

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Минцаев Мухамед Шаваржанч

Должность: Ректор

Дата подписания: 11.09.2023 10:24:14

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119d6aafdc22836b21db52dbc07971a86865a5825191a4304cc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д.МИЛЛИОНЩИКОВА»**

Кафедра «Экономика и управление на предприятии»

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
«17» 05 2023г., протокол № 9
Заведующий кафедрой



Т.В. Якубов

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

«Современная банковская деятельность»

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)

Финансовая экономика

Квалификация

Магистр

Составитель (и)



М.М. Абдурахманова
(подпись)

Грозный – 2023

ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«Современная банковская деятельность»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Современная банковская система и ее основы ее функционирования	ПК-2	Блиц-опрос. Эссе. Тестовые задания
2.	Коммерческий банк — основное звено банковской системы.	ПК-2	Блиц-опрос. Тестовые задания. Деловая игра
3.	Формирование денежных активов и пассивов банка.	ПК-2	Блиц-опрос. Тестовые задания. Решение задач. Кейс
4.	Управление рисками в банковской деятельности	ПК-2	Блиц-опрос. Рефераты

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	<i>Блиц-опрос</i>	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам / разделам дисциплины
2	<i>Решение задач</i>	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу учебной дисциплины.	Комплект задач
	<i>Эссе</i>	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика Эссе
	<i>Тестовые задания</i>	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

ВОПРОСЫ ДЛЯ БЛИЦ-ОПРОСОВ

Тема 1. Современная банковская система и ее основы ее функционирования.

Вопросы и задания для опроса:

1. Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.
2. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от небанковской кредитной организации?
3. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
4. Какие виды банков существуют в Российской Федерации?

5. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?

Перечень тем для дискуссии

1. Назовите основные направления деятельности банков с иностранным участием.
2. Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?
3. Что собой представляет современная банковская система России?

Перечень тестовых заданий (выбрать один правильный вариант ответа)

1. Банковская система – это совокупность:

- а) Международных кредитных институтов
- б) Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязи между ними
- в) Эмиссионных банков и лизинговых компаний

2. Первый элемент банковской системы это:

- а) коммерческие банки
- б) центральный банк
- в) страховой сектор

3. Какой банк является отдельным звеном кредитной системы:

- а) Центральный банк
- б) Коммерческий банк
- в) Сберегательный банк

4. Центральный банк наделяется исключительным правом:

- а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
- б) Эмиссии банкнот
- в) Кредитование предприятий и организаций
- г) Аккумуляции временно свободных денежных средств

5. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- а) Правление
- б) Комитет банковского надзора
- в) Национальный банковский совет
- г) Совет директоров

6. Что из перечисленных является целью деятельности банка России:

а) обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов

- б) проведение денежно-кредитного регулирования валютной политикой
- в) регулирование денежного обращения

7. Главная цель банковского регулирования- это:

- а) поддержание стабильности банковской системы
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля
- в) осуществление государственной регистрации кредитных организаций.

8. Центральный банк наделяется исключительным правом:

- а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
- б) Эмиссии банкнот
- в) Кредитование предприятий и организаций
- г) Аккумуляции временно свободных денежных средств

9. Банковским законодательством кредитным организациям запрещается заниматься:

- а) производственной деятельностью;
- б) торговой и страховой деятельностью;
- в) выдачей банковских гарантий;

10. В течение после регистрации банка его уставный фонд должен быть оплачен полностью.

- а) 2-х недель
- б) месяца
- в) 3-х месяцев

11. Не позднее, чемпосле подписания учредительного договора учредители представляют в Главное управление ЦБ РФ по месту своего нахождения все документы, необходимые для регистрации банка:

- а) квартал
- б) полгода
- в) 1 месяц

12. Имея Банка России на осуществление банковских операций, банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение ценных бумаг

- а) Средства
- б) Лицензию
- в) Специалистов

13. Банковская система России – это:

- а) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор,
- б) Центральный банк, банковский сектор,
- в) Центральный банк, парабанковский сектор,
- г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

14. Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:

- а) Отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности;
- б) Назначить временную администрацию для управления проблемным банком; в)

Взыскать штраф

- г) все варианты верны

15. Каковы основные цели денежно-кредитной политики в России:

а) Снижение темпов инфляции б) Увеличение количества банков в) Увеличение прибыли Банка

- г) Все варианты верны

16. Центральный банк не выполняет функцию:

- а) Эмиссионного центра государства. б) Банка банков.
- в) Аккумуляции средств в депозиты. г) Банкира правительства.

