



ОДОБРЕНО  
Решением  
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»  
от «21» февраля 2018г.  
Протокол № 10

УТВЕРЖДАЮ  
Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»  
  
О.И. Чиркова  
«21» февраля 2018г.



## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

является единой для всех форм обучения

**Направленность образовательной программы**

**Финансы и кредит**

Мурманск

2018

Рабочая программа дисциплины / Организация деятельности коммерческого банка. – Мурманск: ЧОУ ВО «МАЭУ», 2018. – 66 с.

Организация деятельности коммерческого банка: Рабочая программа дисциплины по направлению 38.03.01 «Экономика» для очной формы обучения. Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций ПООП ВО по направлению подготовки «Экономика» и профилю подготовки «Финансы и кредит».

© ЧОУ ВО «МАЭУ», 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение
2. Тематическое планирование
3. Содержание дисциплины курса
4. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «интернет», необходимых для освоения дисциплины
7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины, необходимой для освоения дисциплины
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины  
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» предназначена для реализации Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) по направлению 38.03.01 «Экономика» и является единой для всех форм и сроков обучения.

### 1 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

| Дисциплины (модули), практики, предшествующие изучению данной дисциплины и формирующие аналогичные компетенции | Код компетенции | Объект логической и содержательной взаимосвязи |                 | Код компетенции | Дисциплины (модули), практики, изучаемые в последующих семестрах и формирующие аналогичные компетенции                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                |                 | Дисциплина                                     | Код компетенции |                 |                                                                                                                                      |
| Финансовые рынки и институты                                                                                   | ПК-25           | Организация деятельности Центрального банка    | ПК-25           | ПК-25           | Организация деятельности коммерческого банка<br>Учебная практика<br>Итоговая аттестация                                              |
| Финансовые рынки и институты                                                                                   | ПК-27           |                                                | ПК-5            | ПК-5            | Организация деятельности коммерческого банка<br>Учет и операционная деятельность в банках<br>Учебная практика<br>Итоговая аттестация |

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к дисциплинам вариативной части (Б1.В.13)

### 2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Таблица 1 – Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

| Код компетенции | Наименование компетенции | Вид деятельности и проф. задачи <sup>1</sup> | Планируемые результаты | Уровень освоения компетенции <sup>2*</sup> |
|-----------------|--------------------------|----------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|
|-----------------|--------------------------|----------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|

<sup>1</sup> Описываются задачи по видам деятельности, которые указываются в ФГОС по данному направлению (специальности) в соответствии с разделом IV «Характеристика профессиональной деятельности бакалавра (магистра / специалиста)».

<sup>2</sup> Каждый преподаватель прописывает этот раздел самостоятельно

|       |                                                                                                                                                                                                              |                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| ПК-25 | способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | Банковская:<br><br>-<br>осуществление кредитных операций | Знать:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Пороговый</b>   |
|       |                                                                                                                                                                                                              |                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие кредитоспособность клиентов.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |
|       |                                                                                                                                                                                                              |                                                          | Знать: <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие кредитоспособность клиентов.</li> </ul> Уметь: <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать кредитоспособность клиентов;</li> <li>- осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов;</li> <li>- проводить операции на рынке межбанковских кредитов;</li> <li>- формировать и регулировать целевые резервы.</li> </ul>                                                                                                                                                                                      | <b>Базовый</b>     |
|       |                                                                                                                                                                                                              |                                                          | Знать: <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие кредитоспособность клиентов.</li> </ul> Уметь: <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать кредитоспособность клиентов;</li> <li>- осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов;</li> <li>- проводить операции на рынке межбанковских кредитов;</li> <li>- формировать и регулировать целевые резервы.</li> </ul> Владеть: <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами оценки кредитоспособность и клиентов;</li> <li>- методами проведения операции на рынке межбанковских кредитов.</li> </ul> | <b>Продвинутый</b> |

|       |                                                                                                           |                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|       |                                                                                                           |                                                                                                             | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.</li> </ul>                                                                                                                                                            | <b>Базовый</b>     |
|       |                                                                                                           |                                                                                                             | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– методами осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами.</li> </ul> | <b>Продвинутый</b> |
| ПК-27 | способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России | Банковская:<br>- осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– резервные требования Банка России.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Пороговый</b>   |
|       |                                                                                                           |                                                                                                             | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– резервные требования Банка России.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.</li> </ul>                                                                                                                                                                                | <b>Базовый</b>     |
|       |                                                                                                           |                                                                                                             | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– резервные требования Банка России.</li> </ul> <p>Уметь:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>Продвинутый</b> |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                      |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  | – готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.<br>Владеть:<br>– методами контроля за выполнением резервных требований Банка России; |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

Изучаемая дисциплина также дает частично знания и умения, которые позволят выпускнику по данному профилю выполнять частично обобщенные трудовые функции:

- ведение процесса выработки, согласования условий медиативного соглашения и завершения процедуры медиации в сфере экономики, изложенные в профессиональном стандарте «Специалист по платежным системам», утвержденным приказом Минтруда России от 31.03.2015г. №204н.

## II ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

**СРОК ОБУЧЕНИЯ:** 4 года

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ:** очная

### 2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной деятельности                               | Всего час./зач.ед., форма контроля | Количество семестров |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателем:</b> | <b>80</b>                          | <b>1</b>             |
| В том числе:                                           |                                    |                      |
| Лекции                                                 | <b>48</b>                          |                      |
| Практические занятия (ПЗ)                              | <b>32</b>                          |                      |
| Лабораторные работы (ЛР)                               | -                                  |                      |
| Курсовое проектирование/ курсовая работа               | -                                  |                      |
| <b>Самостоятельная работа</b>                          | <b>100</b>                         |                      |
| <b>Вид промежуточной аттестации в семестре</b>         | <b>Зачет</b>                       |                      |
| <b>Общая трудоемкость</b>                              | <b>180/5</b>                       |                      |

**СРОК ОБУЧЕНИЯ:** 4 года 6 месяцев

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ:** заочная

## 2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной деятельности                               | Всего час./зач.ед., форма контроля | Количество семестров |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателем:</b> | <b>10</b>                          | <b>1</b>             |
| В том числе:                                           |                                    |                      |
| Лекции                                                 | <b>4</b>                           |                      |
| Практические занятия (ПЗ)                              | <b>6</b>                           |                      |
| Лабораторные работы (ЛР)                               | -                                  |                      |
| Курсовое проектирование/ курсовая работа               | -                                  |                      |
| <b>Самостоятельная работа</b>                          | <b>168</b>                         |                      |
| <b>Вид промежуточной аттестации в семестре</b>         | <b>Зачет /2</b>                    |                      |
| <b>Общая трудоемкость</b>                              | <b>180/5</b>                       |                      |

## III СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1 Разделы дисциплины и виды занятий

**СРОК ОБУЧЕНИЯ:** 4 года

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ:** очная

| Наименование тем (разделов) дисциплины                                                                                                                                                        | Контактная работа обучающихся с преподавателем |                      | Самостоятельная работа | Всего час. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|------------------------|------------|
|                                                                                                                                                                                               | Лекции                                         | Практические занятия |                        |            |
| Тема 1 Коммерческий банк в современных условиях. Основные принципы деятельности коммерческих банков.                                                                                          | 12                                             | 6                    | 23                     | 41         |
| Тема 2. Создание банковских ресурсов. Привлеченные средства.                                                                                                                                  | 12                                             | 8                    | 25                     | 45         |
| Тема 3. Организация кредитования. Кредитоспособность заемщика. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд. Финансовые результаты деятельности банка. Управление ликвидностью банка | 12                                             | 8                    | 25                     | 45         |
| Тема 4. Порядок осуществления активных операций. Структура и качество активов банка.                                                                                                          | 12                                             | 8                    | 25                     | 45         |
| Всего                                                                                                                                                                                         | 48                                             | 30                   | 98                     | 178        |
| Зачет                                                                                                                                                                                         |                                                |                      | 2                      | 2          |
| Итого                                                                                                                                                                                         | 48                                             | 32                   | 100                    | 180        |



**СРОК ОБУЧЕНИЯ:** 4 года 6 месяцев

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ:** заочная

| Наименование тем (разделов)<br>дисциплины                                                                                                                                                     | Контактная работа обучающихся с преподавателем |                      | Самостоятельная работа | Всего час. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|------------------------|------------|
|                                                                                                                                                                                               | Лекции                                         | Практические занятия |                        |            |
| Тема 1 Коммерческий банк в современных условиях. Основные принципы деятельности коммерческих банков.                                                                                          | 0,5                                            | 0,5                  | 40                     | 41         |
| Тема 2. Создание банковских ресурсов. Привлеченные средства.                                                                                                                                  | 0,5                                            | 0,5                  | 40                     | 41         |
| Тема 3. Организация кредитования. Кредитоспособность заемщика. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд. Финансовые результаты деятельности банка. Управление ликвидностью банка | 2                                              | 2                    | 45                     | 49         |
| Тема 4. Порядок осуществления активных операций. Структура и качество активов банка.                                                                                                          | 1                                              | 1                    | 45                     | 47         |
| Всего                                                                                                                                                                                         | 4                                              | 4                    | 170                    | 178        |
| Зачет с оценкой                                                                                                                                                                               |                                                |                      |                        | 2          |
| Итого                                                                                                                                                                                         | 4                                              | 6                    | 170                    | 180        |

### **3.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам**

#### **Тема 1. Коммерческий банк в современных условиях. Основные принципы деятельности коммерческих банков (ПК-25)**

##### **Содержание темы:**

Сущность российской банковской системы. Место коммерческого банка на рынке финансовых услуг. взаимосвязь коммерческого банка с ЦБ РФ. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков. Предпосылки возникновения современной банковской структуры в России; основные принципы функционирования коммерческих банков; охарактеризовать экономические методы влияния банка России на деятельность коммерческих банков. Порядок формирования резервного фонда, фонда обязательных резервов, методы регулирования величины остатка средств, подлежащих резервированию. Порядок открытия и ликвидации коммерческих банков определен законом «О банках и банковской деятельности». Порядок проведения учредительного собрания и оформления учредительного договора.

Состав акционеров и структура управления коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка. Типы коммерческих банков. Процентная политика банка. Банковская тайна. Порядок расчетов с бюджетом. Классификация коммерческих банков в зависимости от различных факторов.

Организационная структура банка. Обязанности функциональных подразделений и служб банка. Современные коммерческие банки России осуществляют самостоятельную процентную политику с учетом предписаний законодательных актов, в пределах требований денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам, выданным разным категориям заемщиков, а также порядок начисления процентов по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам и по вкладам граждан. Перечень лиц, имеющих доступ к банковским документам и порядок открытия банковской тайны. Осуществление платежей в бюджет коммерческими банками.

## **Тема 2. Создание банковских ресурсов. Привлеченные средства (ПК-25)**

**Содержание темы:** Собственные средства коммерческих банков. Формирование капитала банка. Порядок выпуска и реализации ценных бумаг коммерческого банка. Банковские ресурсы: собственные средства банков, заемные и привлеченные средства. Взаимосвязь пассивных и активных операций банка. Источники формирования банковских ресурсов. Эмиссионная деятельность коммерческих банков: цель эмиссии, порядок ее регистрации и проведения.

