

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Агибалов А.В. _____

«05» июня 2019 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине **Б1.В.ДВ.03.02 Организация деятельности коммерческих банков**
для направления 38.04.01 Экономика академической магистратуры
профиль "Корпоративный финансовый менеджмент"

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины					
		1	2	3	4	5	6
ПК-2	способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования		+	+	+	+	
ПК-11	способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти		+	+	+	+	
ПК-12	способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.	+					+

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины

Виды оценок	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет)	Не зачтено	Зачтено

2.2 Текущий контроль

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ПК-2	<p>уметь:</p> <p>– выявлять риски, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности, причины их возникновения с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области</p>	2 - 5	<p>2. Организация процесса мобилизации банковских ресурсов.</p> <p>Пассивные операции коммерческого банка и их виды. Собственный капитал банка. «Золотое правило банкира». Методы увеличения собственного капитала банка. Способы привлечения средств коммерческими банками. Сущность депозитных и сберегательных операций. Эмиссия долговых ценных бумаг коммерческим банками. Политика банков в области привлечения средств вкладчиков. Влияние кризиса на объем сберегательных операций.</p> <p>3. Организация размещения мобилизованных</p>	Лекция, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование, эссе	<p>Тесты из задания 3.2</p> <p>Эссе из задания 3.3</p> <p>Практические задания из раздела 3.4.</p> <p>Вопросы из п.3.5.</p>	<p>Тесты из задания 3.2</p> <p>Эссе из задания 3.3</p> <p>Практические задания из раздела 3.4.</p> <p>Вопросы из п.3.5.</p>	<p>Тесты из задания 3.2</p> <p>Эссе из задания 3.3</p> <p>Практические задания из раздела 3.4.</p> <p>Вопросы из п.3.5.</p>

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
			<p>банковских ресурсов. Активные операции коммерческого банка и их виды. Сущность и принципы современного банковского кредитования. Порядок оформления и исполнения кредитного договора. Влияние кризиса на активность рынка кредитных ресурсов. Значение банковского кредитования предприятий для обеспечения непрерывного кругооборота индивидуальных капиталов. Сущность трастовых, лизинговых и факторинговых операций. Особенности их организации в России и перспективы развития.</p> <p>4. Организация розничного банковского</p>					

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
			<p>бизнеса. <i>Организация розничных платежей. Услуги по размещению частных сбережений. Кредитование частных клиентов.</i></p> <p>5. Организация инвестиционной деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг. <i>Собственные ценные бумаги коммерческих банков. Виды операций с ценными бумагами и их характеристика. Критерии отбора ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля.</i></p>					
ПК-11	<p>знать: – основные типы построения организационных структур и принципы взаимодействия</p>	2 - 5	<p>2. Организация процесса мобилизации банковских ресурсов. <i>Пассивные операции коммерческого банка и их виды. Собственный</i></p>	<p><i>Лекция, практические занятия, самостоятельная работа</i></p>	<p><i>Устный опрос, тестирование, эссе</i></p>	<p><i>Тесты из-задания 3.2 Эссе из задания 3.3</i></p>	<p><i>Тесты из-задания 3.2 Эссе из задания 3.3 Практические задания из</i></p>	<p><i>Тесты из-задания 3.2 Эссе из задания</i></p>

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
	<p>органов управления банка</p> <p>– специфику проведения активных и пассивных операций банка</p> <p>уметь:</p> <p>– производить оценку уровней ликвидности и доходности отдельных видов банковских активов</p> <p>– производить оценку результатов финансовой деятельности коммерческого банка</p> <p>иметь навыки:</p> <p>– принимать организационно-управленческие решения</p>		<p><i>капитал банка. «Золотое правило банкира». Методы увеличения собственного капитала банка. Способы привлечения средств коммерческими банками. Сущность депозитных и сберегательных операций. Эмиссия долговых ценных бумаг коммерческим банками. Политика банков в области привлечения средств вкладчиков. Влияние кризиса на объем сберегательных операций.</i></p> <p>3. Организация размещения мобилизованных банковских ресурсов.</p> <p><i>Активные операции коммерческого банка и их виды. Сущность и принципы современного банковского</i></p>			<p><i>Практические задания из раздела 3.4. Вопросы из п.3.5.</i></p>	<p><i>раздела 3.4. Вопросы из п.3.5.</i></p>	<p><i>3.3 Практические задания из раздела 3.4. Вопросы из п.3.5.</i></p>

