого банка.
113. Кредитная политика при кредитовании физических лиц.
114. Кредитное бюро: зарубежный и российский опыт.
115. Особенности развития потребительского кредитования в России.
116. Развитие банковских услуг и их значение для формирования доходов банка.
117. Регулирование Центральным банком РФ деятельности кредитных организаций.
118. Роль банка на рынке пластиковых карт.
119. Роль банковского кредита в развитии рыночной экономики.
120. Новые формы банковского обслуживания юридических лиц (интернет - банкинг).
121. Конкуренция в банковском секторе России, условия ее развития.
122. Небанковские кредитные организации, их роль в банковской системе

России.

123. Процентная политика коммерческих банков, её развитие на современном этапе.
124. Рынок потребительских кредитов в России: проблемы и перспективы развития.
125. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков.
126. Уставной капитал банка: назначение и способы формирования.
127. Кассовое обслуживание банковских клиентов.
128. Международный опыт банковского надзора.
129. Инвестиционные банки: становление и развитие в РФ.
130. Депозитарные операции коммерческого банка.
131. Ипотечное кредитование в Российской Федерации - состояние и перспективы.
132. Управление ресурсной базой кредитной организации.
133. Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг.
134. Проблемы и перспективы развития рынка факторинговых услуг в РФ.
135. Коллекторский бизнес и его роль в кредитном процессе.
136. Роль вкладов населения в формировании ресурсной базы коммерческого банка.
137. Ссудный процент и система процентных ставок в коммерческом банке.
138. Управление банковскими рисками в коммерческих банках.
139. Синдицированное кредитование: зарубежный и отечественный опыт.
140. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России.