Суть депозитных и сберегательных операций. Основные виды вкладов: регламент их открытия, ведения и начисления процентов. Банковские сертификаты: классификация, порядок выпуска, определение доходности. Межбанковский кредит (МБК). Кредиты ЦБ РФ. Эмиссия облигаций коммерческими банками. Роль заемных средств при формировании ресурсов коммерческого банка; «золотое» банковское правило: величина и сроки финансовых требований должны соответствовать размерам и срокам его обязательств (основное ограничение, влияющее на привлечение банком средств юридических и физических лиц). Классификация депозитных счетов по назначению, по категориям вкладчиков, по форме изъятия. В условиях нестабильной экономики, недоверия к банкам со стороны вкладчиков важным источником привлечения средств коммерческими банками является МБК. Способы и условия привлечения МБК в России. Показатели, отражающие

состояние рынка МБК. Роль кредитов ЦБ РФ в деятельности коммерческих банков. Для этого целесообразно изучить понятия кредитной экспансии и рестрикции, осуществляемых ЦБ РФ для регулирования объемов кредитных вложений; порядок получения ссуды ЦБР и размещения кредитов рефинансирования (кредитный аукцион).

### **Тема 3. Организация кредитования. Кредитоспособность заемщика. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд. Финансовые результаты деятельности банка. Управление ликвидностью банка (ПК-27)**

**Содержание темы:** Классификация банковских кредитов. Принципы кредитования. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Банковские кредиты классифицируют по основным группам заемщиков, по назначению, в зависимости от сферы функционирования. Исполнение основных принципов кредитования необходимо для обеспечения нормального функционирования конкретного коммерческого банка и экономики страны в целом. Методы кредитования: способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. Методы ее определения. Понятие и критерии кредитоспособности клиента.

Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Финансовые коэффициенты кредитоспособности клиентов коммерческих банков. Анализ денежного потока. Анализ делового риска. Рейтинг заемщика. Анализ платежеспособности физических лиц. Выявление факторов, влияющих на изменения уровня риска невозвращения кредита, которому подвержен банк, выдавший ссуду. Оценка кредитоспособности клиентов коммерческого банка предусматривает использование ряда экономических коэффициентов, которые можно разделить на несколько групп: коэффициенты ликвидности, коэффициенты эффективности и оборачиваемости, коэффициенты финансового левериджа, коэффициент прибыльности и коэффициент обслуживания долга. Перечень документов, предоставляемых банку для анализа кредитоспособности юридических лиц и платежеспособности граждан. Анализ платежеспособности предусматривает расчет коэффициента кредитоспособности показателя степени влияния расходов на бюджет клиента.

Договор залога. Формы обеспечения погашения ссуды: залог, гарантии, поручительство, страхование. Законодательные основы, обеспечивающие своевременный возврат кредита. Залог имущества и ценных бумаг. Гарантии и

поручительство третьих лиц. Страхование кредитного риска. Переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Порядок заключения договора залога и механизм оценки закладываемого имущества.

Порядок определения фактической прибыли банка и возможные варианты использования прибыли, оставшейся в распоряжении банка.

Финансовые результаты деятельности банка. Управление ликвидностью банка

#### **Тема 4. Порядок осуществления активных операций. Структура и качество активов банка (ПК-27)**

**Содержание темы:** Общие положения организации целевого кредитования. Порядок кредитования рыночного хозяйства и населения. Характеристика основных видов кредита. Долгосрочное кредитование. Финансирование

и кредитование капитальных вложений. Кредит на потребительские нужды. Лизинг и факторинг как формы современного кредитования. Кредитование как источник средств для осуществления основной деятельности хозяйствующими субъектами. Особенности оформления, организации и учета каждого из видов выдаваемых кредитов. Ситуация на рынке капиталов и градацию кредитов на выгодные и нецелесообразные для коммерческих банков.

Состав и структура активов. Анализ качества активов банка. Анализируя качество активов нужно знать классификацию активов, факторы, влияющие на их качество. Качество активов характеризуют ликвидность, объем рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объем активов, приносящих доход. Прогнозирование изменения качества активов в зависимости от изменения перечисленных показателей.

### **IV ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **4.1 Темы докладов**

#### **Для формирования ПК-25**

1. Капитал банка как объект управления. Содержание, принципы и этапы управления.
2. Управление собственным капиталом как элемент финансовой стратегии банка
3. Возрастание роли управления капиталом банка на современном этапе: необходимость, факторы и задачи

4. Нарращивание капитальной базы как способ защиты банков от финансовых рисков. Государственное регулирование размеров капитальной базы банков, современные проблемы.

5. Оценка современного состояния капитальной базы российских банков, прогноз развития

6. Структура собственного капитала банка, критерии ее оптимизации

7. Оценка качества собственного капитала банка

8. Выбор источников наращивания собственного капитала банка: подходы и критерии.

9. Оценка эффективности разработанной стратегии управления структурой собственного капитала.

10. Эволюция международных рекомендаций по унификации методик расчета банковского капитала и оценке его достаточности

11. Эволюция российской практики расчета капитала и оценки его достаточности.

12. Подходы Базельского комитета к регулированию и оценке кредитных, рыночных и операционных рисков при определении достаточности капитала банка.

### **Для формирования ПК-27**

13. Управление прибылью банка, его роль в обеспечении его финансовой устойчивости.

14. Основные блоки системы управления финансовыми результатами деятельности банка и организация процесса управления.

15. Управление процентными и непроцентными доходами банка

16. Управление доходностью активных операций

17. Модели управления затратами банка

18. Тарифная политика банка как метод оптимизации затрат и способ конкурентной борьбы.

19. Управление банковской маржой

20. Критерии и типы центров финансового управления

21. Бюджетирование затрат и доходов банка, его цели и роль в управлении банком

22. Варианты стратегических подходов, применяемых при распределении прибыли банка

23. Управление прибылью отдельных направлений деятельности банка

24. Управление рентабельностью банковского продукта

25. Управление финансовыми результатами деятельности подразделений банка.

#### **4.2 Темы рефератов**

##### **Для формирования ПК-25**

1. Ликвидность как объект оперативного, текущего и стратегического управления.

2. Проблемы управления банковской ликвидностью

3. Методы управления ликвидностью через управление активами банка

4. Методы управления ликвидностью через управление пассивами банка

5. Методы управления ликвидностью через комплексное управление активами и пассивами банка

6. Процесс управления риском ликвидности: диагностика, прогнозирование и мониторинг

7. Использование современных информационных технологий при управлении ликвидностью.

8. Методы и инструменты централизованного управления ликвидностью коммерческого банка

9. Эволюция нормативных показателей оценки ликвидности российских коммерческих банков.

10. Прогнозы ликвидности: содержание этапов, источники информации, способы их обработки, принятие управленческих решений

11. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков

12. Особенности отечественного рынка депозитных операций

13. Методы и инструменты управления депозитными ресурсами

14. Роль сбережений населения в обеспечении роста и модернизации экономики. Виды стратегий банка на рынке частных вкладов.

15. Система страхования вкладов населения в банках РФ, необходимость и направления ее совершенствования.

16. Формирование депозитной политики банка, ее цели, выбор приоритетов, методов реализации

### **Для формирования ПК-27**

17. Оценка эффективности стратегии и практической реализации депозитной политики банка
18. Современное состояние рынка межбанковского кредитования, факторы его определяющие
19. Виды процентных ставок на рынке межбанковского кредитования, факторы, влияющие на их уровень.
20. Развитие системы рефинансирования Банком России коммерческих банков.
21. Эмиссия банками облигаций и векселей как инструменты привлечения средств.
22. Стратегии и методы управления активами, критерии выбора
23. Оценка портфеля активов банка, критерии и показатели
24. Место и роль кредитной политики в финансовой стратегии банка, цели и задачи.
25. Формирование кредитной политики банка
26. Организация управления кредитным процессом
27. Способы привлечения потенциальных заемщиков: корпоративных клиентов и физических лиц
28. Оценка качества кредитного портфеля банка, критерии, показатели
29. Организация системы раннего распознавания кредитных рисков
30. Методы внешнего и внутреннего управления кредитными рисками
31. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации
32. Место и роль фондовой политики в финансовой стратегии банка, цели и задачи

### **4.3 Вопросы для самостоятельной работы**

#### **Для формирования ПК-25**

1. В чем состоит сущность концепции стоимости капитала, используемого для финансирования деятельности предприятия?
2. Дайте определение понятия «цена капитала». Каково значение этого показателя в инвестиционном анализе?
3. Опишите методы определения цены заемного капитала (банковских кредитов и облигационных займов).

4. Какие существуют методики расчета цены собственного капитала, сформированного за счет выпуска обыкновенных и привилегированных акций?
  5. Назовите основные источники формирования инвестиционных ресурсов предприятия.
  6. В чем состоит принципиальное различие между собственными и заемными средствами?
  7. Дайте общую характеристику основных элементов собственных источников финансирования капитальных вложений предприятия.
  8. Какие методы финансирования реальных инвестиций вам известны?
  9. В чем различие между долевым и долговым финансированием предприятия?
  10. Какова роль государственного финансирования инвестиций в рыночной экономике?
  11. Существуют ли различия в финансировании предприятий в условиях директивной и рыночной экономики?
  12. Дайте сравнительную характеристику достоинств и недостатков эмиссии акций и облигаций.
  13. В чем заключается метод определения стоимости источника «нераспределенная прибыль»?
  14. Дайте определение предельной (маржинальной) цены капитала. Каковы направления использования этого показателя в анализе реальных инвестиций?
  15. Назовите основные критерии выбора источников и методов финансирования инвестиционного проекта.
  16. Дайте определение предельной (маржинальной) цены капитала. Каковы направления использования этого показателя в анализе реальных инвестиций?
  17. Назовите основные критерии выбора источников и методов финансирования инвестиционного проекта.
- Для формирования ПК-27**
18. В чем заключаются основополагающие принципы оценки эффективности долгосрочных инвестиций и как они менялись в российских условиях в последние несколько десятилетий?
  19. В чем состоит разница между затратным и доходным подходами при анализе эффективности инвестиционных проектов?
  20. Какова методика расчета, правила применения, положительные стороны и недостатки показателя чистой текущей стоимости (NPV)?



21. Как рассчитываются показатели срока окупаемости (PP и DPB)? Дайте характеристику их достоинств и недостатков, назовите правила их применения.
22. В каких случаях наиболее обоснованно применение показателя учетной нормы рентабельности (ARR)? Каков алгоритм его расчета?
23. Какова методика расчета, правила применения, положительные стороны и недостатки показателя внутренней нормы прибыли (IRR)?
24. В чем сущность модифицированной внутренней нормы прибыли (MIRR)? Когда необходим расчет этого показателя эффективности проекта?
25. Дайте оценку практики использования показателей эффективности долгосрочных инвестиций в России и за рубежом.
26. В чем причина неконвенциональности денежных потоков некоторых инвестиционных проектов? Какие сложности это создает при анализе?
27. Чем различаются коммерческий и народнохозяйственный подходы к оценке эффективности инвестиционного проекта?
28. Что такое региональная эффективность инвестиций и как она рассчитывается?
29. Дайте понятие альтернативных, взаимодополняющих, взаимовлияющих и независимых инвестиционных проектов. В чем причины появления конкуренции среди проектов?
30. В чем состоит конфликт критериев эффективности при анализе альтернативных проектов? Каковы способы разрешения конфликта критериев?
31. Какова методика сравнительной оценки альтернативных проектов с неравными сроками реализации по наименьшему общему кратному периода эксплуатации?
32. В чем состоит способ приведения альтернативных проектов с неравными сроками реализации в сопоставимый вид с использованием годовых эквивалентных затрат?
33. Какова специфика сравнительной оценки альтернативных проектов с неравными сроками реализации с учетом ликвидационной стоимости инвестиционных активов?
34. Дайте характеристику элементов денежного потока по степени их зависимости от влияния инфляции.
35. Какова взаимосвязь между номинальными процентными ставками и уровнем инфляции?