17. Первые банки современного типа возникли:

- а) В Италии.
- б) В Германии.
- в) Во Франции.
- г) На Руси.

18. В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

- а) Одноуровневая.
- б) Двухуровневая.
- в) Трехуровневая.
- г) Многоуровневая.

19. Современная банковская система работает по ... системе.

- а) Одноуровневой.
- б) Двухуровневой.
- в) Трехуровневой.
- г) Многоуровневой.

20. Элементом банковской системы не является:

- а) Центральный эмиссионный банк.

- б) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.
- в) Коммерческий банк.
- г) Казначейство.

21. В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

- а) Бюджетная.
- б) Финансовая.
- в) Посредническая.
- г) Кредитная.

22. Юридический статус банка определяется:

- а) Банковским законодательством.
- б) Центральным банком.
- в) Президентом страны.
- г) Парламентом государства.

Тестовые задания иного типа

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
2. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
3. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
4. Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
5. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
6. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
7. Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
8. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.
9. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
10. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

Тема 2. Коммерческий банк — основное звено банковской системы.

Вопросы и задания для опроса:

1. Что такое банк согласно Закону о банках и банковской деятельности
2. В чем отличие банка от кредитной организации?
3. Банки с государственным участием
4. Банки как трансмиссионным механизм денежно – кредитной политики ЦБ
5. Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.
6. Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?
7. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?
8. С какой целью проводится лицензирование банковской деятельности?
9. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?

10. Какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку? 5. В каких формах может проходить реорганизация банка?

11. Когда может быть проведена добровольная ликвидация банка?

12. Назовите признаки банкротства банка.

13. Назовите существенные признаки банка и его отличия от других типов финансовых посредников.

14. Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.

Тестовые задания

Выбрать один правильный вариант ответа.

1. Коммерческий банк является:

а) Проводником денежно-кредитной политики государства.

б) Казначеем государства.

в) Кредитором юридических и физических лиц.

г) Региональным расчётно-кассовым центром.

2. Основное назначение коммерческого банка:

а) посредничество в перемещении денежных средств

б) эмиссия банкнот

в) регулирование денежно-кредитной политики

3. Все банковские операции и сделки должны осуществляться коммерческими и другими кредитными организациями:

а) в рублях

б) в иностранной валюте

в) в безналичной форме

4. Функции кредита это:

а) выражение его политического назначения

б) выражение его общественного назначения

в) выражение его экономического назначения

5. Функции коммерческих банков:

а) стимулирование накоплений в хозяйстве

б) сберегательная

в) посредничество в кредите

6. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

а) Эмиссионный доход

б) Добавочный капитал

в) Фонд накопления

г) Резервный фонд

7. Коммерческие банки имеют право:

а) Проводить денежно-кредитную политику

б) Конкурировать с Центральным банком РФ

в) Поддерживать стабильность банковской системы

г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц

8. Функцией коммерческого банка является:

а) Эмиссия банкнот

б) Кредитование центрального банка

в) Расчётно-кассовое обслуживание клиентов

г) Надзор за деятельностью кредитных организаций

9. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:

а) Ссудной деятельностью

б) Расчётно-кассовым обслуживанием клиентов

в) Торговой деятельностью

г) Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц

10. Коммерческий банк выполняет функцию:

- а) Эмиссионного центра государства
- б) Банка банков
- в) Аккумуляции средств в депозиты

11. Функцией коммерческого банка является:

- а) Эмиссия банкнот.
- б) Кредитование центрального банка.
- в) Расчётно-кассовое обслуживание клиентов.
- г) Надзор за деятельностью кредитных отношений.

12. К функциям коммерческого банка не относится:

- а) Стимулирование накоплений в хозяйстве.
- б) Посредничество при объёме различными товарами.
- в) Посредничество в расчётах.
- г) Посредничество в кредите.

13. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:

- а) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- б) Стихийное регулирование деятельности.
- в) Децентрализация системы расчётов.
- г) Дифференцированный подход при кредитовании

14. Одной из важнейших функций коммерческого банка является.

- а) Посредничество в кредите.
- б) Защита интересов вкладчиков.
- в) Создание финансовых резервов.
- г) Открытие счетов клиентам

15. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

- а) Бухгалтерия.
- б) Отдел операций с ценными бумагами.
- в) Отдел операционного управления
- г) Кредитный отдел.

16. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:

- а) Ревизионная комиссия.
- б) Отдел операционного управления.
- в) Блок автоматизации.
- г) Административный блок.

17. Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:

- а) Работа в основном на привлечённых ресурсах.
- б) Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.
- в) Возможность кредитования населения.
- г) Посредничество в расчётах.
- д) Посредничество в расчётах.

18. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- а) Организаций и населения.
- б) Только населения.
- в) Только организаций.
- г) Центрального банка.

19. Союзы и ассоциации кредитных организаций:

- а) Могут осуществлять любые банковские операции.
- б) Не могут осуществлять банковские операции.
- в) Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
- г) Могут осуществлять только расчётные операции.

20. По функциональному назначению банки подразделяются на:

- а) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- б) Универсальные и специализированные.
- в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

21. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- а) Дополнительные офисы
- б) Обменные пункты.
- в) Филиалы и представительства
- г) Расчётно-кассовые и иные центры

22. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:

- а) Структуру аппарата банка
- б) Информационное обеспечение
- в) Научное обеспечение
- г) Кадровое обеспечение

23. По сфере обслуживания банки подразделяются на:

- а) Универсальные и специализированные.
- б) Бесфилиальные и многофилиальные.
- в) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
- г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

24. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

- а) Ревизионный отдел.
- б) Правление банка.
- в) Совет банка.
- г) Кредитный комитет.

25. Внешний блок банковской инфраструктуры включает:

- а) Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
- б) Кадровое обеспечение.
- в) Внутренние правила совершения операций.
- г) Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет)

1. В нашей стране органами банковского регулирования являются Банк России, Агентство страхования вкладов и Федеральная служба по финансовым рынкам.
2. Основная цель создания банковских ассоциаций — лоббирование интересов банков-членов.
3. Банковская система не может эффективно функционировать без саморегулирования.
4. Кодекс корпоративного поведения для российских банков разрабатывает Банк России.
5. В развитых банковских системах разделены функции банковского регулирования и надзора.
6. Эволюция банковской системы не подразумевает вероятность банковских кризисов.
7. В условиях рыночной экономики эволюция и развитие банковской системы происходят стихийно.
8. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
9. Совет директоров Банка России — орган управления, специа-

лизирующийся на пруденциальном надзоре.

10. К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.

Задание 3 Деловая игра

В сентябре 2017 года произошло снижение ключевой ставки с 10% до 9,75%. По этому поводу правление банка организует заседание. На заседании Правления присутствует:

Управление розничного кредитования

Управление кредитования юридических лиц Управление банковских карт

Управление операций по вкладам Управление депозитных операций

Повестка Заседания: снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка.

Каждое управление должно сделать доклад о последствиях влияния снижения ключевой ставки на свое направление и вынести предложения с целью адаптации к новым рыночным условиям

Тема 3. Формирование денежных активов и пассивов банка.

Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию

1. Назовите правила открытия и ведения банковских счетов.
2. Какие документы должен предоставить клиент для открытия текущего счета?
3. Охарактеризуйте основные положения договора банковского счета.
4. Когда и при каких условиях может быть расторгнут договор банковского счета?
5. В какой очередности производится списание средств со счета клиента при недостаточности на нем средств для исполнения всех предъявленных ему требований?
6. Что понимают под межбанковскими расчетами и с какой целью они проводятся?
7. Что такое корреспондентские отношения?
8. Какие функции выполняет корреспондентский счет?
9. Раскройте содержание понятий «счет ЛОРО» и «счет НОСТРО».
10. В чем состоит отличие валовых платежей от чистых?
11. Перечислите варианты проведения валовых платежей.
12. Охарактеризуйте основные платежные системы, существующие в Российской Федерации.
13. В каком порядке проводятся операции по корреспондентским счетам банков, открытым в Банке России?
14. Охарактеризуйте порядок расчетов платежными поручениями.
15. Назовите основные виды аккредитивов. В чем состоят особенности расчетов с использованием непокрытых аккредитивов?
16. Назовите особенности расчетов чеками.
17. В чем заключается ответственность банка при инкассовой форме расчетов? В каких вариантах допускается использование этой формы в Российской Федерации?
18. Каковы действия банка при заявлении плательщиком отказа от акцепта платежного требования?
19. В каких случаях допускается безакцептное и бесспорное списание средств с банковского счета клиента?
20. Дайте сравнительную характеристику расчетов платежными поручениями и расчетов по аккредитиву.
21. Назовите минимальный срок акцепта платежных требований.
22. Каков механизм расчетов векселями?

Задание 2 Перечень тестовых заданий

Тестовые задания типа А Выбрать один правильный вариант ответа.

1. ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств

- а) Ссудные
- б) Расчетные
- в) Кассовые

2. Источниками ресурсов кредитора выступают... средства

- а) Только собственные
- б) Только привлеченные
- в) Собственные, привлеченные и отданные в ссуду
- г) Собственные и привлеченные

3. Принципы кредитования это:

- а) выражение общественного назначения
- б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств
- в) разновидность экономической сделки

4. Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

- а) платности кредита
- б) обеспеченности кредита
- в) возвратности кредита

5. Принцип, предусматривающий своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов, это:

- а) принцип платности
- б) принцип срочности
- в) принцип возвратности

6. Принцип, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов это принцип:

- а) платности
- б) обеспеченности
- в) срочности

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

- а) Факторинг
- б) Лизинг
- в) Клиринг
- г) Форфейтинг

8. Факторинг это:

- а) операции доверительного управления
- б) долгосрочная аренда машин и оборудования
- в) Покупка платёжных требований с правом получения средств по ним А

9. Основные принципы кредита:

- а) целевой характер
- б) срочность и обеспеченность
- в) платность, срочность и возвратность

10. Каждое предприятие, организация могут иметь в банке

- а) только один основной счет
- б) несколько основных счетов
- в) только расчетный счет
- г) только текущий счет

11. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

- а) Корреспондентские.
- б) Транзитные.

- в) Депозитарные
- г) Бюджетные.

12. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:

- а) Регистрационную палату.
- б) Коммерческие банки.
- в) Клиринговые центры.
- г) Центральный банк РФ.

13. Корреспондентские счета банков открываются:

- а) По указанию Центрального банка РФ.
- б) По указанию муниципалитетов.
- в) На основе межбанковских соглашений.
- г) По указанию Министерства финансов РФ.

14. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом включается:

- а) Кредитный договор.
- б) Договор приёма денежных средств.
- в) Трастовый договор.
- г) Договор банковского счёта.

15. Безналичные расчёты проводятся:

- а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
- б) На основании расписок плательщика и получателя средств.
- в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
- г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

16. В настоящее время наиболее распространённой формой безналичных расчётов в России являются:

- а) Аккредитивы.
- б) Платёжные требования.
- в) Платёжные поручения.
- г) Чеки.

17. ... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

- а) Аккредитивы.
- б) Платёжные требования.
- в) Платёжные поручения.
- г) Чеки

18. Платёжные поручения действительны в течение ... дней.

- а) 7 дней
- б) 10 дней
- в) 15 дней
- г) 20 дней

19. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

- а) При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.
- б) При наличии средств на счёте плательщика.
- в) В том случае, если плательщик — коммерческая организация.
- г) В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

20. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

- а) Отзывными и безотзывными.
- б) Покрытыми и непокрытыми.
- в) Именными и ордерными.
- г) Срочными, досрочными и отсроченными.

21. Срочные платёжные поручения могут использоваться:

- а) При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- б) Только при авансовых платежах.
- в) Только при отгрузке товара.
- г) Только при частичных платежах при крупных сделках.

22. форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- а) Инкассовая.
- б) Аккредитивная.
- в) Чековая.
- г) Вексельная.

23. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

- а) Быстрота и простота проведения расчётной операции.
- б) Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- в) Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- г) Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

24. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путём предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

- а) Покрытым.
- б) Коммерческим.
- в) Некоммерческим.
- г) Непокрытым.

25. Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

- а) Банком-корреспондентом.
- б) Уполномоченным банком.
- в) Небанковской клиринговой организацией.
- г) Банком-респондентом.

Тестовые задания типа В

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).

2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.

3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальными золотовалютными резервами и дефицит федерального бюджета.

4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.

5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.

6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.

7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.

8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.

9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.

10. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.

Задание 3 Перечень задач

Задача 1

Клиент банка 10.09.2016 г. представил в банк платежное поручение No 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2016 г.

Задание.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-9,75%.

Задача 2

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 235 000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения

Кейс

Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер
3. Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц
4. Может возникнуть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта – 200000 руб.
5. Необходимо открыть также и депозитный счет
6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО
 - 1) Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета
 - 2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком
 - 2) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP клиенту?

Тема 4. Оценка эффективности проекта разработки нефтегазового месторождения

Вопросы и задания для подготовки:

1. Понятие риска.
2. Внешние и внутренние риски.
3. Шкала рисков. Полный, умеренный и низкий риски.
4. Риски прошлые, текущие и будущие.
5. Виды рисков в зависимости от банковских операций.
6. Методы регулирования рисков.

Критерии оценки (в рамках текущей аттестации)

Регламентом БРС ГГНТУ предусмотрено 15 баллов за текущую аттестацию. Критерии оценки разработаны, исходя из разделения баллов: 5 баллов за освоение теоретических вопросов дисциплины (опросы на лекциях), 10 баллов – за работу на практических занятиях: освоение теоретических вопросов дисциплины (блиц-опросы) – 5 баллов и за выполнение практических заданий (решение задач) – 5 баллов.

Критерии оценки ответов на теоретические вопросы:

- 0 баллов выставляется студенту, если дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

- 1-2 баллов выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

- 3-4 баллов выставляется студенту, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

- 5 баллов выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки.

Баллы за тему выводятся как средний балл по заданным студенту вопросам, не считая количество «наводящих» и уточняющих вопросов.

Баллы за текущую аттестацию выводятся как средний балл по всем темам.

Критерии и шкала оценивания результатов тестирования

№ п/п	тестовые нормы: % правильных ответов	количество баллов	оценка/зачет
1	90-100 %	27-30	отлично
2	80-89%	23-26	отлично
3	70-79%	19-22	хорошо
4	60-69%	15-18	удовлетворительно
5	50-59%	11-14	неудовлетворительно
6	менее 50%	0-10	неудовлетворительно

Критерии и шкала оценивания результатов решения задач

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	5 баллов	отлично
2	Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	4	хорошо
3	Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных присутствуют механическая переписывании выкладок или ответа, не искажившие экономическое содержание ответа. ошибок. В работе арифметическая ошибка, ошибка или описка при	3	удовлетворительно
4	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.	2	неудовлетворительно
5	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.	1	неудовлетворительно
6	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно. Решение неверное или	0	неудовлетворительно

отсутствует.		
--------------	--	--

Критерии и шкала оценивания компетенций, выявленных в ходе деловой игры

Компетенции	Участники		
	Иванов	Петров	Сидоров
ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	0-5	0-5	0-5
ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	0-5	0-5	0-5
общее количество баллов	0-10	0-10	0-10
Оценка			
«отлично»		9-10	
«хорошо»		6-8	
«удовлетворительно»		1-5	
«неудовлетворительно»		0	

6.3. Темы рефератов

1. Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России Роль банков в экономике страны
2. Типы банков, особенности их организации и функционирования
3. Иностраные банки на российском рынке
4. Основные проблемы развития банковской системы на современном этапе.
5. Правовые основы деятельности коммерческих банков
6. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами. Банковская тайна
7. Коммерческий банк и Центральный банк, их взаимоотношения
8. Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции
9. Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка
10. Достаточность капитала, критерии оценки
11. Эволюция методики расчета капитала банка и оценки его достаточности
12. Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка
13. Банковская маржа – основной источник прибыли банка
14. Основные резервы роста прибыли банка
15. Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях
16. Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка
17. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью
18. Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения

19. Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности
20. Инструменты и методы привлечения средств на банковские депозитные счета
21. Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка
22. Пути наращивания кредитного потенциала банка
23. Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ
24. Принципы и признаки классификации активов коммерческого банка
25. Критерии оценки качества активов банка
26. Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества
27. Формирование портфеля ценных бумаг, оценка качества
28. Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки
29. Эволюция межбанковских расчетов
30. Основные направления совершенствования межбанковских расчетов

Вопросы к экзамену

1. Характеристика банковской системы РФ
2. Общая характеристика Банка России
3. Сущность и виды кредитной организации
4. Принципы и функции деятельности коммерческих банков
5. Общая характеристика операций коммерческих банков
6. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций
7. Понятие «банковская лицензия», виды лицензий
8. Классификация коммерческих банков
9. Структура ресурсной базы коммерческого банка
10. Собственные средства коммерческого банка
11. Привлеченные средства коммерческого банка
12. Формирование и увеличение уставного капитала коммерческого банка.
13. Характеристика депозитных ресурсов коммерческого банка.
14. Виды депозитов. Особенности срочных депозитов и депозитов до востребования.
15. Выпуск банковских векселей как источник привлечения средств.
16. Выпуск сертификатов коммерческого банка как источник привлечения средств.
17. Недепозитные формы привлечения ресурсов в коммерческом банке.
18. Межбанковские кредиты как источник формирования ресурсов коммерческого банка.
19. Виды кредитов Центрального банка.
20. Выпуск облигаций как средство привлечения ресурсов.
21. Теоретические основы кредитования
22. Классификация ссуд коммерческих банков
23. Понятие, составные элементы кредитной политики
24. Основные этапы процедуры кредитования клиентов в коммерческом банке
25. Кредитоспособность и способы ее оценки
26. Способы обеспечения возвратности кредита
27. Залог, как форма обеспечения кредита
28. Банковская гарантия, как форма обеспечения кредита
29. Характеристика и отличительные особенности займа и кредита согласно ГК РФ
30. Классификация ссуд коммерческого банка.

31. Виды расчетных операций коммерческого банка.
32. Порядок открытия расчетного счета в коммерческом банке.
33. Основы организации системы безналичных расчетов.
34. Кассовые операции коммерческого банка.
35. Классификация расчетных операций
36. Теоретические аспекты расчетно-кассового обслуживания.
37. М е т о д ы у п р а в л е н и я б а н к о в с к и м и
р и с к а м и .
38. Система страхования вкладов в России.
39. Основные понятия рынка ценных бумаг.
40. Государственные и муниципальные ценные бумаги.
41. Корпоративные ценные бумаги
42. Организация рынка ценных бумаг
43. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
44. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных

КОМПЛЕКТ БИЛЕТОВ К ЭКЗАМЕНУ

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 1

1. Корпоративные ценные бумаги
2. Кассовые операции коммерческого банка.
3. Характеристика банковской системы РФ

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 2

1. Виды расчетных операций коммерческого банка.
2. Виды депозитов. Особенности срочных депозитов и депозитов до востребования.
3. Общая характеристика операций коммерческих банков

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 3

1. Недепозитные формы привлечения ресурсов в коммерческом банке.
2. Основы организации системы безналичных расчетов.
3. Понятие «банковская лицензия», виды лицензий

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 4

1. Общая характеристика операций коммерческих банков
2. Понятие «банковская лицензия», виды лицензий
3. Выпуск сертификатов коммерческого банка как источник привлечения средств.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 5

1. Понятие, составные элементы кредитной политики
2. Виды депозитов. Особенности срочных депозитов и депозитов до востребования.
3. Классификация расчетных операций

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 6

1. Виды расчетных операций коммерческого банка.
2. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
3. Порядок открытия расчетного счета в коммерческом банке.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 7

1. Банковская гарантия, как форма обеспечения кредита
2. Классификация расчетных операций
3. Характеристика и отличительные особенности займа и кредита согласно ГК РФ

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 8

1. Организация рынка ценных бумаг
2. Система страхования вкладов в России.
3. Общая характеристика операций коммерческих банков

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 9

1. Понятие, составные элементы кредитной политики
2. Классификация коммерческих банков
3. Классификация ссуд коммерческого банка.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 10

1. Выпуск банковских векселей как источник привлечения средств.
2. Выпуск облигаций как средство привлечения ресурсов.
3. Структура ресурсной базы коммерческого банка

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 11

1. Способы обеспечения возвратности кредита
2. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных
3. Система страхования вкладов в России.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 12

1. Характеристика и отличительные особенности займа и кредита согласно ГК РФ
2. Основные этапы процедуры кредитования клиентов в коммерческом банке
3. Корпоративные ценные бумаги

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 13

1. Корпоративные ценные бумаги
2. Виды депозитов. Особенности срочных депозитов и депозитов до востребования.
3. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 14

1. Государственные и муниципальные ценные бумаги.
2. Основы организации системы безналичных расчетов.
3. Банковская гарантия, как форма обеспечения кредита

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт "Цифровой экономики и технологического предпринимательства"
Группа "ЗФК" Семестр "4"
Дисциплина "Современная банковская деятельность"
Билет № 15

1. Основные понятия рынка ценных бумаг.
2. Основы организации системы безналичных расчетов.
3. Общая характеристика операций коммерческих банков

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____
