



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПС

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)
«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА
Профиль подготовки
«ПРИКЛАДНАЯ ЭКОНОМИКА»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплинам (модулям), соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-5: Способен обеспечивать проведение сделок кредитования корпоративных заемщиков; ПК-6: Способен организовать эффективную деятельность подразделения, осуществляющего потребительское кредитование</p>	<p>ПК-5.1: Осуществляет подготовку сделок кредитования корпоративных заемщиков, оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика, подготавливает и заключает кредитный договор с корпоративным клиентом, контролирует исполнение условий кредитного договора, организует работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности; ПК-6.2: Готов к организации мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования</p>	<p>Организация деятельности коммерческого банка</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - роль коммерческих банков в национальной и международной экономике, структуру банковской системы Российской Федерации; - международные стандарты и требования российского законодательства к функционированию элементов банковской системы; - роль Банка России как регулятора банковской и финансовой системы Российской Федерации; - специфику функций, задач, направлений деятельности и операций коммерческих банков; - особенности функционирования национальной платежной системы, проведения безналичных расчетов; - порядок проведения кассовых операций и организации работы с наличными денежными средствами; - нормы валютного регулирования и порядок осуществления валютного контроля; - понятие капитализации банковской системы, роль собственных средств (капитала) коммерческого банка в управлении рисками и обеспечении финансовой устойчивости; - организационную и функциональную структуру

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			<p>коммерческого банка, принципы обеспечения управляемости для достижения стратегических целей;</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы организации системы внутреннего контроля и управления рисками в коммерческом банке. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - грамотно анализировать информацию в СМИ и профессиональных изданиях о деятельности кредитных организаций; - анализировать публикуемую отчетность коммерческого банка; - работать с законодательными и нормативными актами Банка России, регулирующими банковскую деятельность и порядок проведения банковских операций; - пользоваться национальными и международными рейтингами и рэнкингами коммерческих банков, доступных в СМИ и сети Интернет. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - методами сбора и обработки актуальной информации о состоянии банковской системы и деятельности кредитных организаций; - приемами расчета финансовых показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка; - навыками оценки представленных на рынке банковских продуктов

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам поэтапного формирования результатов освоения дисциплины относятся:

- результаты работы на практических занятиях;
- тестовые задания.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, соответственно относятся:

- вопросы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение №1). Тестирование проводится как форма самостоятельной работы студентов всех форм обучения.

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (20 вопросов в итоговом тестовом задании или 5 вопросов по отдельно взятой теме дисциплины) в системе тестирования «INDIGO», в любое время суток. Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 В приложении №2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

Оценка результатов работы студента на практических занятиях производится для

занятий по темам 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, проводимых в форме семинаров. Результаты работы включают в себя оценку представления доклада (презентации), оппонирования докладчика, участия в дискуссии. При проставлении оценки учитывается:

- полнота раскрытия темы доклада;
- использование статистических данных Банка России, отчетов, размещенных на официальных сайтах кредитных организаций, внутренних документов коммерческих банков по организации системы внутреннего контроля;
- четкость формулировок, владение научной речью;
- обоснованность выводов докладчика и замечаний при оппонировании или обсуждении.

В процессе практических занятий со студентами, а также самостоятельной работы студентов выполняется расчетно-аналитическая работа по анализу деятельности коммерческого банка и его финансового состояния.

Положительная оценка по ним ставится при выполнении студентом задания и защиты у преподавателя ведущего практические занятия. Неудовлетворительная оценка выставляется, если студент не выполнил и не «защитил» предусмотренные рабочей программой дисциплины практические задания.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. К экзамену допускаются студенты, положительно аттестованные по результатам текущего контроля. Экзаменационный билет содержит два теоретических вопроса и задачу на отражение в балансе банка результатов его деятельности. Вопросы для проведения промежуточной аттестации приведены в Приложении № 3.

4.2 Экзаменационная оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня освоения бакалавром тем дисциплины.

4.3 Критерии промежуточной аттестации по дисциплине.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено»;

3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

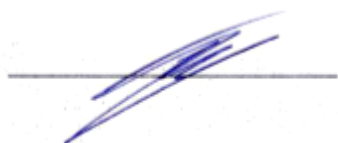
Система оценок Критерий Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно- корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Прикладная экономика»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022 г.)

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнаçаканян

Приложение 1

**ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

Вариант 1

1. Независимость Банка России установлена

- а) Гражданским кодексом
- б) Конституцией Российской Федерации
- в) Законом о банках и банковской деятельности

2. Правовые основы кредитования определяет:

- а) Конституция РФ
- б) Гражданский кодекс
- в) Закон о потребительском кредите

3. Минимальный размер собственных средств (капитала) для банка с универсальной лицензией составляет

- а) 900 млн рублей
- б) 1 млрд рублей
- в) 5 млн евро

4. Банк с универсальной лицензией не имеет права:

- а) открывать счета в иностранных банках
- б) заниматься страховой деятельностью
- в) приобретать иностранные ценные бумаги

5. Выберите правильное утверждение:

- а) банковские операции имеют право совершать только банки
- б) все кредитные организации имеют право выдавать кредиты
- в) кредитные организации имеют право осуществлять банковские операции

6. Операционный офис банка располагается на территории

- а) субъекта РФ, в котором находится банк (филиал)
- б) федерального округа, в котором находится банк (филиал)
- в) подведомственной учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка (филиала)

7. Активом является

- а) резервный фонд
- б) обязательные резервы
- в) резервы на возможные потери

8. Депозитная политика относится к

- а) управлению активами
- б) управлению пассивами
- в) активно-пассивным операциям

9. Документ Базель I установил:

- а) требования к достаточности капитала
- б) понятие базового капитала
- в) порядок учета операционного риска

10. Виды безналичных расчетов в России установлены:

- а) Конституцией
- б) Гражданским кодексом
- в) Федеральным законом «О национальной платежной системе»

11. Договор банковского вклада может быть заключен

- а) в письменной форме
- б) в произвольной форме
- в) только в офисе банка

12. Резервы на возможные потери это

- а) денежные средства, резервируемые на специальном счете для покрытия убытков
- б) признанное вероятное обесценение актива
- в) часть прибыли, увеличивающая капитал

13. Потребительский кредит может быть предоставлен

- а) индивидуальному предпринимателю
- б) коммерческой организации
- в) физическому лицу

14. К иностранной валюте относятся:

- а) обязательства, номинированные в денежных единицах иностранных государств
- б) драгоценные металлы и драгоценные камни
- в) внешние ценные бумаги

15. Рыночный риск реализуется в случае...

- а) когда инвестор не может быстро продать актив
- б) когда уменьшилась стоимость актива
- в) когда эмитент снизил купонный доход

16. В соответствии с принятой классификацией доходы банка бывают:

- а) непроцентными
- б) собственными
- в) операционными

17. В соответствии с документом Базель III капитал банка классифицируется как

- а) собственный
- б) базовый
- в) резервный

18. При отзыве лицензии у банка, выдавшего кредит

- а) обязанность возврата кредита прекращается
- б) изменяются реквизиты по уплате платежей
- в) погашение кредита обязанность возврата кредита приостанавливается по извещения заемщика

19. Банковский счет с номером 40702810301000022978 открыт

- а) в российских рублях
- б) в долларах США
- в) в евро

20. Контроль обязательных нормативов достаточности капитала характеризует

- а) защитную функцию капитала
- б) регулирующую функцию капитала
- в) стабилизирующую функцию капитала

Вариант 2

1. Целью деятельности Банка России является:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля
- б) получение прибыли
- в) управление курсом рубля к иностранным валютам

2. Банк России издает нормативно-правовые документы:

- а) Постановления
- б) Положения
- в) Представления

3. Филиал банка

- а) является юридическим лицом
- б) не имеет самостоятельного баланса
- в) имеет отдельный корреспондентский субсчет в учреждении Банка России

4. Банк имеет исключительное право:

- а) выдавать кредиты за счет средств на счетах клиентов
- б) размещать денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности
- в) отрывать и вести банковские счета