## **У ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Основная литература:

Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2018. — 800 с. — Для бакалавров. — ISBN 5-85971-483-1. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925842>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Основы организации деятельности коммерческого банка. Учебник [Электронный ресурс]: учебник / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2019. — 645 с. — ISBN 978-5-406-06848-9. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930453>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Дополнительная литература:

Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности. Учебное пособие [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Э. Соколинская. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2018. — 260 с. — ISBN 978-5-4365-2568-6. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930409>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы. (Бакалавриат). Учебное пособие [Электронный ресурс]: учебное пособие / М.А. Абрамова, под ред., Л.С. Александрова, под ред. и др. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2019. — 325 с. — ISBN 978-5-406-06700-0. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/931100>— ЭБС BOOK.ru, по паролю— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник / Л.П. Кроливецкая, под ред. и др. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2019. — 413 с. — ISBN 978-5-406-06414-6. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930746>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Основы организации деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебник / Ю.Н. Юденков, С.Л. Ермаков. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2017. — 645 с. — ISBN 978-5-406-05405-5. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919928>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Финансовое управление в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебное пособие / М.А. Поморина. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2017. — 375 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-01935-1. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920002>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

## **VI ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] / Официальный сайт. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

2. Информационный сайт [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

## **VII ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система; справочно-правовая система КонсультантПлюс Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

## **VIII ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ ДИСЦИПЛИНЫ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 309). Комплект учебной мебели на 68 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место

преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 1 этаж, ауд. 105). Комплект учебной мебели на 28 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, мультимедийный видеопроектор, интерактивная доска, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 404) Комплект учебной мебели на 39 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения индивидуальных консультаций по направлениям (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 301). Комплект учебной мебели на 4 человека; оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные

программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 309). Комплект учебной мебели на 68 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 305). Автоматизированные рабочие места для обучающихся (20 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: электронный УМК; слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 211). Комплект учебной мебели на 16 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС,

слайд-лекции, лингафонное оборудование, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронно-библиотечная система, Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 212). Комплект учебной мебели на 29 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система. Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Помещение для самостоятельной работы (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 203). Автоматизированные рабочие места для обучающихся (18 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

## **IX МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

## 9.1 План практических занятий

| Наименование темы                                                                                               | Наименование практических занятий                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 1 Коммерческий банк в современных условиях.                                                                | Основные принципы деятельности коммерческих банков.<br>Управление собственным капиталом банка.<br>Управление наращиванием капитала банка                                                                                                                                                               |
| Тема 2. Создание банковских ресурсов.<br>Привлеченные средства.                                                 | Способы привлечения средств коммерческими банками.<br>Управление привлеченными средствами банка<br>Депозитная политика банка<br>Определение неснижаемого остатка депозитов до востребования.<br>Анализ качества ресурсной базы банка                                                                   |
| Тема 3. Организация кредитования.<br>Финансовые результаты деятельности банка.<br>Управление ликвидностью банка | Кредитоспособность заемщика – один из инструментов оценки кредитного риска.<br>Система управления финансовыми результатами деятельности банка.<br>Влияние различных факторов на динамику чистой прибыли, изучение динамики доходности банка<br>Методы и инструменты управления банковской ликвидностью |
| Тема 4. Порядок осуществления активных операций. Структура и качество активов банка.                            | Методы управления активами банков<br>Кредитная политика банка<br>Структура фондового портфеля                                                                                                                                                                                                          |

## 9.2 План занятий по лабораторным работам

Лабораторные работы не предусмотрены учебным планом.

## 9.3 План занятий в интерактивной форме

**СРОК ОБУЧЕНИЯ:** 4 года

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ:** очная

| Наименование темы дисциплины                                                                                                                                             | Форма реализации интерактивной работы  | Лекции (час.) | Практические занятия (час.) | Самостоятельная работа (час.) | Всего час. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|------------|
| Тема 1 Коммерческий банк в современных условиях.<br>Основные принципы деятельности коммерческих банков.                                                                  | групповые дискуссии                    | -             | 4                           | -                             | 4          |
| Тема 2. Создание банковских ресурсов.<br>Привлеченные средства.                                                                                                          | групповые дискуссии                    | -             | 4                           | -                             | 4          |
| Тема 3. Организация кредитования.<br>Кредитоспособность заемщика.<br>Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд.<br>Финансовые результаты деятельности банка. | анализ ситуаций и имитационных моделей | -             | 4                           | -                             | 4          |

|                                                                                      |                                        |   |    |   |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---|----|---|----|
| Управление ликвидностью банка                                                        |                                        |   |    |   |    |
| Тема 4. Порядок осуществления активных операций. Структура и качество активов банка. | анализ ситуаций и имитационных моделей | - | 4  | - | 4  |
| Итого:                                                                               |                                        | - | 16 | - | 16 |

**СРОК ОБУЧЕНИЯ: 4 года 6 месяцев**

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная**

| Наименование темы дисциплины                                                                              | Форма реализации интерактивной работы | Лекции (час.) | Практические занятия (час.) | Самостоятельная работа (час.) | Всего час. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|------------|
| Тема 3. Организация кредитования. Финансовые результаты деятельности банка. Управление ликвидностью банка |                                       | -             | 2                           | -                             | 2          |
| Итого:                                                                                                    |                                       | -             | 2                           | -                             | 2          |

#### 9.4 Описание показателей и критерии оценивания компетенций по текущему контролю

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                                                                                        | Наименование темы | Виды текущего контроля успеваемости            | Средства оценки по теме тестирование, контрольная работа, устный ответ, эссе, реферат и т.д.) | Критерии оценки в зависимости от уровня освоения компетенции (Пороговый, Базовый, Продвинутой) |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-25           | способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и | 1,2               | -зачет по практическим заданиям (практикумам); | Практические задания, задачи 1-5,                                                             | Пороговый                                                                                      |
|                 |                                                                                                                                                                                 |                   | -зачет по тестовым заданиям;                   | Практические задания 6-8, выступления                                                         | Базовый                                                                                        |
|                 |                                                                                                                                                                                 |                   | -зачет по самостоятельной работе обучающихся.  | Практические задания 9-11, выступления, реферат                                               | Продвинутой                                                                                    |



|       |                                                                                                           |     |  |                                                          |             |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|----------------------------------------------------------|-------------|
|       | регулировать целевые резервы                                                                              |     |  |                                                          |             |
| ПК-27 | способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России | 3,4 |  | Практические задания, задания 1-4                        | Пороговый   |
|       |                                                                                                           |     |  | Практические задания, задания 5-8, выступления           | Базовый     |
|       |                                                                                                           |     |  | Практические задания, задания 9-11, выступления, реферат | Продвинутый |

## 9.5 Типовые задания для текущего контроля

### Задания для практических занятий

#### Задачи для текущего контроля

#### Для формирования ПК-25 (Тема 1,2)

1. На сколько дней положить в банк 15000 рублей под 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2000 рублей?

2. Клиент вложил в банк деньги, открыв таким образом два вклада. Первый вклад клиент открыл на пять месяцев под 5% годовых, а второй вклад (который меньше первого) клиент положил на три месяца под 7% годовых. Первый капитал больше второго на 1500 рублей. На какие суммы клиент открыл вклады? По первому вкладу клиент получит сумму процентов в два раза большую, чем по второму вкладу.

3. Клиент получил потребительский кредит в размере 50000 рублей с ежеквартальным начислением и присоединением процентов по ставке 10% на 3 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежеквартально.

4. За какой срок капитал величиной 70 тыс.р., вложенный под 10 % годовых (германская методика начисления %), увеличится на такую же величину, как и капитал в 80 тыс.р., вложенный с 1.09 по 15.12 под 15 % (английская методика)?

5. Во вклад с капитализацией процентов помещены 30 тыс.р. Определите наращение суммы вкладов через 5 лет, если проценты начисляют каждые пол года из расчета 12 % годовых.

6. В чем двойственность правовой природы Центрального Банка России?

7. Клиент получил потребительский кредит в размере 40000 рублей с ежемесячным начислением и присоединением процентов по ставке 15% на 5 лет. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями каждые пол года.

8. За какой срок капитал величиной 50 тыс.р., вложенный под 20 % годовых (французская методика начисления %), увеличится на такую же величину, как и капитал в 45 тыс.р., вложенный с 5.04 по 14.06 под 18 % (германская методика)?

9. Во вклад с капитализацией процентов помещены 70 тыс.р. Определите наращение суммы вкладов через 5 лет, если проценты начисляют каждые пол года из расчета 18 % годовых.

10. Клиент получил на 4 года потребительский кредит в размере 60000 рублей с начислением и присоединением процентов по ставке 20% каждые пол года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежемесячно.

11. За какой срок капитал величиной 30 тыс.р., вложенный под 12 % годовых (английская методика начисления %), увеличится на такую же величину, как и капитал в 40 тыс.р., вложенный с 8.11 по 4.12 под 16 % (французская методика)?

### **Для формирования ПК-27 (Тема 3,4)**

1. Кредит в размере 5 млн. руб. (D), выданный по ставке 80% годовых (i) должен погашаться равными суммами в течение 5 лет (n).

Составить план погашения долга и определить сумму выплаченных процентов, если погашаемые платежи осуществляются:

- а) один раз в конце года;
- б) по полугодиям.

2. Кредит на сумму 600.000 руб. (D) открыт на 2 года (n) по ставке 40% годовых (i). Погашение должно осуществляться равными взносами. Определить:

- стоимость кредита (I);
- погашаемую сумму (S);
- размер взносов (R), если погашение будет осуществляться:
  - а) ежеквартально;
  - б) ежемесячно.

3. При прогнозировании ликвидности финансовый менеджер обнаружил, что в следующем месяце банк будет испытывать нехватку высоколиквидных активов для осуществления текущих платежей клиентов в сумме 5 миллиона рублей, сроком 65 дней. Следовательно, банку необходимо восполнить этот недостаток дополнительным привлечением. Возможно привлечение ресурса в следующих вариантах:

1) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 70 дней по ставке 42% годовых;

2) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 60 дней по ставке 36% годовых. Но кредитор не уверен, что у него не возникнет необходимости в средствах раньше срока договора, что будет закреплено в условиях договора;

3) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 20 дней по ставке 41% годовых и возможность по окончании срока договора привлечь межбанковский займ в сумме 5 млн. на срок 40 дней по ставке 20% годовых.

4) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 30 дней по ставке 32% годовых и возможность по окончании срока договора продлить договор на срок 40 дней по ставке 30% годовых.

5) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 35 дней по ставке 33% годовых и возможность по окончании срока договора продлить его при ставке 36% на срок 25 дней.

Проанализировать каждый вариант и принять решение.

4. Предполагается поместить 4 тыс.долл. на рублевый депозит. Курс продажи на начало срока депозита 30р. за 1 дол., ожидаемый курс покупки– 31р. Процентные ставки:  $i = 12\%$ ,  $j=5\%$ . Срок депозита – 9 месяцев. Определите наиболее выгодную валюту вклада. Найдите граничные условия, при которых выгодна конверсия. Сделать выводы.

Вексель на сумму 38 тыс.р. с уплатой 26 ноября был учтен банком 10 августа при учетной ставке 9 % с использованием английской практики расчета. Оцените полученную при учете сумму, а также дисконт банка.

5. Во вклад с капитализацией процентов помещены 90 тыс.р. Определите наращение суммы вкладов через 3.5 года, если проценты начисляют 3 раза в год из расчета 12 % годовых.

1. Клиент получил потребительский кредит в размере 70000 рублей с ежеквартальным начислением и присоединением процентов по ставке 12% на 7 лет. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежеквартально.

2. За какой срок капитал величиной 65 тыс.р., вложенный под 14 % годовых (французская методика начисления %), увеличится на такую же величину, как и капитал в 70 тыс.р., вложенный с 3.03 по 10.05 под 20 % (германская методика)?

3. Во вклад с капитализацией процентов помещены 110 тыс.р. Определите наращение суммы вкладов через 7 лет, если проценты начисляют ежемесячно из расчета 14 % годовых.

4. Клиент получил потребительский кредит в размере 20000 рублей с ежемесячным начислением и присоединением процентов по ставке 8% на 2 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежемесячно.

5. За какой срок капитал величиной 28 тыс.р., вложенный под 17 % годовых (английская методика начисления %), увеличится на такую же величину, как и капитал в 44 тыс.р., вложенный с 7.06 по 14.08 под 15 % (германская методика)?

6. Во вклад с капитализацией процентов помещены 67 тыс.р. Определите наращение суммы вкладов через 6 лет, если проценты начисляют 7 раз в год из расчета 25 % годовых.

## **9.6 Особенности организации и содержания учебного процесса по дисциплине**

Проведение учебных занятий в форме занятий лекционного типа и практических занятий в интерактивной форме обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств.

Преподавание дисциплины осуществляется на основе следующих результатов научных исследований, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей:

Сергеичева И.А. Современные способы страхования кредитных рисков и индикаторы их финансового состояния // Международный научно-исследовательский журнал. 2016. № 12-5 (54). С. 197-201.

Сергеичева И.А., Батурина И.А. Реструктуризация долга как способ его ликвидации // В сборнике: Междисциплинарный диалог: современные тенденции в гуманитарных, естественных и технических науках. сборник трудов IV Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов и аспирантов. 2015. С. 18-22.

Сергеичева И.А. Выбор банка с целью проектного финансирования предприятий // Актуальные вопросы современной науки. 2014. № 1 (2,3). С. 80-83.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Таблица 1 – Результаты освоения компетенции

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                                                                                                                     | Дисциплины (модули), практики, при изучении которых формируется данная компетенция <sup>3</sup>                                                                                                                | Этапы формирования компетенции в рамках данной дисциплины (наименование тем)                                                                                     |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-25           | способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | Финансовые рынки и институты<br>Организация деятельности<br>Центрального банка<br>Гражданское право<br>Хозяйственное право<br>Производственная (преддипломная) практика<br>Государственная итоговая аттестация | 1, 2<br>Коммерческий банк в современных условиях. Основные принципы деятельности коммерческих банков.<br>Создание банковских ресурсов.<br>Привлеченные средства. |
| ПК-27           | способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России                                                                                                    | Финансовые рынки и институты<br>Организация деятельности<br>Центрального банка<br>Учет и операционная деятельность в банках<br>Производственная (преддипломная)                                                | 3,4<br>Организация кредитования.<br>Кредитоспособность заемщика. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд.<br>Финансовые                            |

<sup>3</sup>Указываются дисциплины (модули), практики, читаемые в предыдущих семестрах (см. учебный план)

|  |  |                                                    |                                                                                                                                                                          |
|--|--|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | практика<br>Государственная<br>итоговая аттестация | результаты<br>деятельности банка.<br>Управление<br>ликвидностью<br>банка.<br>Порядок<br>осуществления<br>активных операций.<br>Структура и<br>качество активов<br>банка. |
|--|--|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

Таблица 2 – Шкала оценивания

| Код и наименование компетенции | Планируемые результаты освоения дисциплины | Уровень освоения компетенции | Показатели оценивания компетенции (перечень необходимых заданий) <sup>4</sup> |                                                                                  | Критерии оценивания компетенции        |
|--------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                |                                            |                              | Теоретические вопросы (№ или от ... до)                                       | Практические задания (№ или от ... до)                                           | Зачет                                  |
| ПК-25                          | Знать                                      | Пороговый уровень            | 1-7                                                                           | Решение задач с 1 - 11.                                                          | Пороговый уровень «3» - От 63 до 75 б. |
|                                |                                            | Базовый уровень              | 1-15                                                                          | Решение тестовых заданий с 1 по 24.<br>Беседа по выступлениям, защита рефератов. |                                        |
| Продвинутый уровень            |                                            | 1-22                         |                                                                               | Продвинутый уровень «5» - От 88 до 100 б                                         |                                        |
|                                | Уметь                                      | Пороговый уровень            | 1-7                                                                           | Решение задач с 1 - 11.                                                          |                                        |
|                                |                                            |                              | 1-15                                                                          | Решение тестовых заданий с 1 по 24.<br>Беседа по                                 |                                        |

<sup>4</sup> Если задание одинаковое для всех уровней освоения компетенций, то критерием оценивания является качество выполнения задания.

|                 |         |                      |                                            |                                                              |                                                                                    |
|-----------------|---------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |         | Базовый уровень      | 1-22                                       | выступлениям , защита рефератов.                             |                                                                                    |
|                 |         | Продвинуты й уровень |                                            |                                                              |                                                                                    |
|                 | Владеть | Пороговый уровень    | 1-7                                        | Решение задач с 1 - 11. Решение тестовых заданий с 1 по 24.  |                                                                                    |
|                 |         | Базовый уровень      | 1-15                                       | Беседа по выступлениям , защита рефератов.                   |                                                                                    |
|                 |         | Продвинуты й уровень | 1-22                                       |                                                              |                                                                                    |
| ПК-27           | Знать   | Пороговый уровень    | 22-30                                      | Решение заданий с 1-11. Решение тестовых заданий с 25 по 48. | Пороговый уровень «3» - От 63 до 75 б.<br><br>Базовый уровень «4» - От 76 до 87 б. |
|                 |         | Базовый уровень      | 22-38                                      | Беседа по выступлениям , защита рефератов.                   |                                                                                    |
|                 |         | Продвинуты й уровень | 22-44                                      |                                                              |                                                                                    |
|                 | Уметь   | Пороговый уровень    | 22-30                                      | Решение заданий с 1-11. Решение тестовых заданий с 25 по 48. | Продвинуты й уровень «5» - От 88 до 100 б                                          |
| Базовый уровень |         | 22-38                | Беседа по выступлениям , защита рефератов. |                                                              |                                                                                    |

|  |         |                         |       |                                                                                                                                     |  |
|--|---------|-------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |         | Продвинуты<br>й уровень | 22-44 |                                                                                                                                     |  |
|  | Владеть | Пороговый<br>уровень    | 22-30 | Решение<br>заданий с 1-<br>11. Решение<br>тестовых<br>заданий с 25<br>по 48.<br>Беседа по<br>выступлениям<br>, защита<br>рефератов. |  |
|  |         | Базовый<br>уровень      | 22-38 |                                                                                                                                     |  |
|  |         | Продвинуты<br>й уровень | 22-44 |                                                                                                                                     |  |

**3 Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации (см. показатели оценивания компетенции, таблица 2)**

- Перечень теоретических вопросов по уровням и по результату освоения дисциплины
- Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины «Уметь»:
- Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины «Владеть» *(при необходимости)*:

**3.1. Теоретические вопросы по промежуточной аттестации (зачет)**

1. Сущность деятельности коммерческого банка.
2. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
3. Основные принципы банковской деятельности.
4. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
5. Организационная структура коммерческого банка.
6. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.
7. Порядок открытия, ведения и закрытия счета. Виды счетов.
8. Организация межбанковских расчетов.
9. Кассовые операции.
10. Сущность и функции кредита.
11. Виды кредита.



12. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика.
13. Залог и его виды.
14. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.
15. Оформление кредитного договора.
16. Порядок выдачи и использования кредита.
17. Общая характеристика привлеченных средств.
18. Депозиты и их виды.
19. Процентная политика банка по привлечению средств.
20. Значение и виды вкладов физических лиц.
21. Депозитные и сберегательные сертификаты.
22. Векселя банка.
23. Облигации банка.
24. Формирование обязательных резервов, депонируемых в ЦБР.
25. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.
26. Особенности организации долгосрочного кредитования.
27. Значение ипотечного кредита для развития экономики страны.
28. Кредитование с овердрафтом.
29. Функционирование контокоррентного счета.
30. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам.
31. Процедура выдачи потребительского кредита.
32. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
33. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов.
34. Лизинговые операции.
35. Факторинговые операции.
36. Трастовые операции.
37. Основные принципы проведения валютных операций.
38. Валютные операции со средства физическими лицами.
39. Валютные операции по поручению юридических лиц.
40. Понятие ликвидности коммерческого банка. Нормативы ликвидности.
41. Рискованный характер кредитования. Нормативное ограничение риска.
42. Сущность и особенности банковского маркетинга.
43. Сегментация как прием банковского маркетинга.
44. Реклама банковского бизнеса.

### 3.2.Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины

#### Для проверки освоения компетенции ПК- 25, ПК-27

##### Задание 1.

По нижеприведенным данным рассчитать размер обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, а также суммы средств, подлежащих дополнительному перечислению на счет обязательных резервов или возврату на корреспондентский счет банка. Расчеты произвести исходя из действующих нормативов обязательных резервов.

Таблица 1 - Исходные данные для расчета отчислений в фонд обязательных резервов, тыс.руб.

| 0                                                                                                                                        | 1.01   | 1.02   | 1.03   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| 1.Обязательства перед банками -нерезидентами в рублях, в.ч. по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет                             | 3245   | 3402   | 4560   |
|                                                                                                                                          | 1200   | 1200   | 1200   |
| 2.Обязательства перед физическими лицами в рублях                                                                                        | 67545  | 60240  | 70520  |
| 3.Обязательства перед юридическими лицами в рублях, в т.ч. по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет                              | 240655 | 280784 | 300543 |
|                                                                                                                                          | 852    | 852    | 852    |
| 4 .Обязательства перед банками -нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте), в т.ч. По привлеченным средствам на срок не менее 3 лет | 10340  | 9350   | 9350   |
|                                                                                                                                          | 1450   | 1450   | 1450   |
| 5.Обязательства перед физическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)                                                               | 22123  | 22510  | 23142  |
| 6. Обязательства перед юридическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)                                                             | 40124  | 41251  | 42150  |
| 7. Наличные денежные средства в кассе в рублях                                                                                           | 2730   | 2540   | 2862   |

Таблица 2 - Расчет обязательных резервов подлежащих депонированию в Банке России (тыс.руб.)

|                                                                                                                     | 1.01 | 1.02 | 1.03 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|
| 1.Резервируемые обязательства:                                                                                      |      |      |      |
| 1.1 Обязательства перед банками-нерезидентами в рублях                                                              |      |      |      |
| 1.2 Обязательства перед физическими лицами в рублях                                                                 |      |      |      |
| 1.3 Обязательства перед юридическими лицами в рублях                                                                |      |      |      |
| 1.4 Итого обязательств, подлежащих резервированию, в рублях                                                         |      |      |      |
| 1.5 Исключаются остатки наличных денег в кассе (в пределах 25% от обязательств, подлежащих резервированию в рублях) |      |      |      |
| 1.6 Итого обязательств, подлежащих резервированию, в рублях (за минусом остатков денежных средств в кассе)          |      |      |      |
| 1.6 .Обязательства перед банками -нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте)                                   |      |      |      |
| 1.7 Обязательства перед физическими лицами в валюте (в                                                              |      |      |      |

|                                                                                     |         |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|--|
| рублевом эквиваленте)                                                               |         |  |  |
| 1.8 Обязательства перед юридическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)       |         |  |  |
| 1.9 Итого обязательств, подлежащих резервированию в валюте (в рублевом эквиваленте) |         |  |  |
| 2.Нормативные величины обязательных резервов всего, в т.ч.                          |         |  |  |
| 2.1 По обязательствам перед банками- нерезидентами в рублях                         |         |  |  |
| 2.2 По остальным обязательствам в рублях                                            |         |  |  |
| Итого нормативная величина обязательных резервов в рублях                           |         |  |  |
| 2.3 По обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте) |         |  |  |
| 2.4 По остальным обязательствам в валюте (в рублевом эквиваленте)                   |         |  |  |
| Итого нормативная величина обязательных резервов в валюте                           |         |  |  |
| 3. Фактические остатки средств на счете обязательных резервов всего, в т.ч.         | 12470,5 |  |  |
| в рублях                                                                            | 10160,5 |  |  |
| в валюте                                                                            | 2310,0  |  |  |
| 4.Подлежит дополнительному перечислению на счет обязательных резервов, всего в т.ч. |         |  |  |
| Средств в рублях                                                                    |         |  |  |
| Средств в валюте                                                                    |         |  |  |
| 5. Подлежит возврату на корсчет банка, всего, в т.ч.                                |         |  |  |
| Средств в рублях                                                                    |         |  |  |
| Средств в валюте                                                                    |         |  |  |

## Задание 2

На отчетную дату в целом по банковской системе сумма депозитов юридических и физических лиц составила 3740 млрд.руб.

Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:

- при действующей средней норме резервирования - 5 %;
- при ее увеличении на 1,5 пункта;
- при ее снижении на 2 пункта.

Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.

В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;

- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка

Таблица 1 - Данные о доходах и расходах банка (тыс.руб)

|                                                                         | Предыдущий год | текущий год |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам ( срочным)             | 85600          | 10840       |
| Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные)    | 120            | 150         |
| Полученные просроченные проценты                                        | 24             | 20          |
| Проценты, полученные по депозитам                                       | 3120           | 5040        |
| Процентный доход от вложений в долговые Обязательства                   | 1800           | 3720        |
| Процентный доход по вексялям                                            | 1080           | 950         |
| Доходы от операций с иностранной валютой                                | 7680           | 9800        |
| Комиссия за банковские услуги по открытию и ведению счетов              | 26400          | 25200       |
| Доходы от операций с драгоценными металлами                             | 72             | 162         |
| Доходы за услуги по инкассации                                          | 880            | 924         |
| Прочие комиссионные доходы                                              | 950            | 982         |
| Штрафы, пени, неустойки полученные                                      | 5              | -           |
| Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты                            | 2520           | 4200        |
| Проценты, плаченные по просроченным кредитам                            | -              | 21          |
| Проценты, уплаченные по открытым расчетным, текущим счетам              | 928            | 1030        |
| Проценты, уплаченные по депозитам до востребования физических лиц       | 165            | 174         |
| Проценты, уплаченные по срочным депозитам                               | 68080          | 84251       |
| Расходы по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.                            |                |             |
| процентные расходы по сертификатам                                      | 10264          | 12455       |
| процентные расходы по вексялям                                          | 389            | 420         |
| прочие расходы                                                          | 420            | 318         |
| Расходы по операциям с иностранной валютой                              | 130            | 142         |
| Расходы по содержанию здания, амортизации оборудования                  | 1392           | 1506        |
| Расходы по оплате услуг ВЦ и РКЦ                                        | 240            | 252         |
| Расходы на содержание аппарата управления оплату труда (с начислениями) | 21980          | 23470       |
| Отчисления в фонды и резервы                                            | 2880           | 3050        |
| Штрафы и пени (уплаченные)                                              | 20             | 12          |
| Другие расходы                                                          |                |             |
| в т.ч. комиссия уплаченная                                              | 48             | 52          |
| другие операционные расходы                                             | 8440           | 8726        |

### Задание 3

Для оценки деятельности банка на основании данных предыдущей задачи и нижеприведенной таблицы следует рассчитать и проанализировать показатели:

- доходности активных операций банка;
- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли от операционной деятельности и балансовой прибыли;

- рентабельности активов, капитала

По результатам анализа необходимо сформулировать выводы

Таблица 1- Анализ показателей доходности и рентабельности

| Показатели                                       | Предыдущий год | Отчетный год | Изменения<br>+; - |
|--------------------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|
| Процентные доходы, тыс.руб                       |                |              |                   |
| Непроцентные доходы, тыс.руб                     |                |              |                   |
| Прочие доходы, тыс.руб                           |                |              |                   |
| Итого доходы, тыс.руб                            |                |              |                   |
| Процентные расходы, тыс.руб                      |                |              |                   |
| Непроцентные расходы, тыс.руб                    |                |              |                   |
| Прочие расходы, тыс.руб                          |                |              |                   |
| Итого расходы, тыс.руб                           |                |              |                   |
| Прибыль от операционной деятельности,<br>тыс.руб |                |              |                   |
| Балансовая прибыль, тыс.руб.                     |                |              |                   |
| Налоги и другие обязательные платежи,<br>тыс.руб | 3814           | 5499         |                   |
| Чистая прибыль, тыс.руб                          |                |              |                   |
| Средняя сумма активов, тыс.руб                   | 740750         | 946454       |                   |
| В.т.ч. активов, приносящих доход                 | 490480         | 624560       |                   |
| Капитал, тыс.руб.                                | 140157         | 185050       |                   |
| Процентная маржа, тыс.руб                        |                |              |                   |
| Коэффициент чистой процентной маржи, %           |                |              |                   |
| Коэффициент рентабельности, ROE,                 |                |              |                   |
| Коэффициент рентабельности ROA, %                |                |              |                   |
| Уд. вес доходов в прибыли, %                     |                |              |                   |

#### Задание 4

Сумма выданных банком кредитов в 1 квартале отчетного года составила 50000 тыс.руб.

Удельный вес высокодоходных (по ставке 26 % годовых) кредитов составил 30%.

Остальные кредиты предоставлялись по ставке 20% годовых.

Во 2 квартале сумма выданных банком кредитов возросла до 60000 тыс.руб., при этом доля высокодоходных увеличилась до 35%.

Процентные ставки на протяжении двух кварталов не менялись.

Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года;
- рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений и их структуры).

#### Задание 5

В условии предыдущего задания вносятся дополнения. Во 2 квартале изменились процентные ставки по кредитам, в частности, по высокодоходным кредитам ставка составила 24 % , а по остальным 20 % годовых.

Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года;
- рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений, их структуры и процентных ставок).

### Задание 6

Рассчитать показатели прибыльности (рентабельности) по трем банкам, проанализировать эти показатели, сделать выводы.

Таблица - Данные разных банков (тыс.руб.)

|                   | Банк"Маяк" | Банк"Олимп" | Банк"Дон" |
|-------------------|------------|-------------|-----------|
| Прибыль           | 8060       | 3520        | * 2016    |
| Капитал           | 20500      | 18200       | 21200     |
| Уставный капитал  | 10800      | 9200        | 17200     |
| Совокупные активы | 146800     | 186000      | 120400    |
| в.т.ч.работающие  | 50800      | 20400       | 47100     |

### Задание 7

Прибыльность капитала банка запланирована на уровне 8 %. Этот уровень достаточен для выплаты дивидендов, уплаты налогов и финансирования других расходов, осуществляемых из прибыли. Ожидаемая инфляция - 10%.

Определить:

- 1.Какая должна быть номинальная рентабельность капитала, чтобы дополнительно покрыть инфляцию?
2. Какая при этом должна быть номинальная и реальная прибыльность активов, если соотношение активов и капитала 8:1?
3. Какая при этом должна быть номинальная и реальная доходность активов, если доля прибыли в доходах банка составляет 15 %?

### Задание 8

По данным нижеприведенной таблицы определить величину капитала (основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка, используемую для расчета экономических нормативов.

Таблица 1 ( тыс.руб.)

|                                                                                         |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Уставный капитал всего                                                                  | 30000 |
| в т.ч. сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке | 3000  |
| Эмиссионный доход                                                                       | 1080  |

|                                                                                                                 |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Резервный фонд (подтверждено аудиторским заключением)                                                           | 5200 |
| Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет(подтверждено аудиторским заключением) | 1800 |
| Убыток прошлого года                                                                                            | 180  |
| Неиспользованная прибыль текущего года                                                                          | 360  |
| Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли текущего года                                     | 120  |
| Нематериальные активы (по остаточной стоимости)                                                                 | 20   |
| Акции, выкупленные у акционеров                                                                                 | 30   |
| Субординированный кредит (прошел экспертизу в теруправлении ЦБ)                                                 | 2600 |
| Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года                                                                | 260  |
| Резервы на возможные потери по ссудам                                                                           | 940  |
| Сумма недосозданных резервов под возможные потери по ссудам                                                     | 80   |
| Резервы под обесценение ценных бумаг                                                                            | 1400 |
| Недосозданные резервы под обесценение ценных бумаг                                                              | 40   |
| Дебиторская задолженность всего                                                                                 | 320  |
| В т.ч. просроченная свыше 30 дней                                                                               | 90   |
| Резерв под дебиторскую задолженность                                                                            | 10   |

### Задание 9

Требуется по данным таблицы 1:

1. Распределить активы по группам с учетом их рисковости
2. Определить совокупный размер активов с учетом рисковости
3. Рассчитать средний уровень рисковости активов
4. Рассчитать показатель достаточности норматива (Н1), (размер капитала банка взять из результатов решения предыдущей задачи). Оценить соответствие рассчитанного показателя достаточности капитала установленному нормативу

Таблица 1 (тыс.руб.)

|                                                                                                |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Средства на корреспондентском счете в ЦБ                                                       | 700   |
| Средства на депозитном счете в ЦБ                                                              | 1200  |
| Средства в кассе и драг металлы                                                                | 400   |
| Вложения в государственные долговые обязательства РФ                                           | 42400 |
| Резервы под обесценение государственных долговых обязательств                                  | 424   |
| Вложения в долговые обязательства субъектов РФ                                                 | 10260 |
| Резервы под обесценение долговых обязательств субъектов РФ                                     | 976   |
| Вложения в облигации Банка России                                                              | 8500  |
| Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах                                       | 950   |
| Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-резидентах                               | 190   |
| Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах их числа стран "ГРС"                | 1020  |
| Резервы под средства на корсчетах в банках-нерезидентах из числа стран ГРС                     | 102   |
| Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах их числа стран, не входящих в "ГРС" | 540   |
| Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-нерезидентах )не входящих в ГРС)         | 108   |
| Кредиты, выданные под залог государственных ценных бумаг РФ                                    | 780   |

|                                                                 |        |
|-----------------------------------------------------------------|--------|
| РВПС, выданным под залог государственных ценных бумаг           | 8      |
| Кредиты, выданные банкам- резидентам                            | 1200   |
| РВПС, выданным банкам-резидентам                                | 12     |
| Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ                         | 26040  |
| Кредиты, выданные под залог драгоценных металлов                | 100    |
| РВПС, выданным под залог драгметаллов                           | 1      |
| Кредиты, выданные под гарантии субъектов РФ                     | 80     |
| РВПС, выданным под гарантии субъектов РФ                        | 8      |
| Кредиты, выданные клиентам (кроме вошедших в предыдущие группы) | 350200 |
| РВПС, выданным клиентам                                         | 39110  |
| Прочие активы, числящиеся на балансе банка                      | 27550  |
| Резервы под прочие активы                                       | 99     |
| Кредитный риск по условным обязательствам                       | 504    |
| Кредитный риск по срочным сделкам                               | 1240   |
| Резерв по срочным сделкам                                       | 530    |
| Рыночный риск                                                   | 3050   |

### Задание 10

В таблице 1 приведены данные по двум коммерческим банкам.

Требуется:

1. Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов и уровнях рисков балансовых и забалансовых операций.

2. Объяснить, чем обусловлены различия в величине минимально достаточного капитала для выполнения норматива достаточности капитала между банками "А" и "Б".

Таблица 1 (тыс.руб)

| Показатели                                                                        | Банк А | Банк Б |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1.Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.                        | 450880 | 480740 |
| 1 группа, из них                                                                  | 47793  | 80764  |
| средства в кассе                                                                  | 6580   | 6400   |
| 2 группа                                                                          | 40130  | 58650  |
| 3 группа                                                                          | 11270  | 14422  |
| 4 группа                                                                          | 7214   | 12000  |
| 5 группа                                                                          | 344473 | 314904 |
| 2. Средний уровень рисковости активов, %                                          |        |        |
| 3. Активы за минусом резервов, взвешенные по риску                                |        |        |
| 4. Требования к инсайдерам, взвешенные по уровню риска                            | 5230   | -      |
| 5 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)            | 1320   | 890    |
| 6. Кредитный риск по срочным сделкам ( КРС) за минусом резерва по срочным сделкам | 740    | 560    |
| 7. Рыночный риск (РР)                                                             | 350    | 210    |



## Задание 11

На основании данных ниже приведенной таблицы классифицируйте активы банка по ликвидности и определите суммы высоко ликвидных активов (Лам) и активов текущей ликвидности (Лат)

Таблица 1

| Активы банка                                                                         | Тыс.руб. |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1.Касса и другие денежные средства                                                   | 1650     |
| 2. Корреспондентский счет в Банке России                                             | 4110     |
| 3. Корреспондентские счета в банках - резидентах                                     | 500      |
| 4.Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях со сроками погашения |          |
| до востребования                                                                     | 4700     |
| От 2 до 30 дней                                                                      | 1000     |
| 5.Вложения в облигации Банка России, не обремененные обязательствами                 | 1800     |
| 6. Векселя, приобретенные банком, со сроками погашения                               |          |
| до 30 дней                                                                           | 2000     |
| от 31 до 90 дней                                                                     | -        |
| 7. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам со сроками погашения:     |          |
| до 30 дней                                                                           | 40540    |
| от 31 до 360 дней                                                                    | 170100   |
| свыше 360 дней                                                                       | 30210    |
| просроченная задолженность                                                           | 8980     |
| 8. Дебиторская задолженность со сроками погашения:                                   | 190      |
| до 30 дней                                                                           | 370      |
| Просроченная задолженность                                                           | 20       |

## Задание 12

Используя данные нижеприведенной таблицы, классифицируйте обязательства банка и определите суммы обязательств банка (ОВм и ОВт) для расчета соответствующих нормативов ликвидности

Таблица 1

| Обязательства банка                                                                         | Тыс.руб. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1. Корреспондентские счета банков-резидентов                                                | 1315     |
| 2. Кредиты, полученные от Банка России и других кредитных организаций со сроками погашения: |          |
| 1 день                                                                                      | 3230     |
| от 2 до 7 дней                                                                              | 8540     |
| от 8 до 30 дней                                                                             | -        |
| 3. Средства на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц                      | 61305    |
| 3. Депозиты юридических лиц со сроками исполнения обязательств:                             |          |
| до востребования                                                                            | 250      |
| до 30 дней                                                                                  | 8276     |
| от 31 до 365 дней                                                                           | 15450    |
| свыше 360 дней                                                                              | 4945     |
| 4. Депозиты физических лиц со сроками исполнения обязательств:                              |          |

|                                                                      |       |
|----------------------------------------------------------------------|-------|
| до востребования                                                     | 2790  |
| для расчетов с использованием пластиковых карт                       | 980   |
| до 30 дней                                                           | 14230 |
| от 31 до 365 дней                                                    | 54800 |
| свыше 360 дней                                                       | 5390  |
| 5. Выпущенные векселя со сроками погашения:                          |       |
| до востребования                                                     | 1975  |
| до 30 дней                                                           | 7500  |
| 6. Депозитные сертификаты со сроками погашения:                      |       |
| до 30 дней                                                           | 7560  |
| более 30 дней                                                        | 11720 |
| 7. Расчеты с бюджетом по налогам                                     | 923   |
| 8. Прочая кредиторская задолженность, подлежащая оплате :            |       |
| течение ближайших 30 дней                                            | 2520  |
| более чем через 30 дней                                              | -     |
| 9. Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов                 | 3150  |
| 10. Гарантии и поручительства, выданные банком со сроками исполнения |       |
| В течение ближайших 30 дней                                          | 2200  |
| свыше 30 дней до 1 года                                              | 4200  |

### Задание 13

На основании условий задач 5.1 и 5.2, их решения и нижеприведенных данных (таблица 1) рассчитать фактические значения:

- норматива мгновенной ликвидности Н2;
- норматива текущей ликвидности Н3;
- норматива долгосрочной ликвидности Н4;

Дайте оценку рассчитанным показателям на основании их сопоставления с установленными Банком России нормативными требованиями (Инструкция Банка России № 110-И "Об обязательных нормативах банков").

Предложите меры по обеспечению выполнения банком нормативов ликвидности

Таблица 1

|                                                                 | Тыс.руб. |
|-----------------------------------------------------------------|----------|
| 1. Общая сумма активов банка                                    | 697520   |
| 2. Обязательные резервы, депонированные на счете в Банке России | 17003    |
| 3. Капитал банка                                                | 84320    |

### Тестовые задания

**1. Дочерний банк — это:**

- 1) дополнительный офис банка
- 2) территориально обособленное подразделение головной конторы или филиала банка, не являющееся юридическим лицом и не имеющее своего баланса,

но осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание клиентов, счета которым открыты либо в головной конторе банка, либо в его филиале

3) разнообразные группы и объединения

4) самостоятельное юридическое лицо, регистрируемое в порядке, установленном для всех коммерческих банков

## **2. Резервный фонд необходим:**

1) для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда (премии сотрудникам), затрат на социальные нужды коллектива, оплаты обучения персонала, включая повышение его квалификации

2) для покрытия возможных убытков и потерь от кредитной деятельности

3) для укрепления и развития материальной базы банка

4) для покрытия возможных убытков, возникающих в результате деятельности банка

## **3. Основными функциями Кредитного комитета являются:**

1) принятие решений о выдаче кредитов, в случаях и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка

2) проверка законности совершаемых банком операций

3) рассмотрение и утверждение отчетов о работе подразделений банка

4) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка

## **4. Отделение — это:**

1) дополнительные офисы

2) самостоятельное юридическое лицо, регистрируемое в порядке, установленном для всех коммерческих банков

3) территориально обособленное подразделение головной конторы или филиала банка, не являющееся юридическим лицом и не имеющее своего баланса, но осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание клиентов, счета которым открыты либо в головной конторе банка, либо в его филиале

4) разнообразные группы и объединения

## **5. Протокол учредительного собрания не содержит решения:**

1) об утверждении наименований банка (полного и сокращенного)

2) о размере акционерного капитала

3) об утверждении устава банка

4) о создании банка (решение обязательно единогласное)

**6. Документы для регистрации и получения лицензии должны быть поданы банком в:**

- 1) головное учреждение Банка России
- 2) ИМНС по месту нахождения банка
- 3) регистрационную палату
- 4) территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения банка

**7. По характеру выполняемых операций различаются:**

- 1) универсальные и специализированные банки
- 2) частные и смешанные
- 3) крупные, средние и малые
- 4) национальные и международные

**8. По типу собственности банки классифицируются на:**

- 1) крупные, средние и малые банки
- 2) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
- 3) российские, иностранные, совместные
- 4) многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей

**9. При формировании уставного капитала в общем случае не могут быть использованы:**

- 1) средства в иностранной валюте
- 2) собственные денежные средства учредителей
- 3) средства внебюджетных фондов
- 4) взносы в неденежной форме

**10. Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица:**

- 1) после подписания учредительного договора
- 2) после получения лицензии на проведение банковских операций
- 3) после получения генеральной лицензии
- 4) после государственной регистрации

**10. Вновь созданному банку могут быть выданы лицензия:**

- 1) лицензия на привлечение во вклады денег физических лиц
- 2) лицензия на ведение банковских операций в рублях
- 3) генеральная лицензия

4) на работу с драгоценными металлами

**11. К специализированным фондам относят:**

1) фонды потребления

2) фонд для представительских расходов

3) резерв на покрытие возможных убытков и потерь от операций кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса за счет средств правительственного специального фонда

4) фонд обновления малоценных и быстро изнашивающихся предметов (МБП)

**12. Качественные требования к учредителям банка включают в себя:**

1) учредители не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3-х лет со дня его регистрации

2) число учредителей должно быть небольшим, для начала не более 5-6, а в последующем, если возникнет необходимость увеличить капитал, — до 30 лиц

3) все учредители должны быть финансово устойчивыми, располагать достаточными собственными средствами для внесения в уставный капитал банка

4) учредителями банка могут быть лица (юридические и физические), участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством

**13. Современная банковская система стран с рыночной экономикой представлена:**

1) одним уровнем

2) четырьмя уровнями

3) тремя уровнями

4) двумя уровнями

**14. В зависимости от страновой принадлежности капитала банки делятся на:**

1) российские, иностранные, совместные

2) многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей

3) универсальные и специализированные банки

4) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные

**15. По масштабам деятельности выделяются:**

1) бесфилиальные и многофилиальные банки

2) российские, иностранные, совместные банки

- 3) региональные, межрегиональные, национальные и международные банки
  - 4) банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки
- 16. Уровень достаточности капитала определяется как:**
- 1) отношение собственных средств к заемным
  - 2) отношение прибыли к активам
  - 3) отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
  - 4) отношение чистой прибыли к собственному капиталу
- 17. Банк, получивший генеральную лицензию, имеет право:**
- 1) в установленном порядке создавать филиалы за границей и/или приобретать доли в уставных капиталах кредитных организаций — нерезидентов
  - 2) осуществлять операции в рублях и иностранной валюте
  - 3) привлекать средства физических лиц
  - 4) открывать филиалы на территории Российской Федерации
- 18. Первый выпуск акций банка должен состоять из:**
- 1) акций на предъявителя
  - 2) обыкновенных именных акций
  - 3) обыкновенных и привилегированных именных акций и акций на предъявителя
  - 4) обыкновенных и привилегированных именных акций
- 19. К внутренним подразделениям банков относятся:**
- 1) филиалы
  - 2) операционные кассы вне кассового узла
  - 3) дополнительные офисы
  - 4) департаменты управления, отделы
- 20. Учредительными документами создаваемого банка являются:**
- 1) договор аренды
  - 2) учредительный договор и устав
  - 3) договор найма
  - 4) лицензия
- 21. Высшим органом управления коммерческого банка является:**
- 1) общее собрание акционеров
  - 2) правление банка
  - 3) бюджетный комитет

4) совет директоров

**22. Адаптивными считаются организационные структуры:**

1) создаваемые в том случае, если банк реализует своим клиентам весьма значительные объемы отдельных видов продукции (услуг)

2) создаваемые банками на временной или постоянной основе для решения тех или иных задач, позволяющие им верно реагировать на новые процессы в экономике

3) выполняющие задачи, конституирующие саму природу банковской деятельности

4) более или менее обособленные подразделения (службы), реализующие функции в соответствии с делением всей деятельности банка на главные части или отрасли, которые достаточно легко разграничить содержательно

**23. Собственный капитал банка — это:**

1) привлеченные средства клиентов банка

2) исключительно фонды и резервы банка

3) денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку

4) нераспределенная прибыль банка

**24. К собственным ресурсам банка относится:**

1) уставный капитал

2) средства от продажи собственных облигаций

3) вклады физических лиц

4) межбанковские кредиты банков-респондентов

**25. Срочные вклады (депозиты) — это:**

1) ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом его филиале

2) средства в рублях и/или в иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором вклада могут получить полностью или и в необходимой части по первому требованию

3) деньги, внесенные в банк на фиксированный срок, которые их владельцы в соответствии с договором вклада обязуются не забирать из банка до

истечения указанного срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре

4) долговые обязательства, выпускаемые банками для привлечения средств

**26. Источником увеличения собственных средств банка не могут быть:**

1) прибыль банка

2) привлечение субординированных кредитов

3) дополнительные взносы в уставный капитал

4) привлеченные средства физических и юридических лиц до востребования

**27. К числу операций, которые проводят только банки, относятся:**

1) предоставление кредитов

2) прием денег в депозиты (вклады) от юридических и физических лиц

3) консультирование по финансовым вопросам

4) подбор персонала

**28. Оплата 100% объявленного уставного капитала кредитной организации производится:**

1) в течение 1-го месяца с момента уведомления о государственной регистрации

2) в течение 1-го года с момента уведомления о государственной регистрации

3) в течение 3-х месяцев с момента уведомления о государственной регистрации

4) в течение 2-х недель с момента уведомления о государственной регистрации

**29. Текущей деятельностью банка руководит:**

1) кредитный комитет

2) совет директоров

3) собрание акционеров

4) правление банка

**30. Законодательно устанавливается квота участия иностранного капитала в банковской системе РФ в размере:**

1) 7%

2) 11%



3) 12%

4) 5%

**31. Преобразование банка означает:**

1) сохранение прежнего банка в новой для него организационно-правовой форме с перерегистрацией и заменой ранее полученной им лицензии на равноценную

2) прекращение деятельности прежнего банка, аннулирование его лицензии и ликвидация акта о его регистрации и возникновение на его месте двух и более новых банков, каждый из которых должен будет пройти государственную регистрацию и получить лицензию

3) переход всех прав и обязанностей банка к вновь возникшим вместо него двум или более банкам

4) появление наряду с прежним банком еще одного или более новых банков, которые должны пройти процедуру регистрации и лицензирования

**32. Обязательными для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности, можно считать:**

1) специальные фонды

2) резерв на обесценение ценных бумаг

3) Фонды, направленные на потребление

4) Фонды, направленные на накопление

**33. К профессиональным требованиям к банковскому менеджеру нельзя отнести:**

1) наличие связей в бизнес и др. кругах

2) обучение и развитие своих способностей

3) предвидеть и анализировать факторы, способные изменить предстоящую деятельность банка (его подразделения)

4) осуществление регулирования (оперативного управления) текущей деятельности банка (подразделения)

**34. Банковская организация вправе:**

1) заниматься оценочной деятельностью

2) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты

3) заниматься производственной деятельностью

4) осуществлять торговую деятельность

**35. Источником формирования резервного фонда является:**

1) прибыль банка

- 2) собственный капитал
- 3) заемные средства
- 4) уставный капитал

**36. К компетенции Правления банка относится:**

- 1) ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов
- 2) определение рыночной стоимости имущества банка
- 3) руководство текущей деятельностью банка
- 4) использование резервного и иных фондов

**37. Ресурсы банка представляют собой:**

- 1) совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения пассивных операций
- 2) совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций
- 3) собственные средства, имеющиеся в распоряжении банка
- 4) заемные средства, используемые им для ведения активных операций

**38. Банковская лицензия — это:**

- 1) специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности
- 2) разрешение на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
- 3) документ, разрешающий банку ведение банковских операций в рублях и иностранных валютах
- 4) документ, регламентирующий порядок оформления банковских операций

**39. Обязательные нормативы деятельности банков установлены:**

- 1) Ассоциацией российских банков
- 2) Федеральным собранием
- 3) Государственной Думой РФ
- 4) Центральным банком

**40. По среде обслуживания банки можно подразделить на:**

- 1) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- 2) универсальные и специализированные
- 3) российские, иностранные, совместные

4) многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей

**41. Банк может быть создан только в форме:**

- 1) хозяйственного общества
- 2) производственного кооператива
- 3) форме хозяйственного товарищества
- 4) форме некоммерческой организации

**42. Российская банковская система подверглась коренному изменению и стала двухуровневой:**

- 1) в 1997-1998 гг
- 2) в 1989-1990 гг
- 3) 1985-1986 гг
- 4) в 1990-1991 гг

**43. Процедура создания банка не включает этап:**

- 1) получения лицензии
- 2) приема работников
- 3) подготовительной работы
- 4) государственной регистрации банка в качестве юридического лица

**44. К традиционным формам организационного построения банков относятся:**

- 1) финансово-промышленные группы с участием банков
- 2) Обеспечивающие подразделения
- 3) банковские группы, объединения, холдинги
- 4) дивизиональные подразделения и службы

**45. Выделение банка из банка — это:**

1) сохранение прежнего банка в новой для него организационно-правовой форме с перерегистрацией и заменой ранее полученной им лицензии на равноценную

2) прекращение деятельности прежнего банка, аннулирование его лицензии и ликвидация акта о его регистрации и возникновение на его месте двух и более новых банков, каждый из которых должен будет пройти государственную регистрацию и получить лицензию

3) переход всех прав и обязанностей банка к вновь возникшим вместо него двум или более банкам

4) появление наряду с прежним банком еще одного или более новых банков, которые должны пройти процедуру регистрации и лицензирования

**46. К этапам реорганизации банков в форме слияния или присоединения относится:**

- 1) подготовка договора о слиянии или присоединении
- 2) этап подготовительной работы
- 3) этап получения лицензии
- 4) государственная регистрация банка в качестве юридического лица

**47. Средства клиентов банков — это:**

- 1) специальные фонды банка
- 2) средства резервного фонда
- 3) подвижные остатки средств на банковских счетах, которые их владельцы регулярно пополняют и с которых они через банк выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами

- 4) уставный капитал

**48. Сберегательный (депозитный) сертификат — это:**

- 1) деньги, внесенные в банк на фиксированный срок, которые их владельцы в соответствии с договором вклада обязуются не забирать из банка до истечения указанного срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре

- 2) средства в рублях и/или в иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором вклада могут получить полностью или и в необходимой части по первому требованию

- 3) договор, в котором вкладчиком выступает юридическое лицо

- 4) ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом его филиале

**4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания уровней освоения компетенций у обучающихся в процессе обучения**

В качестве условных уровней сформированности компетентности обучающихся по программам высшего образования выделяются следующие:

1. Допороговый уровень
2. Пороговый уровень
3. Базовый уровень

#### 4. Продвинутый уровень

Общий бюджет оценки уровня сформированности по одной компетенции по дисциплине составляет 100 баллов.

Таблица 1 – Соответствие уровней освоения компетенций оценкам освоения

| Уровень освоения компетенций | Кол-во баллов       | Оценка уровня подготовки | Вербальный аналог   |
|------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| Допороговый уровень          | От 0 до 59 баллов   | 2                        | Неудовлетворительно |
| Пороговый уровень            | От 60 до 75 баллов  | 3                        | Удовлетворительно   |
| Базовый уровень              | От 76 до 85 баллов  | 4                        | Хорошо              |
| Продвинутый уровень          | От 86 до 100 баллов | 5                        | Отлично             |

Результаты освоения компетенции при текущем контроле успеваемости определяются по балльно-рейтинговой системе.

Таблица 2 – Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по балльно-рейтинговой системе:

| Показатели оценивания компетенции дисциплины (модуля), практики:                                                                                                                                      | Шкала                                                                              | Примечание                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1. Посещение учебных занятий:                                                                                                                                                                         | 100% – 20 б<br>70% – 15 б<br>Ниже – 0 б                                            | Не учитывается в технологической карте |
| 2. Выполнение практических заданий<br>3. Тестирование<br>4. Практическая работа, практикум<br>5. Участие в процессе учебного занятия:<br>- доклад<br>- сообщения<br>- презентация                     | «5» – 5 б<br>«4» – 4 б<br>«3» – 3 б                                                |                                        |
| 6. Выполнение индивидуальных заданий:<br>- тестирование<br><br>- реферат<br>- решение задач                                                                                                           | «5» – 30 б<br>«4» – 20 б<br>«3» – 10 б<br><br>«5» – 10 б<br>«4» – 7 б<br>«3» – 5 б |                                        |
| 7. Активность обучающегося при изучении дисциплины (модуля):<br>- публичная защита реферата<br><br>- участие в конкурсах, конференциях по дисциплине<br>- участие в олимпиадах по дисциплине (модулю) | 30 б – «5»<br>20 б – «4»<br>10 б – «3»<br><br>20 б – «5»<br>10 – «4»<br>5б – «4»   |                                        |

При выставлении итогового балла учитываются результаты освоения каждой компетенции. Итоговый балл рассчитывается как среднее арифметическое значение. Оценка выставляется в соответствии с таблицей 1.

Итоговый текущий контроль успеваемости оценивается по 5-балльной шкале:

**«отлично»** – обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины); 100% заданий, подлежащих текущему контролю, выполнено самостоятельно; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами;

**«хорошо»** – обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% заданий, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

**«удовлетворительно»** – обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

**«неудовлетворительно»** – обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; задания не выполнены, или выполнены менее чем на 50% с грубыми ошибками.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по итоговому текущему контролю успеваемости:

| Оценка | Уровень освоения компетенции | Показатель                                     |
|--------|------------------------------|------------------------------------------------|
| «3» -  | Пороговый                    | обучающийся приобрел знания, умения; более 50% |

|                   |                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| удовлетворительно | Уровень             | компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| «4» - хорошо      | Базовый уровень     | обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% задания, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения. |
| «5» - отлично     | Продвинутый уровень | обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; 100% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами.                                                                                                                                                                                               |

Обучающийся, получивший от 60 до 75 баллов за семестр по дисциплине, получает оценку «удовлетворительно» или «зачтено», от 76 до 85 баллов получает оценку «хорошо», от 86 до 100 баллов получает оценку «отлично». При отказе от получения оценки «удовлетворительно», «хорошо» по итогам семестра обучающийся должен проходить промежуточную аттестацию, причем баллы, заработанные в процессе текущего контроля успеваемости в ходе промежуточной аттестации не учитываются.

Если обучающийся не набрал необходимое количество баллов при текущем контроле успеваемости, то преподаватель на свое усмотрение может начислить бонусные баллы за участие в олимпиадах по данной дисциплине или смежной с ней и в профессиональных конкурсах.

Шкала оценок по промежуточной аттестации по балльно-рейтинговой системе

| Наименование формы промежуточной аттестации | Шкала<br>(критерии и показатель оценки)                                                                                        |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зачет                                       | Зачтено { <ul style="list-style-type: none"> <li>«3» – 70 баллов</li> <li>«4» – 85 баллов</li> <li>«5» – 100 баллов</li> </ul> |

**«зачтено»** ставится:

– если обучающийся освоил компетенции порогового уровня (см. критерии оценивания экзамена)

**«не зачтено»** выставляется, если обучающийся не смог освоить компетенции порогового уровня.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации:

| Оценка                     | Уровень освоения компетенции | Показатель                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «3» -<br>удовлетворительно | Пороговый<br>Уровень         | обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины (практики), сформированы частично; обучающимся выполнено от 50% до 75% заданий, допущены ошибки в расчетах или аргументации ответов; показал удовлетворительные знания по предмету; знает основные операции, приемы и методы, из которых складывается процесс решения задачи, умеет производить разрозненные операции этого процесса. Обучающийся правильно ответил на все вопросы, но с недостаточно полной аргументацией и не решил в билете практическое задание, или выполнил не менее 50% практических заданий.                                                                                                                                        |
| «4» - хорошо               | Базовый<br>уровень           | обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины (практики), сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающийся ответил на все вопросы задания, точно дал определения и понятия. Затрудняется подтвердить теоретически положения практическими примерами. Практические задания выполнены по стандартной методике без ошибок в расчетах. Даны недостаточно полные пояснения, сделаны выводы по анализу показателей. Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал хорошие знания по предмету и владение навыками систематизации материала; ответы полные, обстоятельные, но неподтвержденные примерами. |



|               |                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «5» - отлично | Продвинутый уровень | <p>обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины (практики); все задания выполнены обучающимся полностью и самостоятельно; представлены позиции разных авторов, их анализ и оценка; терминологический аппарат использован правильно, аргументировано; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; знает основные операции, приемы и методы решения задач; осознанно владеет всей структурой процесса решения задачи.</p> <p>Ответы экзаменуемого на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы полные, обстоятельные, аргументированные. Высказываемые положения подтверждены конкретными примерами; практические задания выполнены по стандартной или самостоятельно разработанной методике в полном объеме: без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы.</p> |
|---------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Билет № 1

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Сегментация как прием банковского маркетинга.

2. Реклама банковского бизнеса.

#### **3. Дочерний банк — это:**

1. дополнительный офис банка
2. территориально обособленное подразделение головной конторы или филиала банка, не являющееся юридическим лицом и не имеющее своего баланса, но осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание клиентов, счета которым открыты либо в головной конторе банка, либо в его филиале
3. разнообразные группы и объединения
4. самостоятельное юридическое лицо, регистрируемое в порядке, установленном для всех коммерческих банков

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Билет № 2

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Рискованный характер кредитования. Нормативное ограничение риска.

2. Сущность и особенности банковского маркетинга.

#### **1. Резервный фонд необходим:**

1. для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда (премии сотрудникам), затрат на социальные нужды коллектива, оплаты обучения персонала, включая повышение его квалификации
2. для покрытия возможных убытков и потерь от кредитной деятельности
3. для укрепления и развития материальной базы банка
4. для покрытия возможных убытков, возникающих в результате деятельности банка

Утверждаю:  
Зав. кафедрой

ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 3

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Валютные операции по поручению юридических лиц.
2. Понятие ликвидности коммерческого банка. Нормативы ликвидности.

**3. Основными функциями Кредитного комитета являются:**

1. принятие решений о выдаче кредитов, в случаях и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка
2. проверка законности совершаемых банком операций
3. рассмотрение и утверждение отчетов о работе подразделений банка
4. контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка

Утверждаю:  
Зав. кафедрой

ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 4

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Основные принципы проведения валютных операций.
2. Валютные операции со средствами физических лиц.

**3. Отделение — это:**

1. дополнительные офисы
2. самостоятельное юридическое лицо, регистрируемое в порядке, установленном для всех коммерческих банков
3. территориально обособленное подразделение головной конторы или филиала банка, не являющееся юридическим лицом и не имеющее своего баланса, но осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание клиентов, счета которым открыты либо в головной конторе банка, либо в его филиале
4. разнообразные группы и объединения

Утверждаю:  
Зав. кафедрой

ЭУиФ  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 5

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Факторинговые операции.
2. Тростовые операции.

**3. Протокол учредительного собрания не содержит решения:**

1. об утверждении наименований банка (полного и сокращенного)
2. о размере акционерного капитала
3. об утверждении устава банка
4. о создании банка (решение обязательно единогласное)

Утверждаю:  
Зав. кафедрой

ЭУиФ  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 6

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов.
2. Лизинговые операции.

**3. Документы для регистрации и получения лицензии должны быть поданы банком в:**

1. головное учреждение Банка России
2. ИМНС по месту нахождения банка
3. регистрационную палату
4. территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения банка

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 7

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка  
Направление 38.03.01 «Экономика»  
Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Процедура выдачи потребительского кредита.
2. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

**3. По характеру выполняемых операций различаются:**

1. универсальные и специализированные банки
2. частные и смешанные
3. крупные, средние и малые
4. национальные и международные

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 8

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка  
Направление 38.03.01 «Экономика»  
Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Функционирование контокоррентного счета.
2. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам.

**3. По типу собственности банки классифицируются на:**

1. крупные, средние и малые банки
2. государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
3. российские, иностранные, совместные
4. многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 9

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка  
Направление 38.03.01 «Экономика»  
Курс\* \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_ Семестр\* \_\_\_\_\_ 6 \_\_\_\_\_

1. Значение ипотечного кредита для развития экономики страны.
2. Кредитование с овердрафтом.

**3. При формировании уставного капитала в общем случае не могут быть использованы:**

1. средства в иностранной валюте
2. собственные денежные средства учредителей
3. средства внебюджетных фондов
4. взносы в неденежной форме

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 10

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка  
Направление 38.03.01 «Экономика»  
Курс\* \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_ Семестр\* \_\_\_\_\_ 6 \_\_\_\_\_

1. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.
2. Особенности организации долгосрочного кредитования.
3. **Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица:**
  1. после подписания учредительного договора
  2. после получения лицензии на проведение банковских операций
  3. после получения генеральной лицензии
  4. после государственной регистрации

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Билет № 11

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Облигации банка.
2. Формирование обязательных резервов, депонируемых в ЦБР.
  3. Вновь созданному банку могут быть выданы лицензия:
    1. лицензия на привлечение во вклады денег физических лиц
    2. лицензия на ведение банковских операций в рублях
    3. генеральная лицензия
    4. на работу с драгоценными металлами

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Билет № 12

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Депозитные и сберегательные сертификаты.
2. Векселя банка.
  - 3. К специализированным фондам относят:**
    1. фонд для представительских расходов
    2. резерв на покрытие возможных убытков и потерь от операций кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса за счет средств правительственного специального фонда
    3. фонд обновления малоценных и быстро изнашивающихся предметов (МБП)

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 13

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Процентная политика банка по привлечению средств.
2. Значение и виды вкладов физических лиц.

**3. Качественные требования к учредителям банка включают в себя:**

1. учредители не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3-х лет со дня его регистрации
2. число учредителей должно быть небольшим, для начала не более 5-6, а в последующем, если возникнет необходимость увеличить капитал, — до 30 лиц
3. все учредители должны быть финансово устойчивыми, располагать достаточными собственными средствами для внесения в уставный капитал банка
4. учредителями банка могут быть лица (юридические и физические), участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 14

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Общая характеристика привлеченных средств.
2. Депозиты и их виды.

**3. Современная банковская система стран с рыночной экономикой представлена:**

1. одним уровнем
2. четырьмя уровнями
3. тремя уровнями
4. двумя уровнями



Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Билет № 15

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Оформление кредитного договора.
2. Порядок выдачи и использования кредита.

**3. В зависимости от страновой принадлежности капитала банки делятся на:**

1. российские, иностранные, совместные
2. многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей
3. универсальные и специализированные банки
4. государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Билет № 16

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Залог и его виды.
2. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.

**3. По масштабам деятельности выделяются:**

1. бесфилиальные и многофилиальные банки
2. российские, иностранные, совместные банки
3. региональные, межрегиональные, национальные и международные банки
4. банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 17

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка  
Направление 38.03.01 «Экономика»  
Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Виды кредита.
2. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика.

**3. Уровень достаточности капитала определяется как:**

1. отношение собственных средств к заемным
2. отношение прибыли к активам
3. отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
4. отношение чистой прибыли к собственному капиталу

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) ФИО  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 18

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка  
Направление 38.03.01 «Экономика»  
Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Кассовые операции.
2. Сущность и функции кредита.

**3. Банк, получивший генеральную лицензию, имеет право:**

1. в установленном порядке создавать филиалы за границей и/или приобретать доли в уставных капиталах кредитных организаций — нерезидентов
2. осуществлять операции в рублях и иностранной валюте
3. привлекать средства физических лиц
4. открывать филиалы на территории Российской Федерации

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 19

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Порядок открытия, ведения и закрытия счета. Виды счетов.

2. Организация межбанковских расчетов.

**3. Первый выпуск акций банка должен состоять из:**

1. акций на предъявителя
2. обыкновенных именных акций
3. обыкновенных и привилегированных именных акций и акций на предъявителя
4. обыкновенных и привилегированных именных акций

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 20

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*  3  Семестр\*  6

1. Организационная структура коммерческого банка.

2. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.

**3. К внутренним подразделениям банков относятся:**

1. филиалы
2. операционные кассы вне кассового узла
3. дополнительные офисы
4. департаменты управления, отделы

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 21

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Основные принципы банковской деятельности.
2. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.  
**3. Учредительными документами создаваемого банка являются:**
  1. договор аренды
  2. учредительный договор и устав
  3. договор найма
  4. лицензия

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 22

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\*   3   Семестр\*   6  

1. Сущность деятельности коммерческого банка.
2. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.  
**3. Высшим органом управления коммерческого банка является:**
  1. общее собрание акционеров
  2. правление банка
  3. бюджетный комитет
  4. совет директоров

Утверждаю:

Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 23

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\* \_\_\_ 3 \_\_\_ Семестр\* \_\_\_ 6 \_\_\_

1. Общая характеристика привлеченных средств.
2. Депозиты и их виды.

**3. Современная банковская система стран с рыночной экономикой представлена:**

5. одним уровнем
6. четырьмя уровнями
7. тремя уровнями
8. двумя уровнями

Утверждаю:  
Зав. кафедрой  
ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 24

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\* \_\_\_ 3 \_\_\_ Семестр\* \_\_\_ 6 \_\_\_

1. Оформление кредитного договора.
2. Порядок выдачи и использования кредита.

**3. В зависимости от страновой принадлежности капитала банки делятся на:**

5. российские, иностранные, совместные
6. многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей
7. универсальные и специализированные банки
8. государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные

Утверждаю:  
Зав. кафедрой

ЭУиФ \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_ ФИО  
(подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 25

Наименование дисциплины Организация деятельности коммерческого банка

Направление 38.03.01 «Экономика»

Курс\* \_\_\_ 3 \_\_\_ Семестр\* \_\_\_ 6 \_\_\_

1. Залог и его виды.

2. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.

**3. По масштабам деятельности выделяются:**

5. бесфилиальные и многофилиальные банки

6. российские, иностранные, совместные банки

7. региональные, межрегиональные, национальные и международные банки

8. банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки