Приложение 1

Фонд оценочных средств

1. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетво-рительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовле-творительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

2. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	**Показатели и критерии оценивания образовательных результатов**
гр.1	*гр.2*
5 (отлично)	**Оценка «5 (отлично)»** выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение. **Учебные достижения** в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали **высокую степень овладения программным материалом**. **Рейтинговые баллы** назначаются обучающемуся с учётом баллов

Оценка экзамена (нормативная)	**Показатели и критерии оценивания образовательных результатов**
гр.1	*гр.2*
	текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. **Компетенции**, закреплённые за дисциплиной, **сформированы на уровне – высокий**.
4 (хорошо)	**Оценка «4, (хорошо)»** выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения. **Учебные достижения** в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют **хорошую степень овладения программным материалом**. **Рейтинговые баллы** назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. **Компетенции**, закреплённые за дисциплиной, **сформированы на уровне – хороший (средний)**.
3 (удовлетворительно)	**Оценка «3 (удовлетворительно)»** выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. **Учебные достижения** в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют **достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом**. **Рейтинговые баллы** назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. **Компетенции**, закреплённые за дисциплиной, **сформированы на уровне – достаточный**.
2 (не удовлетворительно)	**Оценка «2 (неудовлетворительно)»** выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. **Учебные достижения** в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют **невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом**. **Рейтинговые баллы** назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. **Компетенции**, закреплённые за дисциплиной, **не сформированы**.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1. Вопросы к экзамену

1. Законодательная основа и организационные принципы банковской системы

Российской Федерации.

2. ЦБ РФ и основы его деятельности
3. Экономическая сущность и принципы деятельности банка.
4. Реорганизация КБ и прекращение их деятельности.
5. Регистрация кредитных организаций.
6. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
7. Ликвидация КО.
8. Организационная структура коммерческих банков.
9. Функции банков.
10. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
11. Назначение и функции собственного капитала
12. Операции по формированию собственных ресурсов
13. Депозитные и недепозитные операции
14. Депозиты до востребования
15. Срочные депозиты
16. Классификация депозитов
17. Состав и структура банковских активов
18. Классификация активов по экономическому содержанию
19. Классификация активов по уровню ликвидности и по рискам
20. Классификация активов по видам
21. Понятие качества активов
22. Показатели качества активов
23. Способы выдачи и погашения кредитов
24. Доходы КБ
25. Расходы КБ
26. Процентная маржа
27. Формирование и использование прибыли
28. Показатели рентабельности
29. Понятие ликвидности банка
30. Оценка ликвидности КО
31. Мероприятия по управлению ликвидностью
32. Расчетное обслуживание клиентов банка
33. Виды счетов, очередность платежей
34. Организация безналичных расчетов
35. Расчеты пластиковыми картами

36. Клиринговые расчеты
37. Система межбанковских расчетов
38. Кассовые операции банков
39. Прогнозирование кассовых оборотов банка
40. Прием и выдача денег из кассы
41. Организация кредитной политики банка и классификация ссуд
42. Порядок и способы предоставления денежных средств клиентам банка
43. Этапы кредитного процесса
44. Оценка кредитоспособности заемщика
45. Оформление кредитного договора и выдача ссуды
46. Кредитный мониторинг
47. Форфейтинговые и факторинговые операции
48. Ипотечное кредитование
49. Лизинговые операции и их характеристика
50. Кредиты Банка России

Примерная тематика рефератов и докладов:

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
3. Состояние банковской системы после августовского кризиса 1998г.
4. Направления реструктуризации банковской системы России.
5. Принципы построения, элементы, перспективы развития банковской системы.
6. Пути интеграции российских банков в мировую банковскую систему.
7. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
8. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития.
9. Виды кредитных учреждений.
10. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
11. История банковского дела.
12. Эволюция банковского дела в России.
13. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
14. Правовые основы банковской деятельности в России.
15. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.
16. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.