5. Банк с базовой лицензией не имеет права:

- а) открывать счета в иностранных банках
- б) осуществлять переводы средств без открытия банковских счетов
- в) приобретать ценные бумаги

6. Выберите правильное утверждение:

- а) кредиты выдаются банками
- б) кредиты выдаются кредитными организациями
- в) кредиты выдаются некредитными финансовыми организациями

7. Кредитная политика относится к

- а) управлению активами
- б) управлению пассивами
- в) активно-пассивным операциям

8. Резервы на возможные потери относятся к

- а) активам

- б) пассивам
- в) внебалансовым обязательствам

9. Понятие «достаточности капитала» применяется для оценки

- а) минимального размера капитала банка
- б) покрытия рисков собственными средствами
- в) возможности расширения деятельности

10. Расчеты по распоряжению получателя платежа в соответствии с заключенными договорами осуществляются

- а) платежными поручениями
- б) платежными требованиями
- в) инкассовыми поручениями

11. Депозитный сертификат оформляется на

- а) юридическое лицо
- б) физическое лицо
- в) депозитарий

12. Если кредитный договор предполагает оказание банком дополнительных услуг за отдельную плату, то эти услуги

- а) указываются в индивидуальных условиях договора
- б) указываются в общих условиях договора
- в) указываются в тарифах банка

13. Увеличение рисков, связанных с долговой ценной бумагой, приводит к...

- а) росту доходности и падению ликвидности ценной бумаги
- б) падению доходности и ликвидности ценной бумаги
- в) росту доходности и ликвидности ценной бумаги

14. Формирование резервов на возможные потери по ссудам относится к:

- а) процентным и связанным с ними доходам
- б) процентным и связанным с ними расходам
- в) операционным расходам

15. В капитал 1 уровня входит:

- а) добавочный капитал
- б) дополнительный капитал

- в) собственный капитал

16. Привлечение субординированного кредита для повышения финансовой устойчивости характеризует

- а) защитную функцию капитала
- б) стабилизирующую функцию капитала
- в) инвестиционную функцию капитала

17. Банковский счет с номером 40817978001000031840 открыт

- а) в российских рублях
- б) в долларах США
- в) в евро

18. В расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) риск ликвидности:

- а) не учитывается
- б) включается в числитель
- в) включается в знаменатель

19. Риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора называется

- а) операционный
- б) правовой
- в) кредитный

20. В публикуемую отчетность коммерческого банка включается:

- а) нетто-баланс
- б) брутто-баланс
- в) прогнозный баланс

Вариант 3

1. Лицензирование деятельности кредитных организаций осуществляет

- а) Банк России
- б) Правительство РФ
- в) Министерство финансов РФ

2. Правовые основы договора банковского вклада (депозита) определяет:

- а) Конституция РФ
- б) Гражданский кодекс
- в) Закон о страховании вкладов

3. Банк России издает нормативно-правовые документы:

- а) Указы
- б) Указания
- в) Уведомления

4. Банк с базовой лицензией не имеет права:

- а) приобретать иностранные ценные бумаги
- б) открывать расчетные счета в иностранной валюте
- в) выпускать банковские карты

5. Банк имеет право заниматься

- а) страховой деятельностью
- б) производственной деятельностью
- в) посреднической деятельностью

6. Банковская система Российской Федерации включает в себя:

- а) некредитные финансовые организации
- б) небанковские кредитные организации
- в) филиалы иностранных банков

7. Высшим органом управления банка является

- а) общее собрание акционеров (участников)
- б) Правление
- в) Президент

8. Операционный офис банка

- а) является юридическим лицом

- б) не является юридическим лицом
- в) имеет отдельный корреспондентский субсчет в учреждении Банка России

9. Обязательные резервы относятся к

- а) активам
- б) пассивам
- в) внебалансовым требованиям

10. К активу баланса относится

- а) уставный капитал
- б) привлеченные средства
- в) инвестиции

11. Документ Базель II установил:

- а) требования к достаточности капитала
- б) понятие базового капитала
- в) порядок учета операционного риска

12. Нормативный показатель достаточности капитала составляет Н1.0

- г) 6%
- д) 8%
- е) 9%

13. Исполнение судебных решений по списанию средств производится

- а) платежными поручениями
- б) платежными требованиями
- в) инкассовыми поручениями

14. Реквизит 042748634 обозначает

- а) расчетный счет
- б) корреспондентский счет
- в) БИК

15. Не подлежат страховому возмещению

- а) вклады сроком более 3 лет
- б) средства на счетах до востребования
- в) средства на предоплаченных картах

16. Профессиональное суждение используется

- а) для оценки категории качества ссуды
- б) для принятия решения о выдаче кредита
- в) для составления финансовой отчетности

17. Ссуда с расчетным резервом на возможные потери 1%

- а) стандартная
- б) нестандартная
- в) сомнительная

18. Лимит открытой валютной позиции в отдельной валюте составляет

- а) 10% от капитала
- б) 20% от капитала
- в) 25% от капитала

19. Положительная переоценка депозитов клиентов в иностранной валюте отражается в:

- а) активе баланса
- б) пассиве баланса
- в) на внебалансовых счетах

20. Формирование резервного фонда:

- а) увеличивает базовый капитал
- б) увеличивает добавочный капитал
- в) увеличивает дополнительный капитал

Приложение 2

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1

Тема занятия: Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка

Тема доклада: Динамика показателей деятельности банковского сектора в Российской Федерации

План доклада:

1. Представление и анализ динамики количественных характеристик банковского сектора РФ за предыдущие 5 лет:

1.1 Количество зарегистрированных кредитных организаций;

1.2 Количество действующих кредитных организаций;

1.3 Количество и доля кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию;

1.4 Выводы о динамике количественных показателей.

2. Представление и анализ динамики макроэкономических показателей деятельности банковского сектора за предыдущие 5 лет:

1.1 Динамика совокупных активов банковского сектора;

1.2 Изменение соотношения величины совокупных активов и ВВП;

1.3 Динамика собственных средств (капитала) банковской системы;

1.4 Изменение соотношения собственных средств банковской системы и совокупных активов.

3. Анализ концентрации активов банковского сектора.

4. Вывод о тенденциях развития банковского сектора в Российской Федерации.

Рекомендуемые источники информации:

«Обзор банковского сектора Российской Федерации» (Интернет–версия) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

Практическое занятие 2

Тема занятия: Коммерческий банк как организационная единица банковской системы

Тема доклада: Оценка коммерческими банками тенденций и рисков в сфере своей деятельности

План доклада:

1. Описание выбранного для анализа коммерческого банка:

1.1 Наименование и местонахождение;

1.2 Лицензии;

1.3 Филиальная сеть;

1.4 Размер собственных средств, активов и место в соответствующих рейтингах;

1.5 Характеристика специализации банка.

2. Анализ тенденций развития банковской сферы:

2.1 Оценка состояния банковской сферы;

2.2 Факторы, положительно влияющие на развитие отрасли;

2.3 Факторы, которые могут негативно повлиять на деятельность банка;

2.4 Анализ конкурентной среды.

3. Выводы о перспективах развития выбранного банка.

Рекомендуемые источники информации:

Ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, размещенный на официальном сайте банка (выбранный банк должен иметь организационно-правовую форму публичного акционерного общества). Необходимые сведения содержатся в отчете эмитента ценных бумаг за I квартал каждого года (раздел IV).

Практическое занятие 3

Тема занятия: Ресурсы и активы коммерческого банка

Тема доклада: Оценка коммерческими банками тенденций и рисков в сфере своей деятельности

План доклада:

1. Представление и анализ структуры активов кредитных организаций в рублях и иностранной валюте:

1.1 Динамика численных показателей активов банковского сектора за анализируемый период (2–3 года);

1.2 Сравнение структуры активов банковского сектора на начало и конец анализируемого периода;

1.3 Структура кредитных операций в рублях и иностранной валюте;

1.4 Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги в рублях и иностранной валюте.

2. Представление и анализ структуры привлеченных средств кредитных организаций в рублях и иностранной валюте:

2.1 Динамика численных показателей привлеченных средств банковского сектора за анализируемый период;

2.2 Сравнение структуры привлеченных средств на начало и конец анализируемого периода;

2.3 Структура привлеченных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

2.4 Структура привлеченных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

3. Вывод о тенденциях, характеризующих структура активов и пассивов банковской системы.

Рекомендуемые источники информации:

«Обзор банковского сектора Российской Федерации» (Интернет–версия) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

Практическое занятие 4

Тема занятия: Банковские риски

Тема доклада: Подходы к управлению банковскими рисками (на примерах отчетности банков)

План доклада:

1. Управление кредитным риском выбранного банка:

1.1 Подходы к управлению кредитным риском;

1.2 Порядок оценки кредитного риска;

1.3 Методы управления кредитным риском.

2. Управление другими банковскими рисками:

2.1 Управление риском ликвидности;

2.2 Управление рыночным риском;

2.3 Управление процентным риском;

2.4 Управление операционным риском;

2.5. Управление правовым риском.

3. Вывод о системе управления рисками в выбранном банке.

Рекомендуемые источники информации:

Ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, размещенный на официальном сайте банка (выбранный банк должен иметь организационно-правовую форму публичного акционерного общества). Необходимые сведения содержатся в отчете эмитента ценных бумаг за I квартал каждого года (подраздел 2.4.8).

Практическое занятие 6

Тема занятия: Депозитные операции

Тема доклада: Показатели системы страхования вкладов в Российской Федерации

План доклада:

1. Система страхования вкладов в Российской Федерации:
 - 1.1 История создания системы страхования вкладов;
 - 1.2 Изменение размера страхового возмещения;
 - 1.3 Функционирование системы страхования вкладов.
2. Показатели системы страхования вкладов за отчетный год:
 - 2.1 Количество банков – участников ССВ;
 - 2.2 Количество страховых случаев;
 - 2.3 Сумма страховых выплат за отчетный год;
 - 2.4 Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение и обратившихся за ним;
 - 2.5 Источники выплат страхового возмещения вкладчикам.
3. Вывод о функционировании системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Рекомендуемые источники информации:

Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/>

Практическое занятие 10

Тема занятия: Развитие коммерческого банка

Тема доклада: Анализ банковского продукта

План доклада:

1. Характеристика коммерческого банка:
 - 1.1 Наименование;
 - 1.2 Филиальная сеть;
 - 1.3 Характеристика банка.
2. Описание банковского продукта:
 - 2.1 Название продукта;
 - 2.2 Основные характеристики продукта;
 - 2.3 Целевая аудитория банковского продукта;
 - 2.4 Маркетинговое продвижение банковского продукта.
3. Анализ банковского продукта:

- 3.1 Банковские операции, входящие в банковский продукт;
- 3.2 Оценка доходов банка от реализации банковского продукта;
- 3.3 Статьи затрат банка на реализацию банковского продукта;
- 3.4 Требуемая инфраструктура для поддержки банковского продукта;
- 3.5 Возможные риски при реализации банковского продукта.
4. Вывод о востребованности и доходности банковского продукта.

Рекомендуемые источники информации:

Официальные сайты коммерческих банков.

Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/>

Практическое занятие 14

Тема занятия: Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка

Тема доклада: Организация системы внутреннего контроля коммерческого банка (на примере внутренних документов)

План доклада:

1. Характеристика коммерческого банка:

1.1 Наименование;

1.2 Филиальная сеть;

1.3 Характеристика банка.

2. Внутренние документы банка по организации системы внутреннего контроля:

2.1 Органы внутреннего контроля и их подчиненность;

2.2 Полномочия сотрудников органов внутреннего контроля;

2.3 Функционирование системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

3. Вывод о соответствии системы управления внутреннего контроля банка требованиям Банка России.

Рекомендуемые источники информации:

Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

Внутренние документы коммерческих банков об организации системы внутреннего контроля, размещенные на официальных сайтах.

Приложение № 3

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
(ЭКЗАМЕН) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

1. Структура банковской системы РФ.
2. Цели и задачи банковского регулирования.
3. Центральный банк как орган банковского регулирования и надзора.
4. Функции и операции коммерческих банков.
5. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности как элементы банковского регулирования.
6. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке: классификация, основные механизмы и инструменты управления.
7. Регулирование банковских рисков Банком России в рамках банковского надзора. Обязательные нормативы деятельности банков.
8. Управление ликвидностью в коммерческом банке.
9. Функции и источники собственных средств капитала банка.
10. Управление капиталом банка и дивидендами.
11. Контроль достаточности капитала банка. Порядок расчета величины капитала коммерческого банка.
12. Учетная политика коммерческого банка: понятие и основные элементы.
13. Бухгалтерский баланс коммерческого банка, содержание, структура и принципы построения.
14. Платежная система России и направления ее развития. Банковская система электронных срочных платежей.
15. Виды безналичных расчетов. Расчетно-платежные документы.
16. Виды банковских счетов, порядок их открытия, очередность платежей с банковского счета клиента. Содержание договора банковского счета.
17. Расчеты по инкассо. Платежные требования и инкассовые поручения.
18. Организация кассового обслуживания клиентов в банках. Порядок приема и выдачи наличных денег. План-прогноз кассовых оборотов банка.
19. Виды и классификация банковских депозитов. Депозитная политика коммерческого банка.
20. Система страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках РФ.

21. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
22. Отчетность коммерческих банков как основа оценки их финансового состояния.
23. Порядок проведения анализа структуры баланса коммерческого банка.
24. Методы оценки финансового состояния банка.
25. Управление фондовым риском в коммерческих банках.
26. Процентный риск коммерческого банка. Понятие кредитного спреда.
27. Стресс-тестирование как форма оценки банковских рисков.
28. Долговые обязательства банков в форме ценных бумаг: сертификаты, векселя, облигации, порядок их выпуска и обращения.
29. Органы управления коммерческого банка. Организационная структура банка.
30. Управление банковским портфелем ценных бумаг, порядок формирования резерва на возможные потери по вложениям банка в ценные бумаги.
31. Брокерская деятельность банка на первичном и вторичном рынке ценных бумаг.
32. Виды банковских кредитов, способы их выдачи и погашения.
33. Кредиты под обеспечение залог, поручительство, банковская гарантия. Особенности их выдачи, погашения и оформления обеспечительных обязательств.
34. Потребительское кредитование в коммерческих банках. Полная стоимость кредита. Меры, предпринимаемые ЦБ РФ по ограничению полной стоимости потребительских кредитов.
35. Кредитная политика банка и организация кредитного процесса. Особенности кредитной политики банков в условиях финансового кризиса.
36. Управление кредитным портфелем банка.
37. Категории качества ссуд. Портфели однородных ссуд.
38. Ипотечные жилищные кредиты, проблемы их развития. Влияние кризиса на рынок ипотечных кредитов.
39. Принципы формирования и порядок использования резерва на возможные потери по ссудам и их значение для обеспечения финансовой устойчивости банков.
40. Цели и принципы валютного регулирования, органы и агенты валютного контроля, их основные функции.
41. Методы управления валютным риском. Регулирование валютной позиции банка.
42. Валютные операции коммерческих банков.
43. Рынок межбанковского кредитования. Виды межбанковских кредитов. Валютный своп и операции РЕПО.

44. Корреспондентские счета как основа межбанковских расчетов, виды счетов, порядок проведения операций по счетам ЛОРО и НОСТРО.

45. Способы организации межбанковских расчетов. Электронная система межбанковских расчетов.

46. Расчеты по аккредитивам. Виды аккредитивов, порядок их открытия и закрытия в банке-эмитенте.

47. Расчеты посредством банковских карт. Рынок банковских карт в России.

48. Система внутреннего контроля в кредитной организации. Ее значение для устойчивого функционирования кредитной организации.

49. Деятельность банков по противодействию легализации отмытых доходов и финансированию терроризма.

50. Тарифная политика коммерческого банка. Банковские продукты. Комплексное банковское обслуживание