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
			<p><i>кредитования. Порядок оформления и исполнения кредитного договора. Влияние кризиса на активность рынка кредитных ресурсов. Значение банковского кредитования предприятий для обеспечения непрерывного кругооборота индивидуальных капиталов. Сущность трастовых, лизинговых и факторинговых операций. Особенности их организации в России и перспективы развития.</i></p> <p>4. Организация розничного банковского бизнеса.</p> <p><i>Организация розничных платежей. Услуги по размещению частных сбережений. Кредитование частных</i></p>					

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
			<p>клиентов.</p> <p>5. Организация инвестиционной деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг.</p> <p>Собственные ценные бумаги коммерческих банков. Виды операций с ценными бумагами и их характеристика.</p> <p>Критерии отбора ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля.</p>					
ПК-12	<p>иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> – текущего и перспективного планирования деятельности банка – управления активами и пассивами коммерческого банка – управления ликвидностью и доходностью коммерческого банка 	1, 6	<p>1. Организационно-экономические основы деятельности коммерческого банка.</p> <p>Общая характеристика деятельности коммерческого банка.</p> <p>Порядок создания и ликвидации коммерческих банков в Российской Федерации.</p> <p>Типы коммерческих</p>	Лекция, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование, эссе	Тесты из задания 3.2 Эссе из задания 3.3 Практические задания из раздела 3.4. Вопросы	Тесты из задания 3.2 Эссе из задания 3.3 Практические задания из раздела 3.4. Вопросы из п.3.5.	Тесты из задания 3.2 Эссе из задания 3.3 Практические задания из раздела

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
	– управления капиталом коммерческого банка		<p><i>банков и выполняемые ими функции.</i></p> <p><i>Организационная структура коммерческого банка.</i></p> <p>6. Надежность коммерческого банка: оценка и пути достижения.</p> <p><i>Оценка финансового состояния коммерческого банка.</i></p> <p><i>Методика определения ликвидности и доходности коммерческого банка.</i></p> <p><i>Процедура банкротства коммерческого банка.</i></p> <p><i>Порядок реструктуризации коммерческих банков.</i></p>			<i>из п.3.5.</i>		<i>3.4. Вопросы из п.3.5.</i>

2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
				Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ПК-2	<p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выявлять риски, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности, причины их возникновения с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области 	<p><i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i></p>	<p><i>Зачет</i></p>	<p><i>Вопросы из раздела 3.1</i></p>		
ПК-11	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные типы построения организационных структур и принципы взаимодействия органов управления банка – специфику проведения активных и пассивных операций банка <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – производить оценку уровней ликвидности и доходности отдельных видов банковских активов – производить оценку результатов финансовой деятельности коммерческого банка <p>иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принимать организационно-управленческие решения 	<p><i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i></p>	<p><i>Зачет</i></p>	<p><i>Вопросы из раздела 3.1</i></p>		

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
				Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ПК-12	иметь навыки: – текущего и перспективного планирования деятельности банка – управления активами и пассивами коммерческого банка – управления ликвидностью и доходностью коммерческого банка – управления капиталом коммерческого банка	<i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i>	<i>Зачет</i>	<i>Вопросы из раздела 3.1</i>		

2.4 Критерии оценки на зачете

Оценка экзаменатора	Критерии
«Зачтено», пороговый уровень	Обучающийся показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знакомство с рекомендованной справочной, научной и учебной литературой.
«Не зачтено»	При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.5 Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.6 Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

2.7 Критерии оценки эссе

Оценка	Критерии
«отлично»	Эссе соответствует всем требованиям, предъявляемым к такого рода работам. Тема эссе раскрыта полностью, четко выражена авторская позиция, имеются логичные и обоснованные выводы. Эссе написано на основе рекомендованной основной и дополнительной литературы, а также иной литературы, чем та, что предложена в рабочей программе соответствующей учебной дисциплины. На высоком уровне выполнено оформление работы. Обучающийся четко излагает в эссе и выражает свою точку зрения при устном ответе по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	В целом тема эссе раскрыта; выводы сформулированы, но недостаточно обоснованы; использована необходимая как основная, так и дополнительная литература; недостаточно четко проявляется авторская позиция. Грамотное оформление. Обучающийся допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	Тема раскрывается на основе использования нескольких основных и дополнительных источников; слабо отражена собственная позиция, выводы имеются, но они не обоснованы; материал изложен непоследовательно, без соответствующей аргументации. Имеются недостатки по оформлению. Обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях основного материала по теме эссе.
«неудовлетворительно»	Тема эссе не раскрыта; материал изложен без собственной оценки и выводов. Имеются недостатки по оформлению работы. Обучающийся обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений по теме эссе, а также в случае отсутствия эссе

2.8 Критерии оценки практических задач

Оценка	Критерии
«отлично»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом
«хорошо»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ
«удовлетворительно»	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде
«неудовлетворительно»	Задача не решена или решена неправильно

2.9 Допуск к сдаче зачета

1.Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.

2. Выполнение домашних заданий.
3. Активное участие в работе на занятиях.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1 Вопросы к зачету

1. Порядок создания и ликвидации коммерческих банков в Российской Федерации
2. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков в Российской Федерации
3. Типы коммерческих банков и выполняемые ими функции
4. Функции и операции инвестиционных банков
5. Функции и операции ипотечных банков
6. Роль, функции и операции Сберегательного банка Российской Федерации
7. Пассивные операции коммерческих банков и их краткая характеристика
8. Сберегательное дело в Российской Федерации. Виды вкладов для населения и их характеристика
9. Активные операции коммерческих банков и их краткая характеристика
10. Активно-пассивные операции и услуги коммерческих банков
11. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
12. Принципы организации безналичных расчетов и способы платежей
13. Порядок проведения расчетов платежными поручениями
14. Инкассовая форма расчетов и порядок ее проведения
15. Аккредитивная форма расчетов и порядок ее проведения
16. Чековая форма расчетов и порядок ее проведения
17. Порядок проведения расчетов векселями
18. Расчеты плановыми платежами и путем зачета взаимных требований
19. Межбанковские корреспондентские отношения
20. Валютные операции коммерческих банков
21. Факторинговые операции коммерческого банка
22. Форфейтинговые операции коммерческого банка
23. Лизинговые операции коммерческого банка
24. Трастовые операции коммерческого банка
25. Пластиковые карточки и особенности их применения в российской и зарубежной практике
26. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
27. Оценка уровня доходов, расходов и прибыли коммерческого банка
28. Процентная маржа и ее анализ
29. Процентные ставки и методы начисления процентов
30. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
31. Общие основы организации кредитного процесса в коммерческом банке
32. Виды банковского кредита и их краткая характеристика
33. Принципы банковского кредитования и их содержание
34. Объекты банковского кредитования и их классификация
35. Методы банковского кредитования и их содержание

36. Оценка кредитоспособности ссудозаемщиков и условия кредитования в зависимости от класса кредитоспособности
37. Кредитный договор как основа кредитных взаимоотношений банка с заемщиками
38. Порядок выдачи и погашения кредитов. Виды ссудных счетов
39. Формы обеспечения возвратности кредитов. Контроль за целевым использованием и своевременным возвратом выданных ссуд
40. Особенности долгосрочного кредитования хозяйствующих субъектов
41. Особенности кредитования физических лиц
42. Формы внешнеэкономических связей. Международные финансовые потоки и мировые рынки
43. Международные расчеты, их условия и формы проведения
44. Международный кредит и его виды
45. Основы организации кредитования внешнеэкономической деятельности

3.2 Тестовые задания

I:

S: Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

- + Лицензии Банка России.
- Временно свободных средств.
- Лицензии Министерства финансов РФ.
- Разрешения Государственной Думы РФ.

I:

S: Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- + Предприятий, организаций и населения.
- Только населения и центрального банка.
- Только предприятий и организаций.
- Только предприятий, организаций и центрального банка.

I:

S: Независимо от формы собственности при создании коммерческих банков, они являются ... субъектами.

- Зависимыми от правительства.
- + Самостоятельными.
- Подотчетными Президенту.
- Зависимыми от Правления центрального банка.

I:

S: Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:

- Сущности.
- Роли в экономике.
- Организационно-экономической структуры.
- + Функций.

I:

S: По функциональному назначению банки подразделяются на:

- + Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- Универсальные и специализированные.
- Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

-: Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

I:

S: Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:

-: Устного соглашения.

-: Рекомендаций Банка России.

+: Договоров.

-: Телефонных переговоров.

I:

S: По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

-: Бесфилиальные и многофилиальные.

+: Универсальные и специализированные.

-: Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

-: Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

I:

S: ... операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

-: Тростовые.

-: Инвестиционные.

-: Ссудные.

+: Депозитные.

I:

S: По сфере обслуживания банки подразделяются на:

-: Универсальные и специализированные.

-: Бесфилиальные и многофилиальные.

-: Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

+: Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

I:

S: Коммерческий банк выполняет функцию:

-: Эмиссионного центра государства.

-: Банка банков.

+: Аккумуляции временно свободных средств.

-: Банка Правительства.

I:

S: Фондовые операции коммерческого банка - это операции по:

-: Регулированию движения собственного капитала.

-: Приобретению собственного движимого имущества.

-: Привлечению свободных средств населения.

+: Купле-продаже ценных бумаг.

I:

S: По форме собственности банки подразделяются на:

-: Универсальные и специализированные.

- : Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- + : Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
- : Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

I:

S: Клиент имеет право открывать в банке ... счетов по основной деятельности.

- : Ограниченное количество.
- + : Необходимое ему количество.
- : Не более пяти.
- : Не менее двух.

I:

S: ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- : Активные.
- + : Пассивные.
- : Комиссионно-посреднические.
- : Тростовые.

I:

S: Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- : Дополнительные офисы.
- : Обменные пункты.
- + : Филиалы и представительства.
- : Расчетно-кассовые центры.

I:

S: В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.

- : Дружеские.
- + : Корреспондентские.
- : Кредитные.
- : Комиссионные.

I:

S: По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:

- : Универсальные и специализированные.
- : Бесфилиальные и многофилиальные.
- : Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- + : Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

I:

S: Коммерческий банк выполняет функцию:

- : Кассира Правительства.
- + : Посредничества в кредите.
- : Органа банковского надзора.

-: Кредитора последней инстанции.

I:

S: В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

-: Осуществлять выпуск в обращение банкнот.

-: Конкурировать с Центральным банком РФ.

-: Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

+: Производить выдачу поручительств за третьих лиц.

I:

S: В состав активов коммерческого банка включаются:

+: Выданные банком кредиты.

-: Средства резервного фонда.

-: Фонды материального стимулирования.

-: Депозиты.

I:

S: Коммерческие банки осуществляют операции по:

-: Монопольному выпуску банкнот.

+: Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

-: Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

-: Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

I:

S: Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

-: Кредитной деятельностью.

-: Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

+: Торговой деятельностью.

-: Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

I:

S: Коммерческий банк выполняет операции по:

-: Управлению золотовалютными резервами страны.

-: Выпуску государственных ценных бумаг.

-: Кассовому обслуживанию Центрального банка.

+: Инвестированию средств в акции предприятий.

I:

S: Функцией коммерческого банка является:

-: Эмиссия банкнот.

-: Кредитование Центрального банка.

+: Посредничество в расчетах и платежах.

-: Надзор за деятельностью кредитных организаций.

I:

S: В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

- : Проводить денежно-кредитную политику.
- : Конкурировать с Центральным банком РФ.
- : Поддерживать стабильность банковской системы.
- +: Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

I:

S: К пассивным операциям коммерческого банка относится:

- +: Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- : Выдача кредитов.
- : Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- : Покупка ценных бумаг.

I:

S: Кредитной организации российским законодательством запрещено заниматься:

- : Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- : Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- +: Страховой деятельностью.
- : Консультированием по вопросам банковской деятельности.

I:

S: Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

- : Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
- : Передачей средств без определения срока их возврата.
- : Выдачей банковских гарантий.
- +: Предоставлением заемщику средств на началах возвратности.

I:

S: В состав пассивов коммерческого банка входят:

- : Картотеки неоплаченных документов.
- : Инвестиции в ценные бумаги.
- +: Займы, полученные от других коммерческих банков.
- : Средства в оборотной кассе.

I:

S: Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

- : Учетом векселей.
- : Кредитованием физических лиц.
- : Организацией расчетов между клиентами.
- +: Производственной деятельностью.

I:

S: ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.

- +: Ссудные.
- : Расчетные.
- : Кассовые.

-: Тростовые.

I:

S: Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

-: Приемом и выдачей наличных денежных средств.

-: Инвестированием средств в ценные бумаги.

-: Выдачей банковских гарантий.

+: Зачислением и списанием средств со счетов клиентов.

I:

S: Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

-: Ежеквартально.

+: Ежемесячно.

-: Ежегодно.

-: Еженедельно.

I:

S: При проведении расчетов между клиентами коммерческие банки применяют ... формы акцепта.

+: Положительные и предварительные.

-: Отрицательные и предварительные.

-: Положительные, отрицательные и предварительные.

-: Положительные и отрицательные.

I:

S: Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

-: Привлеченных депозитов.

-: Имеющихся ресурсов.

-: Средств на резервном счете.

+: Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

I:

S: ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

-: Активные.

+: Пассивные.

-: Комиссионно-посреднические.

-: Тростовые.

I:

S: Коммерческие банки осуществляют операции по:

-: Монопольному выпуску банкнот.

+: Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

-: Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

-: Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

I:

S: К пассивным операциям коммерческого банка относится:

- + : Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- : Выдача кредитов.
- : Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- : Покупка ценных бумаг.

I:

S: В состав пассивов коммерческого банка входят:

- : Картотеки неоплаченных документов.
- : Инвестиции в ценные бумаги.
- + : Займы, полученные от других коммерческих банков.
- : Средства в оборотной кассе.

I:

S: ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

- : Эмиссионный доход.
- : Добавочный капитал.
- : Фонд накопления.
- + : Резервный фонд.

I:

S: Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:

- + : Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- : Вклады населения.
- : Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- : Эмиссионный доход.

I:

S: Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

- : Покупке ценных бумаг.
- : Проведению лизинговых операций.
- + : Формированию собственного капитала.
- : Аккумуляции средств населения.

I:

S: ... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.

- + : Депозитный сертификат.
- : Государственная облигация.
- : Акция.
- : Банковская гарантия.

I:

S: Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- : Выплаты зарплаты сотрудникам.
- : Покупки оборудования.
- : Благотворительной деятельности.
- + : Покрытия убытков по итогам отчетного года.

I:

S: ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

- : Формы кредита.
- : Доходные активы.
- : Добавочный капитал.
- +: Собственный капитал.

I:

S: Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

- : 60 и 40%.
- : 40 и 60%.
- : 70 и 30%.
- +: 50 и 50%.

I:

S: Депозит — это:

- : Денежные средства физических лиц.
- : Денежные средства юридических лиц.
- : Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- +: Вклады юридических и физических лиц.

I:

S: Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

- : До 30%.
- +: До 80%.
- : До 20%.
- : До 50%.

I:

S: Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- +: Имеют специальную лицензию Банка России.
- : Проработали на рынке не менее трех лет.
- : Имеют разрешение от Правительства РФ.
- : Имеют более пяти филиалов.

I:

S: Сберегательный сертификат не может быть:

- : На предъявителя.
- : Срочным.
- +: Бессрочным.
- : Именным.

I:

S: В состав активов коммерческого банка включаются:

- +: Выданные банком кредиты.
- : Средства резервного фонда.

-: Фонды материального стимулирования.

-: Депозиты.

I:

S: Коммерческий банк выполняет операции по:

-: Управлению золотовалютными резервами страны.

-: Выпуску государственных ценных бумаг.

-: Кассовому обслуживанию Центрального банка.

+ : Инвестированию средств в акции предприятий.

I:

S: В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом:

+ : Приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.

-: Заниматься производственной деятельностью.

-: Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

-: Выступать кредитором последней инстанции.

I:

S: операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.

+ : Ссудные.

-: Расчетные.

-: Кассовые.

-: Трастовые.

I:

S: Основу активных операций коммерческого банка составляют:

-: Депозитные операции.

+ : Операции по кредитованию клиентов.

-: Уставный и резервный фонды.

-: Забалансовые обязательства.

I:

S: Ликвидность банковских активов означает:

-: Способность банка отдать свои активы.

-: Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

-: Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

+ : Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

I:

S: Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

-: Покупке ценных бумаг.

-: Выдаче поручительств.

+ : Приему и выдаче наличных денег.

-: Учету векселей.

I:

S: ... операции - это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- : Гарантийные.
- : Консультационные.
- : Расчетные.
- +: Инвестиционные.

I:

S: ... - это возможность образования на банковском счете клиента отрицательного дебетового сальдо.

- : Ипотека.
- : Клиринг.
- +: Овердрафт.
- : Залог.

I:

S: ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

- : Факторинг.
- : Лизинг.
- : Клиринг.
- +: Форфейтинг.

I:

S: Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:

- +: Консорциальным.
- : Банковским.
- : Потребительским.
- : Ипотечным.

I:

S: ... портфель - это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.

- +: Торговый.
- : Кредитный.
- : Валютный.
- : Инновационный.

I:

S: ... портфеля активов - это один из методов управления кредитным риском.

- : Дестабилизация.
- : Уменьшение.
- : Увеличение.
- +: Диверсификация.

I:

S: По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.

- : Срокам.
- : Сфере применения.
- + : Целевому назначению.
- : Обеспечению.

I:

S: В зависимости от ... выделяют банковские кредиты трех видов: по остатку, обороту и кредитной линии.

- + : Методов кредитования.
- : Видов обеспечения.
- : Сроков пользования.
- : Уровня платности.

I:

S: ... коммерческого банка - это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

- : Капитал.
- : Активы.
- + : Доходы.
- : Пассивы.

I:

S: Доходы банка по форме получения делятся на:

- : Операционные и неоперационные.
- : Стабильные и нестабильные.
- : Одноэлементные и комплексные.
- + : Процентные и непроцентные.

I:

S: Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:

- : Участия в деятельности других организаций.
- : Сдачи в аренду помещений.
- + : Оказания услуг клиентам.
- : Деятельности на финансовых рынках.

I:

S: Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:

- : Одноэлементные и комплексные.
- : Процентные и непроцентные.
- : Операционные и неоперационные.
- + : Стабильные и нестабильные.

I:

S: Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.

- + : Основной.
- : Побочной.
- : Основной и побочной.

-: Прочей.

I:

S: Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

- : Процентные и непроцентные.
- : Одноэлементные и комплексные.
- : Стабильные и нестабильные.
- + : Операционные и неоперационные.

I:

S: Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

- : Участия в деятельности других организаций.
- : Оказания услуг клиентам.
- : Операций прошлых отчётных периодов.
- + : Деятельности на финансовых рынках.

I:

S: Доходы банка по единству состава делятся на:

- : Стабильные и нестабильные.
- : Операционные и неоперационные.
- : Процентные и непроцентные.
- + : Одноэлементные и комплексные.

I:

S: Стабильным считается доход от:

- : Операций с ценными бумагами.
- : Операций с иностранной валютой.
- + : Предоставления кредитов.
- : Участия в деятельности других организаций.

I:

S: Расходы банка по форме возникновения делятся на:

- : Операционные и функциональные.
- : Текущие и единовременные.
- : Прямые и косвенные.
- + : Процентные и непроцентные.

I:

S: Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:

- : Ведение расчётных счетов организаций.
- : Обслуживание депозитов организаций.
- : Обслуживание вкладов населения до востребования.
- + : Обслуживание срочных вкладов населения.

I:

S: Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:

- : Текущие и единовременные.
- : Операционные и функциональные.
- : Процентные и непроцентные.
- + : Прямые и косвенные.

I:

S: Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:

-: Обеспечению функционирования банка.

+: Привлеченным ресурсам.

-: Операциям с иностранной валютой.

-: Расчетно-кассовым операциям.

I:

S: Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:

-: Процентные и непроцентные.

-: Прямые и косвенные.

-: Текущие и единовременные.

+: Операционные и функциональные.

I:

S: Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

-: Прямые и косвенные.

-: Процентные и непроцентные

-: Операционные и функциональные.

+: Текущие и единовременные.

I:

S: Банк России выполняет функцию контроля и надзора за платежами в сфере:

-: Расчётов наличным порядком между физическими лицами.

-: Только межбанковских расчётов.

-: Только общехозяйственных расчётов.

+: Межбанковских и общехозяйственных расчётов.

I:

S: РКЦ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

-: Организаций.

-: Населения.

+: Коммерческих банков.

-: Местных органов власти.

I:

S: Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

+: Банком-корреспондентом.

-: Уполномоченным банком.

-: Небанковской клиринговой организацией.

-: Банком-респондентом.

I:

S: Согласно российскому банковскому законодательству, коммерческий банк должен ... сообщать в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории России и за рубежом.

-: Ежеквартально.

+: Ежемесячно.

-: Ежедневно.

-: Ежегодно.

I:

S: Период, в течение которого коммерческие банки проводят взаиморасчёты, именуется:

- + : Клиринговым сеансом.
- : Клиринговой сессией.
- : Клиринговым лагом.
- : Клиринговым собранием.

I:

S: Договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций — это ... отношения.

- : Посреднические.
- + : Корреспондентские.
- : Депозитарные.
- : Трастовые.

I:

S: Безналичные расчёты между банками путем зачёта взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц, являющихся клиентами разных банков, называются:

- : Бартером.
- : Факторингом.
- + : Клирингом.
- : Трастом.

I:

S: РКЦ выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов:

- : На платной основе по тарифам, установленным Банком России.
- : На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон.
- + : Бесплатно.
- : На платной основе по тарифам, установленным РКЦ.

I:

S: Договор корреспондентского счёта заключается между коммерческим банком и Банком России:

- : На один год.
- + : На согласованный сторонами срок.
- : На три года.
- : На пять лет.

I:

S: Межбанковский клиринг между банками какого-либо региона, банками определённой банковской группы или филиалами одного банка именуется:

- : Общегосударственным.
- : Простым.
- + : Локальным.
- : Сложным.

I:

S: Кассовые операции коммерческого банка — это операции по:

- : Покупке ценных бумаг.
- : Выдаче поручительств.
- +: Приему и выдаче наличных денег.
- : Учёту векселей.

I:

S: Юридические лица — клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:

- +: Денежных чеков.
- : Платёжных требований.
- : Векселей.
- : Платёжных поручений.

I:

S: Ликвидность банковских активов означает:

- : Способность банка отдать свои активы.
- : Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.
- : Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.
- +: Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

I:

S: Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

- : Консультанта по вкладам.
- : Инвестора в векселя.
- +: Аккумуляции свободных средств.
- : Посредничества в расчетах.

I:

S: В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.

- : Дружеские.
- +: Корреспондентские.
- : Кредитные.
- : Комиссионные.

3.3 Эссе

№ п/п	Тема научных эссе
1	Порядок создания и ликвидации коммерческих банков в Российской Федерации
2	Организационная структура коммерческого банка и ее типы
3	Способы привлечения средств коммерческими банками
4	Политика банков в области привлечения средств вкладчиков
5	Общие основы организации банковского кредитования корпоративных клиентов
6	Значение банковского кредитования предприятий для обеспечения непрерывного кругооборота индивидуальных капиталов
7	Общие основы организации банковского кредитования физических лиц
8	Организация розничных платежей в условиях внедрения финансовых технологий

9	Виды операций банка с ценными бумагами и их характеристика
10	Критерии отбора ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля
11	Оценка финансового состояния коммерческого банка
12	Методика определения ликвидности и доходности коммерческого банка

3.4 Практические задания текущего контроля

Задание 1.

Методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт («пластиковой безопасности»).

Задание 2.

Обоснуйте выбор банка для расчетно-кассового обслуживания фирмы, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации. Обоснование выбора банка должно отражать:

- анализ характеристик выбранного банка;
- оценку сильных и слабых сторон данного банка;
- аргументацию причины выбора этого банка.

Задание 3.

Определить, в чем состоят конкурентные преимущества «Вашего банка», продолжив ряд предложений:

1. Наша стратегия эффективна, потому что...
2. Сила нашего банка заключается в том, что...
3. Наши тарифы самые привлекательные, потому что...
4. У нас прочная конкурентная позиция, потому что...
5. У нас обширная клиентская база, потому что...
6. От нас не уходят клиенты, потому что...
7. Наш банк – один из лидеров банковского бизнеса, потому что...
8. Мы постоянно расширяемся, потому что...
9. Мы стремимся поддерживать наших клиентов, потому что...

10. Мы хорошо защищены от любых недружественных нападений, потому что...

Задание 4.

01 декабря 2015 г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 10 календарных дней под 11 % годовых в сумме 10 млн. руб.

Требуется определить сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

Задание 5.

Вклад на сумму в 20 тыс. руб. был размещен в банке сроком на три месяца по ставке 5 % годовых.

Требуется определить сумму начисленных процентов по вкладу.

Задание 6.

Банк эмитировал депозитные сертификаты номиналом 100 тыс. руб. на срок шесть месяцев с начислением процентов по ставке 5 % годовых.

Требуется определить сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

Задание 7.

Вкладчик, решивший открыть депозит в сумме 200 тыс. руб., хочет накопить через год не менее 220 тыс. руб.

Требуется определить, при какой процентной ставке вкладчик может получить ожидаемую сумму накоплений.

3.5 Вопросы для устного опроса

1. Сущность деятельности коммерческого банка
2. Функции коммерческих банков в рыночной экономике

3. Основные принципы банковской деятельности
4. Задачи деятельности коммерческого банка
5. Лицензирование банковской деятельности в РФ
6. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка
7. Организационная структура коммерческого банка
8. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка
9. Значение расчетно-кассовых операций в экономике страны
10. Порядок открытия, ведения и закрытия счета
11. Виды банковских счетов
12. Организация межбанковских расчетов
13. Кассовые операции банка
14. Сущность и функции банковского кредита
15. Виды банковского кредита
16. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика
17. Залог и его виды
18. Поручительство и гарантия
19. Страхование и цессия
20. Оформление кредитного договора
21. Порядок выдачи и использования кредита
22. Общая характеристика привлеченных средств
23. Депозиты и их виды
24. Процентная политика банка по привлечению средств
25. Значение и виды вкладов физических лиц
26. Депозитные и сберегательные сертификаты
27. Векселя банка
28. Облигации банка
29. Формирование обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ
30. Корреспондентский счет коммерческого банка
31. ИНН, КПП, БИК коммерческого банка
32. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов

33. Особенности организации долгосрочного кредитования
34. Значение ипотечного кредита для развития экономики страны
35. Кредитование с овердрафтом
36. Функционирование контокоррентного счета
37. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам
38. Процедура выдачи потребительского кредита
39. Операции коммерческого банка с ценными бумагами
40. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов
41. Лизинговые операции банков
42. Факторинговые операции банков
43. Трастовые операции банков
44. Основные принципы проведения валютных операций
45. Валютные операции со средствами физических лиц
46. Валютные операции по поручению юридических лиц
47. Понятие ликвидности коммерческого банка
48. Нормативы ликвидности банка
49. Рисковый характер банковского кредитования
50. Нормативное ограничение риска
51. Сущность и особенности банковского маркетинга
52. Реклама банковского бизнеса
53. Обеспечение безопасности работы банка
54. Возвратность банковских кредитов

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

4.1 Положения о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся:

Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017,

Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 – 2016.

4.2 Методические указания по проведению текущего контроля

1.	Сроки проведения текущего контроля	На практических занятиях
2.	Место и время проведения текущего контроля	В учебной аудитории в течение практического занятия
3.	Требования к техническому оснащению аудитории	в соответствии с ОП и рабочей программой
4.	Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля	Пшеничников В.В., Бичева Е.Е., Сотникова Л.Н.
5.	Вид и форма заданий	Собеседование
6.	Время для выполнения заданий	в течение занятия
7.	Возможность использования дополнительных материалов.	Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами
8.	Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты	Пшеничников В.В., Бичева Е.Е., Сотникова Л.Н.
9.	Методы оценки результатов	Экспертный
10.	Предъявление результатов	Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение занятия
11.	Апелляция результатов	В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ

4.3 Ключи (ответы) к контрольным заданиям, материалам, необходимым для оценки знаний

Ответы выделены знаком «+» в разделе 3.2.

Рецензент:

заместитель генерального директора по финансам ООО «Инвестор», к.э.н.,
Слепокуров Александр Васильевич