17. Банковские холдинги и банки в финансово-промышленных группах (ФПГ).
18. Транснациональные банки.
19. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
20. Конкуренция в банковском деле.
21. Процесс создания коммерческого банка.
22. Характеристика работы банков с клиентами.
23. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
24. Иностранные банки на российском финансовом рынке.
25. Банковская безопасность: экономические аспекты.
26. Банкротство и санация банков.
27. Основы банковского ценообразования.
28. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
29. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
30. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
31. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
32. Теория и практика защиты банковских вкладчиков (российский и зарубежный опыт).
33. Формы и методы привлечения денежных сбережений в современной России.
34. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения.
35. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы.
36. Проблемные банки: характеристика и управление.
37. Пластиковые карточки в системе безналичных расчетов.
38. Электронные банковские услуги: внедрение и основные проблемы.
39. Банковское обслуживание частных лиц на рынке ценных бумаг.
40. Специфика профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
41. Характеристика валютной системы России.
42. Операции банков с драгоценными металлами.
43. Гарантия, консалтинг и иные банковские сделки.
44. Исторический опыт и современная практика развития вексельного обращения.
45. Интеграция банковского и промышленного капитала в ходе структурной перестройки экономики России.
46. Секъюритизация банковской деятельности.
47. Кредитование малого бизнеса по программе ЕБРР.
48. Российские и международные стандарты банковского капитала.
49. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками

континентальной Европы.

50. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.

51. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.

52. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.

53. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения возвратности кредита.

54. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита.

55. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление.

56. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками.

57. Цессия как форма обеспечения возвратности кредита, ее правовая структура и виды.

58. Факторинговые операции российских банков.

59. Характеристика деятельности современных факторинговых фирм (небанковского типа).

60. Законодательные основы проведения факторинговых операций в России.

61. Форфейтинг: история возникновения и современная практика.

62. Законодательные основы проведения лизинговых операций в России.

63. Перспективы развития лизинга в России.

64. Характеристика современного российского законодательства. Регламентирующего проведение валютных операций.

65. Операции банков с наличной иностранной валютой.

66. Валютные риски и их виды. Методы регулирования.

67. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.

68. Характеристика вексельных программ, созданных российскими банками.

69. Роль банковских инвестиций в развитии экономики России.

70. Понятие банковского портфеля ценных бумаг и оптимизация его структуры.

71. Управление портфелем ценных бумаг. Системы мониторинга портфеля.

72. Взаимоотношения международных финансовых институтов с российскими банками (МВФ, ЕБРР, Международная Финансовая Корпорация, Банк Международных расчетов, Европейский Центральный Банк).

Тесты по дисциплине:

1. КО образуются в форме:
а) АО
б) ООО
в) на основе любой формы собственности.

2. Текущей деятельностью банка руководит:
а) собрание акционеров
б) правление банка
в) Совет директоров.

3. Количество отделов в банке:
а) определяет РКЦ, в котором открыт корресп. счет. данной КО
б) определяет ЦБ при выдаче лицензии;
в) зависит от величины банка и характера его деятельности, сложности и разнообразия банковских услуг, предоставляемых клиентам.
4. Разделение - это:
а) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.
б) прекращение деятельности кредитного учреждения с передачей всех прав и обязанностей вновь созданному банку.
в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.
5. Территориальное учреждение Банка России о предстоящем слиянии или присоединении КО уведомляется:
а) не позднее, чем за 15 дней до проведения общего собрания участников
б) не позднее, чем за 30 дней до проведения общего собрания участников
в) не позднее, чем за 30 дней с даты принятия общим собранием решения о реорганизации.

6. При осуществлении своей деятельности кредитный институт руководствуется следующими правилами:
а) минимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.
б) максимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.
в) максимизация прибыли, минимизация ликвидности, поддержание оптимальной рискованности.

7. К пассивным операциям КБ относятся:
б) остатки на корр. счетах в РКЦ
б) средства, размещенные в виде депозитов в других КО
в) взносы в уставный фонд банка.

8. Функции собственного капитала:
а) оперативная, защитная, регулирующая
б) оперативная, капиталообразующая, стимулирующая
в) оперативная, защитная, стимулирующая.

9. Коэффициент Кука – это:

а) коэффициент ликвидности
б) коэффициент рентабельности
в) коэффициент достаточности капитала.

10. В УК КО могут входить:
а) денежные средства только в валюте РФ
б) денежные средства только в иностранной валюте
в) денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте.

11. Эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью увеличивает:
а) резервные фонды
б) добавочный капитал
в) УК.

12. К депозитным операциям коммерческих банков относят операции по:
а) привлечению денежных средств во вклады
б) размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях.
в) привлечению денежных средств во вклады или размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях.

13. Оптимальным считается удельный вес депозитов до востребования в ресурсах банка
а) до 15-20%
б) до 30—36%
в) до 60%.

14. Условные депозиты - это:
а) депозиты, которые хранятся до наступления какого-то события;
б) депозиты, по которым клиент в заранее оговоренные сроки должен подать за явление на изъятии;
в) депозиты, которые подразделяются по срокам.

15. Депозиты могут быть:
а) с фиксированной в договоре процентной ставкой
б) с плавающей ставкой
в) с фиксированной и плавающей ставками в зависимости от условий в договоре.

16. Долгосрочные депозиты — это депозиты сроком:
а) свыше 1 года;
б) свыше 3 лет.
в) свыше 5 лет.

17. Вклады, в которых указано имя получателя средств называются:
а) именными
б) на предъявителя
в) ордерными.

18. Обязательные резервы депонируются
а) на резервных счетах в самой КО

б) на резервных счетах в Банке России
в) на корреспондентском счете в Банке России.

19. К недепозитным источникам ресурсов в России не относятся:
а) средства на счетах;
б) получение займов на межбанковском рынке;
в) выпуск облигаций коммерческим банком.

20. К активам, приносящим доход, относятся:
а) кредиты и инвестиции;
б) свободные резервы и материальные активы банка
в) инвестиции и материальные активы банка.

21. К активам со степенью риска 10% относятся:
а) наличная валюта, средства на счетах в Банке России, вложения в долговые обязательства РФ, вложения в облигации Банка России;
б) вложения в долговые обязательства местных органов власти, средства на корреспондентских счетах в иностранных банках группы развитых стран;
в) вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число «группы развитых стран», кредитные требования в МФ РФ и под залог драгоценных металлов в слитках и др.

22. К высоколиквидным активам относятся:
а) вложения средств в основные фонды банка;
б) кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах, легкореализуемые государственные ценные бумаги;
в) долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, доли участия в совместной деятельности.

23. Операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования:
а) ссудные;
б) расчетные
в) инвестиционные.

24. Вложения средств в финансовые активы для получения дохода в виде дивидендов, процентов и прироста курсовой стоимости называются:
а) портфельными инвестициями
б) стратегическими инвестициями
в) текущими инвестициями.

25. Операции по выдаче кредитной организацией гарантии или поручительства по уплате долга клиента третьему лицу при наступлении указанных в гарантии условий, которые приносят комиссионный доход – это операции:
а) комиссионные;
б) фондовые;
в) гарантийные.

26. К «хорошим» активам относятся:
а) неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги;

б) долговые обязательства
в) средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках;

27. АЗ — уровень сомнительной задолженности определяется:
а) как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов.
б) как отношение суммы активов с повышенным риском к общей сумме активов.
в) как отношение просроченной задолженности по кредитам к общей сумме размещенных активов.

28. Выдача разовой ссуды производится единовременно с простого ссудного счета при:
а) разовом зачислении денежных средств на расчетный (текущий, корреспондентский) счет заемщика.
б) открытии кредитной линии
в) кредитовании банком расчетного счета заемщика.

29. К стабильным относятся доходы:
а) операционные, комиссионные;
б) от валютных операций;
в) от операций с ценными бумагами на финансовых рынках.

30. Доходы, полученные за оказание клиентам банковских услуг некредитного характера, т.е. услуги, которые проводятся от имени, по поручению и за счет клиентов – это доходы:
а) непроцентные;
б) комиссионные;
в) процентные.

31. Доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году относятся к:
а) доходам от побочной деятельности банков
б) доходам от основной деятельности банков
в) прочим доходам.

32. Прямыми расходами называют:
а) комиссионные
б) операционные
в) прочие расходы.

33. Расходы на содержание всех зданий и вспомогательных помещений— это:
а) расходы по обеспечению функционирования банка
б) операционные
в) прочие расходы.

34. Разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами полученными и уплаченными – это:
а) дефлятор
б) мультипликатор
в) процентная маржа.

35. Все виды кредитов юридическим и физическим лицам, банкам, вложение средств в ценные бумаги, в факторинговые и лизинговые операции, в другие предприятия— это:
а) ликвидные активы

б) активы, приносящие доход
в) чистые активы.

36. Ставка налога на прибыль составляет:
а) 13%
б) 20%.
в) 24%.

37. Взаимоотношения банка с его контрагентами, способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами в полной мере и в должные сроки называется:
а) платежеспособностью
б) ликвидностью
в) рентабельностью.

38. Риск избыточной ликвидности — это:
а) возможность недополучения дохода или уменьшения стоимости активов банка в связи с неспособностью банка вовремя и с наименьшими затратами удовлетворить потребности в денежных средствах;
б) возможность неисполнения банком своих текущих обязательств вследствие разбалансировки пассивов до востребования и высоколиквидных активов;
в) возможность снижения доходности активов из-за избытка высоколиквидных активов, сосредоточенных в низкодоходных и не приносящих доход банку инструментах.

39. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) определяет:
а) максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц;
б) минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
в) минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

40. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере:
а) 15 процентов.
б) 25 процентов;
в) 50 процентов.

41. Банк обязан:
а) зачислять поступившие на счет клиента и перечислять по его распоряжению денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
б) кредитовать счет клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на данном счете;
в) определять и контролировать направления использования денежных средств клиента.

42. Расчеты, основанные на зачете взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах – это:
а) электронные расчеты;
б) клиринговые расчеты;
в) межбанковские расчеты.

43. Кассовая заявка предприятия представляется в банк:
а) ежегодно
б) ежеквартально
в) ежегодно.

44. Документом на прием наличности в приходную кассу банка от юр. лиц является:
а) приходный кассовый ордер
б) расчетный чек
в) объявление на взнос наличными.

45. Выдача наличных денег организациям производится:
а) по денежным чекам.
б) расходному кассовому ордеру
в) по расчетным чекам.

46. Способ оценки кредитоспособности — анализ денежных потоков заключается в:
а) оценке своевременности кругооборота фондов заемщика;
б) сопоставлении денежных притоков (прибыли, амортизации и др.) и оттоков (выплаты налогов, дивидендов и др.);
в) сопоставлении денежных притоков базисного и текущего периодов.

47. Клиентам третьего класса кредитоспособности:
а) банк должен отказать в кредитовании.
б) кредиты предоставляются при наличии соответствующих форм обеспечительных обязательств, под средние процентные ставки, им выдаются разовые ссуды и открываются кредитные линии под лимит выдач.
в) банки предоставляют ссуды на более жестких, чем обычно, условиях (двойное обеспечение требование поддержания на расчетном счете неснижаемого остатка или определенного денежного потока средств и т.д.).

48. Кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном (текущем) счете:
а) консорциальный кредит
б) овернайт
в) овердрафт.

49. Вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей, акцептованных импортером, без оборота на продавца – это:
а) факторинг
б) форфейтинг
в) консигнация.

50. Ссуды под залог депонированных в банке ценных бумаг:
а) внутридневный;

б) овернайт;
в) ломбардный кредит.

7.2.4. Вопросы для собеседования на практических занятиях

1. Что такое кредитная организация?
2. Что такое банк?
3. Что такое банк коммерческий?
4. Что представляет собой банковская деятельность?
5. Что такое небанковская кредитная организация?
6. Чем отличается коммерческий банк от других кредитных организаций?
7. Какие денежные операции (сделки) вправе выполнять:
8. а) только банки?
9. б) только кредитные организации (банки и кредитные организации, не являющиеся банками)?
10. Чем отличаются кредитные организации от других коммерческих структур?
11. По каким признакам (критериям) и на какие виды (группы) классифицируются банки?
12. Какие виды коммерческих банков существуют в современной России?
13. В чем состоит роль банков в экономике?
14. Как определяется понятие «банковская система»?
15. Какие элементы включает в себя банковская система России?
16. Что такое кредитная система и как это понятие соотносится с понятием банковской системы?
17. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход эволюции банковской системы?
18. Какие основные проблемы стоят перед банковской системой России на современном этапе?
19. Требования каких законов и нормативных документов (основных) необходимо учесть при подготовке к регистрации вновь создаваемого банка?
20. Какие документы должны подготовить учредители нового банка?
21. Какие главные сложности ожидают учредителей нового банка?
22. С уставным капиталом какого размера может быть зарегистрирован и начать действовать новый банк?
23. В каких организационно-правовых формах создаются банки в России?

24. Каковы достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков?
25. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
26. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?
27. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
28. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
29. Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?
30. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
31. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
32. Что такое деньги наличные и безналичные?
33. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма платежей наличными между юридическими лицами?
34. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?
35. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
36. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
37. Что такое бесспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
38. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?
39. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым ими друг у друга?
40. В чем состоит содержание банковского клиринга и как он организован?
41. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?
42. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?
43. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?
44. Как принято разделять кредиты по срочности?
45. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?

46. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?
47. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?
48. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?
49. Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?
50. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?
51. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?
52. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?
53. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?
54. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?
55. Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?
56. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?
57. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?
58. Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?
59. Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?
60. Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?
61. Каковы источники возврата кредитов?
62. Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?
63. Что такое рынок межбанковских кредитов, кто и по каким правилам на нем действует?
64. Какова роль Центрального банка на межбанковском рынке?
65. Что относится к доходам банка?
66. Что относится к расходам банка?
67. Как формируется прибыль банка?
68. Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?
69. Как измеряется эффективность работы банка?

70. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?
71. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?
72. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?
73. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные сертификаты? Что такое ресурсные операции банков с ценными бумагами?
74. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?
75. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?
76. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?

7.2.5. ЗАДАЧИ

для решения на семинарских занятиях по дисциплине «Банковское дело»

Задача 1.

По приведенным в таблице данным, определите размер собственных средств банка «Альфа» на t1 и на t2, их изменение за год по составу и структуре. Обоснуйте вывод. Охарактеризуйте нормативно-правовые акты Банка России, устанавливающие требования к достаточности капитала коммерческих банков.

№	Пассив	t1		t2		Отклонение (+/-)	
		руб.	%	руб.	%	руб.	%
1	Уставный фонд	2562050		4495416			
2	Резервный фонд	63978		426610			
3	Другие фонды	116706		334516			
4	Расчетные счета клиентов	111705		592280			
5	Депозиты организаций	5225334		7412216			
6	Займы у других банков	140000		3793000			
7	Прочие кредиторы	246595		998967			
8	Прибыль	13260		733743			
9	Прочие пассивы	0		30256			
10	Всего собственных средств	?	100	?	100		

Задача 2.

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Задача 3.

Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Обоснуйте вывод.

№	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Отклонение (+/-)
		t1	t2	
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228	
2	Депозиты органи-заций	522523	741216	
3	Кредиты других банков	14000	39730	
4	Прочие кредиторы	24659	99896	
5	Кредитные вло-жения	572352	940070	

Задача 4.

Предприниматель в банке получил ссуду в сумме 400 тыс. руб. под 25% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга. В соответствии с финансовым соглашением предприниматель будет возвращать долг равными суммами по 150 тыс. руб. в конце каждого года. Составьте план погашения долга.

Задача 5.

Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 руб. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Задача 6.

Кредит в размере на 100 тыс. долларов получен сроком на 3 года под 8% годовых. Определить сумму подлежащего возврату в конце срока кредита, если проценты будут начисляться:

а) один раз в год;

б) ежедневно;

в) непрерывно.

Задача 7. На основании показателей, приведенных ниже (в тыс. руб.), постройте баланс банка.

1.	Уставный капитал	2.227.305
2.	Прибыль	8 154 894
3.	Касса	2 695 503
4.	Счета в банках корреспондентах (НОСТРО)	8 625 924
5.	Средства в фонде резервирования в ЦБ России	7 681 650
6.	Кредиты, выданные банком	59 908 900
7.	Средства на счетах банков-корреспондентов (ЛОРО)	1 523 683
8.	Прочие пассивы	7 855 415
9.	Другие фонды	4 575 298
10.	Вклады и депозиты	6 293 671
11.	Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив)	2 991 709
12.	Приобретение ценных бумаг	1 262 603
13.	Прочие активы	14 649 731
14.	Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (актив)	3 691 699
15.	Здания и основные средства	768 121
16.	Участие в совместной деятельности	110 458
17.	Кредиты, полученные от других банков	30 013 078
18.	Остатки на расчетных, текущих и других счетах	35 759 536

АКТИВ	ПАССИВ

Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой