

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой экономики
и менеджмента

 А.Н. Петрова

Протокол заседания кафедры
№ 01 «29» 08 2017 г.

**Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Учебная дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка»

Образовательная программа 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит

Йошкар-Ола
2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. – оценочные средства для текущего контроля; – оценочные средства для промежуточной аттестации.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

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

В процессе освоения образовательной программы обучающиеся осваивают компетенции указанные в федеральных государственных образовательных стандартах высшего образования, сопоставленные с видами деятельности. Освоение компетенций происходит поэтапно через последовательное изучение учебных дисциплин, практик, подготовки ВКР и других видов работ предусмотренных учебным планом АНО ВО МОСИ.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
1	ПК-2	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	7/6
2	ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	4/6
3	ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	5/5

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

Этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

Перечень оценочных средств

№ п/п	Коды компетенций и планируемые результаты обучения		Оценочные средства	
			Наименование	Представление в ФОС
1	ПК-2	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность, правовые основы операций коммерческих банков и их роль в экономике; - виды пассивных и активных операций коммерческих банков. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организовывать типовые операции коммерческих банков на основе действующей нормативно-правовой базы; - идентифицировать, выявлять и анализировать отдельные виды пассивных и активных операций коммерческих банков. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками построения типовых операций коммерческих банков на основе действующей нормативно-правовой базы; - идентификации, выявления и анализа отдельных видов пассивных и активных операций коммерческих банков. 	<ul style="list-style-type: none"> – доклад; – устный опрос; – практические задачи; – кейсы 	<p>Темы докладов, Вопросы для устного опроса Перечень практических задач, кейсов</p>

2	ПК-5	<p>Знать: - принципы отражения банковских операций в балансе и отчете о финансовых результатах коммерческих банков, принципы их построения.</p>	<p>– доклад; – устный опрос; –практические задачи; – кейсы</p>	<p>Темы докладов, Вопросы для устного опроса Перечень практических задач, кейсов</p>
<p>Уметь: - читать баланс и отчет о финансовых результатах коммерческих банков, рассчитывать отдельные финансовые показатели, характеризующие деятельность коммерческих банков.</p>				
<p>Владеть: - навыками чтения баланса и отчета о финансовых результатах коммерческих банков, расчета отдельных финансовых показателей, характеризующих деятельность коммерческих банков.</p>				
3	ПК-6	<p>Знать: - сущность информационно-аналитического обеспечения банковской деятельности; - базовые механизмы управления банковской деятельностью.</p>	<p>– доклад; – устный опрос; –практические задачи; – кейсы</p>	<p>Темы докладов, Вопросы для устного опроса Перечень практических задач, кейсов</p>
<p>Уметь: - рассчитывать и давать оценку прогнозов деятельности банков; - рассчитывать и анализировать</p>				

		показатели, характеризующие финансовую деятельность банков.		
		Владеть: навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта.		

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

Текущая аттестация по дисциплине "Организация деятельности коммерческого банка"

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят текущую аттестацию в 7/9 семестре.

Оценочные средства текущего контроля:

- доклад;
- устный опрос;
- практические задачи;
- кейсы.

Основные виды оценочных средств по темам представлены в таблице

№ п\п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Основы организации деятельности банков	ПК-2, ПК-6	доклад; устный опрос.
2.	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	ПК-2, ПК-6	доклад; устный опрос.
3.	Депозитные услуги банков для организаций	ПК-2, ПК-5, ПК-6	устный опрос, практические задачи
4.	Организация краткосрочного кредитования текущей деятельности предприятий	ПК-2, ПК-5	устный опрос, практические задачи
5.	Посредничество банка при операциях с ценными бумагами	ПК-2, ПК-6	доклад; устный опрос; практические задачи.
6.	Организация кредитования инвестиционной деятельности	ПК-2, ПК-5	устный опрос, практические задачи
7.	Розничные платежи и сбережения	ПК-2, ПК-5	устный опрос, практические задачи
8.	Кредитование частных клиентов	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос.
9.	Банковский маркетинг и рынок банковских услуг	ПК-2, ПК-6	доклад; устный опрос; кейсы
10.	Корпоративное управление в банках	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос; кейсы

Вопросы для устного опроса

Тема 1. Основы организации деятельности банков

1. Какие законы формируют базы деятельности банковской системы РФ?
2. Охарактеризуйте систему нормативных актов, формирующих базу деятельности банковской системы.

3. В каких организационно-правовых формах могут быть созданы коммерческие банки в России?
4. Какова типовая структура органов управления коммерческим банком?
5. В чем заключаются функции собственного капитала банка?
6. Из каких источников формируются собственный капитал коммерческого банка?

Тема 2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Что такое платежная система? Как определяется национальная платежная система Российской Федерации?
2. Какими участниками представлена национальная платежная система? Какова ее структура?
3. На каких отношениях строятся межбанковские расчеты? Что такое корреспондентский счет?
4. Какие платежные услуги банк предоставляет своим клиентам? На каких документах основываются такие услуги?
5. Что такое банковский счет? Какие виды банковских счетов Вам известны?
6. Охарактеризуйте известные Вам формы безналичных расчетов.
7. В чем заключаются кассовые операции коммерческих банков?
8. Охарактеризуйте процедуру приема и выдачи наличных денежных средств коммерческим банком.

Тема 3. Депозитные услуги банков для организаций

1. Что представляют собой депозитные услуги коммерческих банков? Какие виды депозитных услуг Вы знаете?
2. Какие долговые обязательства могут выпускать коммерческие банки?
3. Что такое банковский сертификат и каких видов он может быть?
4. Охарактеризуйте организацию работы банка по привлечению депозитов.
5. Что такое обязательные резервы? Какие обязательства относятся к резервируемым?
6. Каков методика расчета и поддержания величины обязательных резервов?

Тема 4. Организация краткосрочного кредитования текущей деятельности предприятий

1. Какие виды кредитных продуктов предлагают банки для краткосрочного кредитования?
2. Что такое кредитная линия? Охарактеризуйте ее виды.
3. Охарактеризуйте факторинг как особый кредитный продукт.
4. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут быть применены банком по краткосрочному кредитованию? Охарактеризуйте их.
5. В чем заключается кредитная политика коммерческого банка? Охарактеризуйте ее основные элементы.
6. Опишите основные этапы кредитного процесса.
7. На основе какой методики коммерческие банки могут определить качество кредита?
8. Опишите методику создания резервов на возможные потери по ссудам.

Тема 5. Посредничество банка при операциях с ценными бумагами

1. Охарактеризуйте участие коммерческих банков в процедуре андеррайтинга на рынке ценных бумаг.
2. Каковы основные направления участия банков в торговых операциях на вторичном рынке ценных бумаг?

3. Какие депозитарные услуги может предоставлять банк своим клиентам. Есть ли какие-то ограничения в этой области?
4. В чем заключается суть банковских услуг по управлению ценными бумагами клиентов?
5. Опишите процесс формирования и управления собственным портфелем ценных бумаг коммерческого банка.

Тема 6. Организация кредитования инвестиционной деятельности

1. Какую роль играет кредитование инвестиций в банковской деятельности? Что такое инвестиционный банкинг?
2. Какие виды инвестиционных кредитов могут предоставляться банками? Охарактеризуйте их.
3. Каковы основные процедуры выдачи инвестиционных кредитов коммерческими банками?
4. Что такое синдицированный (консорциальный) кредит? Каковы особенности его предоставления?
5. Что такое ипотечное кредитование? В чем заключаются особенности ипотечного кредитования на инвестиционные цели?
6. В чем суть проектного финансирования? Каковы преимущества и недостатки проектного финансирования для участников инвестиционного проекта?
7. В чем суть лизинга? Охарактеризуйте лизинг как инструмент инвестиционной деятельности коммерческого банка.

Тема 7. Розничные платежи и сбережения

1. Какие основные розничных платежей Вы знаете? Охарактеризуйте способы их проведения.
2. Что такое банковская карта? Какие виды банковских карт существуют?
3. В чем особенности и какова процедура расчетов с использованием банковских карт?
4. В чем суть применения банкоматов в розничном банкинге. Каковы их основные возможности и функции?
5. Какие существуют системы электронных денежных переводов и в чем заключаются их ключевые особенности?
6. Что такое электронные деньги? Каким образом электронные деньги используются в банковской деятельности?
7. Какие услуги по размещению частных сбережений предоставляют коммерческие банки?
8. В чем суть системы страхования вкладов физических лиц? Объясните механизм страхования с позиции коммерческого банка.

Тема 8. Кредитование частных клиентов

1. Что такое потребительского кредитование? Какие виды потребительского кредитования существуют?
2. В чем суть ипотечного жилищного кредитования? Какие основные модели ИЖК Вам известны?
3. Опишите законодательную и нормативную базу развития системы ИЖК в России.
4. Каковы основные условия предоставления ипотечных жилищных кредитов в российских банках?
5. Охарактеризуйте процедуру получения ипотечных жилищных кредитов.

Тема 9. Банковский маркетинг и рынок банковских услуг

1. Что такое "банковский маркетинг"? Почему необходимо применять маркетинг в банковской сфере?
2. Охарактеризуйте различия между понятиями "банковская услуга", "банковская операция", "банковский продукт". Что из этого фактически предоставляется банком? А что приобретает клиент?
3. Каковы основные критерии сегментации рынка банковских услуг? Какие его сегменты можно выделить по этим критериям?
4. Что такое продуктовая политика коммерческого банка? В чем ее особенности?
5. Что такое сбытовая политика коммерческого банка? В чем ее особенности?
6. Что такое ценовая политика коммерческого банка? В чем ее особенности?
7. Что такое коммуникативная политика коммерческого банка? В чем ее особенности?
8. Какие формы и виды конкуренции на рынке банковских услуг Вам известны?
9. Что такое кооперация? Какие формы кооперации в сбыте банковских продуктов Вам известны?

Тема 10. Корпоративное управление в банках

1. В чем суть управления активами и пассивами коммерческого банка?
2. Охарактеризуйте управление ликвидностью как элемент управления активами и пассивами банка.
3. Что является объектом управления капиталом банка? Охарактеризуйте механизм такого управления.
4. Что такое стоимость банка? Каким образом можно управлять стоимостью?
5. Что такое корпоративное управление? В чем особенности корпоративного управления в коммерческих банках?

Средство оценивания: устный опрос

Шкала оценивания:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии, сборники научных трудов и интернет-ресурсы и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой; приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент усвоил только основной программный материал, но не знает отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки.

Темы докладов по дисциплине

Тема 1. Основы организации деятельности банков

1. Формирование банковского законодательства в современной России.
2. Действующие требования к учредителям и руководству коммерческих банков.
3. Лицензирование банковской деятельности: процедура и условия.
4. Причины и процедура отзыва лицензии на ведение банковских операций.

Тема 2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Современные системы обработки банковских и платежных карт.
2. Электронные деньги и предоплаченных карт: особенности применения.
3. Национальная платежная система России: развитие и проблемы.
4. Формы безналичных расчетов: динамика использования и значение.

Тема 5. Посредничество банка при операциях с ценными бумагами

1. Эмиссия акций коммерческими банками: процедура и регулирование.
2. Банки на рынке государственных ценных бумаг: история и состояние.
3. Банковские долговые обязательства: регулирование и специфика эмиссии.
4. Секьюритизация активов банков: зарубежная и российская практика.

Тема 8. Кредитование частных клиентов

1. Сравнительный анализ кредитных предложений банков.
2. Практические подходы к оценке финансового состояния заемщика.
3. Особенности современных кредитных договоров и обеспечение кредитов.
4. Коллекторские агентства: механизм работы и ограничения деятельности.

Тема 9. Банковский маркетинг и рынок банковских услуг

1. Состояние и особенности банковской конкуренции в России.
2. Критерии качества банковских услуг.
3. Реклама в банковской деятельности: примеры и эффективность.
4. Развитие онлайн-банкинга: сравнительная характеристика конкурентов.

Тема 10. Корпоративное управление в банках

1. Регулирование ликвидности коммерческих банков Банком России.
2. Требования к капиталу коммерческих банков и его достаточности.
3. Управление стоимостью коммерческого банка: теории и подходы.
4. Система корпоративного управления в банковской сфере: отечественный и зарубежный опыт.

Средство оценивания: доклад

Шкала оценивания:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если:

- доклад производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;
- автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался;
- автор отвечает на вопросы аудитории;
- показано владение специальным аппаратом;
- выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если:

- доклад четко выстроен;
- демонстрационный материал использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть

неточности;

- докладчик не может ответить на некоторые вопросы;
- докладчик уверенно использовал общенаучные и специальные термины;
- выводы докладчика не являются четкими.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если:

- доклад зачитывается;
- представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно;
- докладчик не может четко ответить на вопросы аудитории;
- показано неполное владение базовым научным и профессиональным аппаратом;
- выводы имеются, но они не доказаны.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если:

- содержание доклада не соответствует теме;
- отсутствует демонстрационный материал;
- докладчик не может ответить на вопросы;
- докладчик не понимает специальную терминологию, связанную с темой доклада;
- отсутствуют выводы.

Практические задачи и кейсы

Тема 3. Депозитные услуги банков для организаций ЗАДАЧИ

1. Организация поместила в банк 10 тыс.руб. сроком на 1 год. Согласно договору, годовая процентная ставка до середины второго квартала составляет 30%, далее до конца третьего квартала – 25%, а с начала четвертого квартала – снова 30%. Какую сумму клиент получит в конце года при условии, что договор предусматривает начисление по простым процентам? Применяется правило 360/360.

2. Клиент внес в банк 2,5 тыс. руб. под 9,5% годовых, через 2 года и 270 дней он изъясил вклад. Определить полученную им сумму при использовании банком:

- а) сложных процентов;
- б) смешанного метода.

3. Банк начисляет сложные проценты на вклад исходя из годовой номинальной процентной ставки 0,12. Найдите эффективную ставку при ежемесячной капитализации процентов.

Тема 4. Организация краткосрочного кредитования текущей деятельности предприятий* ЗАДАЧИ

1. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия-заемщика оцените его кредитоспособность на основе метода финансовых коэффициентов и метода денежных потоков.

2. Каким должен быть срок суды в днях, для того, чтобы долг, равный 100 тыс.руб., вырос до 120 тыс.руб. при условии, что начисляются простые проценты по ставке 25% годовых? Применяется правило АСТ/АСТ.

3. Владелец векселя номинальной стоимости 19 000 руб. и сроком обращения 1 год предъявил его банку-эмитенту для учёта за 60 дней до платежа. Банк учёл его по ставке 60% годовых. Определить дисконтированную величину, то есть сумму, полученную владельцем векселя, и величину дисконта.

* С целью формирования актуальных знаний, умений и навыков, для решения задач по данной и следующим отмеченным тема используются примеры на основе актуальной публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка и/или коммерческой организации-заемщика.

Тема 5. Посредничество банка при операциях с ценными бумагами

ЗАДАЧИ

1. Хозяйствующий субъект выпустил облигацию. Номинал облигации равен 8 тыс. руб., срок обращения – два года. Эмитент продал облигацию за 6 тыс. руб. Рассчитайте годовую дисконтную ставку.

2. Определите доходность до погашения облигации. Номинал – 100 тыс. руб., рыночная стоимость – 85 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года. Купонная ставка составляет 20%.

3. Рассчитайте рыночную стоимость акции в текущем году. В следующем году рыночная цена акции может составить 500 руб. Инвестор рассчитывает получить по ней дивиденды в сумме 140 руб. Минимально необходимая норма прибыли по другим инвестициям составляет 20%.

Тема 6. Организация кредитования инвестиционной деятельности

ЗАДАЧИ

1. Организация собирается вложить средства в приобретение новой технологической линии, стоимость которой вместе с доставкой и установкой составит 10 млн. руб. Ожидается, что сразу же после пуска линии ежегодные поступления после вычета налогов составят 3 млн. руб. Работа линии рассчитана на 6 лет. Ликвидационная стоимость линии равна затратам на ее демонтаж. Принятая норма дисконта равна 15%.

Определить экономическую эффективность проекта с помощью показателя чистого приведенного дохода (NPV).

2. Инвестор приобрел АЗС, заплатив за нее 18 250 долл. Он предполагает, что можно сдать АЗС в аренду на 5 лет с арендной платой 1 800 долл. в первый год, а в последующие годы – с 5% ростом каждый год. Инвестор также убежден, что сможет продать АЗС по истечении 5-го года владения за 36 700 долл. При этом инвестор утверждает, что вложение в АЗС обеспечило ему ставку дохода на капитал 15%.

Верно ли последнее утверждение, если допустить, что все предшествующие предположения инвестора сбылись?

3. Предприятие имеет два варианта инвестирования имеющихся у него 100 000 долл. В первом варианте предприятие вкладывает в основные средства, приобретая новое оборудование, которое через 6 лет (срок инвестиционного проекта) может быть продано за 8 000 долл.; чистый годовой денежный доход от такой инвестиции оценивается в 21 000 долл. Согласно второму варианту предприятие может инвестировать деньги в рабочий капитал и это позволит получать 16 000 долл. годового чистого денежного дохода в течение тех же шести лет. Необходимо учесть, что по окончании этого периода рабочий капитал высвобождается (продаются запасы, погашается дебиторская задолженность и т.д.). Какой вариант следует предпочесть, если предприятие рассчитывает на 12% отдачи на инвестируемые им денежные средства?

Тема 7. Розничные платежи и сбережения

ЗАДАЧИ

1. Какую сумму необходимо поместить в банк, чтобы иметь возможность в течение следующих 8 лет ежегодно снимать со счета 250 тыс. руб., исчерпав счет полностью к концу срока? Решить задачу для следующих вариантов начисления процентов:

а) в конце года по ставке 5% годовых;

б) в конце квартала при номинальной годовой ставке 5%.

2. На сумму 1,5 млн руб. в течение трех месяцев начисляются простые проценты из расчета 28% годовых. Ежемесячная инфляция в рассматриваемом периоде характеризуется темпами 2, 5, 2 и 1,8%. Определить наращенную сумму с учетом инфляции.

3. Клиент внес в банк 2,5 тыс. руб. под 9,5% годовых, через 2 года и 270 дней он изъясил вклад. Определить полученную им сумму при использовании банком:
- сложных процентов;
 - смешанного метода.

Тема 9. Банковский маркетинг и рынок банковских услуг* **КЕЙС "РАЗРАБОТКА НОВЫХ ВИДОВ ВКЛАДОВ"**

Исходные данные:

Коммерческий банк испытывает потребность в долгосрочных ресурсах для кредитования инвестиционного проекта. С целью привлечения средств населения в качестве ресурса необходимы новые виды вкладов сроком свыше одного года.

Разработайте три вида вкладов:

- для VIP-клиентов,
- для покупки квартиры,
- для пенсионеров.

Определите первоначальную сумму вноса, срок, порядок пополнения вклада, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым видам вклада были конкурентными на рынке.

Определите целевую аудиторию. Сформулируйте коммуникационное послание. Выберите коммуникационный канал, носитель рекламы. Составьте рекламное сообщение, проведите его тестирование. Укажите частоту передачи информации.

Составьте комплекс маркетинговой коммуникации для нового банковского продукта для населения.

Тема 10. Корпоративное управление в банках **КЕЙС "НАДОЕДЛИВЫЙ СОТРУДНИК"**

Сотрудник вашего отдела, разговаривая с коллегами, постоянно повторяет:

- что он самый опытный из них;
- быстро принимает решения;
- очень загружен потому, что к нему тянутся клиенты;
- что ему часто приходится отказываться от заманчивых предложений по переходу в другой банк, а здесь его мало ценят.

Безусловно, он всем надоел. Вы приглашаете сотрудников и говорите...

КЕЙС "КАРЬЕРНАЯ ЛЕСТНИЦА"

Вы — ведущий специалист кредитного отдела. Вам очень нравится работать с клиентами, вникать в их проблемы, чувствовать их благодарность, искать нестандартные решения. Вас вызвал заместитель председателя правления банка и предложил перейти с повышением в учетно-операционное управление. Вы сомневаетесь: с одной стороны, вы не любите бумажную работу, а с другой — на новой должности ваш оклад будет значительно выше.

Ваше решение?

Средство оценивания: кейс-задачи

Шкала оценивания:

Кейс-задача оценивается по 5-балльной шкале. Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если задача правильно решена, приведена подробная аргументация своего решения, показано хорошее знание теоретических аспектов решения кейса.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если задача правильно решена, приведена достаточная аргументация своего решение, показано определённое знание теоретических аспектов решения кейса.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если задача частично правильно решена, недостаточная аргументация своего решение, не прослеживается знание теоретических аспектов решения кейсов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если задача неправильно решена, отсутствуют необходимые знания теоретических аспектов решения кейса.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят промежуточную аттестацию в форме зачета по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» в 7/9 семестре.

Зачет является не только проверкой знаний, приобретенных студентом во время его обучения, и проверкой умения их использовать, но и важным звеном во всей цепи обучения студента, составляя существенную часть учебного и воспитательного процесса. В конце изучения предмета студент должен показать свои умения и навыки, которыми он овладел в процессе изучения дисциплины.

При проведении зачета по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» может использоваться устная или письменная форма проведения.

Примерная структура зачета по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

1. устный ответ на вопросы

Студенту на зачете дается время на подготовку вопросов теоретического характера

2. выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

3. выполнение практических заданий

Практических задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

Устный ответ студента на зачете должен отвечать следующим требованиям:

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах организации деятельности коммерческого банка, знание классической и современной литературы.

Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения.

Критерии оценивания ответов

	Устный ответ	Практическое задание	Тестовые задания
<i>зачтено</i>	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой проблеме;	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	50-100 % правильно выполненных заданий
<i>не зачтено</i>	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в изложении материала	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	До 50 % правильно выполненных заданий

Критерии и шкала оценивания уровней освоения компетенций

Шкала оценивания	Шкала оценивания	Шкала оценивания
отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	продвинутый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
удовлетворительно	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

Оценка «зачтено» соответствует критериям оценок от «отлично» до «удовлетворительно».

Оценка «не зачтено» соответствует критерию оценки «неудовлетворительно»

Отметка за зачет по предмету выставляется с учетом полученных отметок в соответствии с правилами математического округления.

Рекомендации по проведению зачета

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с требованиями к зачету, критериями оценивания.

2. Необходимо выяснить на зачете, формально или нет владеет студент знаниями по данному предмету. Вопросы при ответе по билету помогут выяснить степень понимания студентом материала, знание им связей излагаемого вопроса с другими изучавшимися им понятиями, а практические задания – умения применять знания на практике.

3. На зачете следует выяснить, как студент знает программный материал, как он им овладел к моменту зачета, как он продумал его в процессе обучения и подготовки к зачету.

4. При устном опросе целесообразно начинать с легких, простых вопросов, ответы на которые помогут подготовить студента к спокойному размышлению над дальнейшими более трудными вопросами и практическими заданиями.

5. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Во время тестирования обучающиеся могут пользоваться калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

6. Выполнение практических заданий осуществляется в учебной аудитории. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

Перечень вопросов к зачету

1. Законодательная и нормативно-правовая база банковской системы.
2. Структура и развитие банковской системы России.
3. Организационно-правовые формы коммерческих банков.
4. Процедура создания коммерческого банка.
5. Модели организационных структур коммерческих банков.
6. Органы управления коммерческим банком.
7. Назначение, функции и источники собственного капитала банка.
8. Сущность и структура национальной платежной системы России.
9. Межбанковские расчеты и их формы.
10. Платежные услуги и виды банковских счетов.
11. Формы безналичных расчетов.
12. Кассовые операции коммерческих банков.
13. Банковские депозиты и их виды.
14. Долговые обязательства коммерческих банков.
15. Организация работы по привлечению депозитов.
16. Формирование обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ.
17. Краткосрочные кредитные продукты и способы их продажи.
18. Факторинг как кредитный продукт банка.
19. Формы обеспечения возвратности кредита.
20. Кредитная политика коммерческого банка.
21. Этапы и организация кредитного процесса.
22. Определение качества кредита и формирование резервов.
23. Деятельность банков как андеррайтеров.
24. Операции банков на вторичном рынке ценных бумаг.
25. Депозитарные услуги коммерческих банков.
26. Услуги банков по управлению ценными бумагами клиентов.
27. Управление собственным портфелем ценных бумаг банка.
28. Виды инвестиционных кредитов и процедура их выдачи.
29. Синдицированный (консорциальный) кредит.
30. Ипотечное кредитование на инвестиционные цели.
31. Лизинг как инструмент инвестиционного банкинга.
32. Виды розничных платежей и способы их проведения.
33. Банковские карты и расчеты с их использованием.
34. Банкомат как элемент системы розничных платежей.
35. Системы электронных денежных переводов.
36. Розничные платежи с использованием электронных денег.
37. Размещение сбережений частных лиц и страхование вкладов.
38. Потребительское кредитование и его виды.
39. Ипотечное жилищное кредитование: модели и условия.

40. Банковские маркетинг: сущность, содержание и цели.
41. Банковский маркетинг: операции, услуги и продукты.
42. Сегментация рынка банковских услуг в маркетинге.
43. Продуктовая и ценовая политика в комплексе банковского маркетинга.
44. Сбытовая и коммуникативная политика в комплексе банковского маркетинга.
45. Формы и виды банковской конкуренции.
46. Кооперация в сбыте банковских продуктов.
47. Управление рисками и ликвидностью банка.
48. Управление собственным капиталом банка.
49. Управление стоимостью банка.
50. Корпоративное управление в коммерческих банках.

**Примерные тестовые задания
по дисциплине "Организация деятельности коммерческого банка"**

0 вариант

1. Определите, к какой группе банков относятся банки, которые занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта:

- а) эмиссионные банки
- б) коммерческие банки
- в) инвестиционные банки**
- г) жиробанки

2. Банковская система, построение которое предполагает четкое разделение функций центрального и коммерческого банков – это:

- а) одноуровневая система
- б) двухуровневая система**
- в) универсальная система
- г) специализированная система

3. В соответствии с российским законодательством кредитная организация может быть:

- а) банковской и небанковской**
- б) финансовой и нефинансовой
- в) кредитной и некредитной
- г) микрофинансовой и макрофинансовой

4. Не являющиеся юридическими лицами объединения юридических лиц, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации) – это:

- а) союзы и ассоциации банков
- б) банковские группы**
- в) банковские холдинги
- г) банковские монополии

5. Правилами национальной платежной системы предусмотрено _____ и _____ участие в платежной системе:

- а) непосредственное и опосредованное
- б) прямое и косвенное**
- в) полное и частичное
- г) собственное и несобственное

6. Юридические лица вправе открывать _____ расчетных счетов:

- а) неограниченное количество**
- б) ограниченное количество
- в) специально разрешенное количество

- г) предусмотренное законом количество
7. Определите, какой вид счетов открывается кредитным организациям для осуществления расчетов по поручению и за счет другой кредитной организации:
- а) текущий
 - б) расчетный
 - в) бюджетный
 - г) **корреспондентский**
8. Определите, какой платежный документ в рамках инкассовой формы расчетов может оплачиваться в бесспорном порядке без распоряжения плательщика:
- а) **инкассовое поручение**
 - б) платежное поручение
 - в) платежное требование
 - г) аккредитив
9. Денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся в распоряжении пользователя на электронном носителе – это:
- а) цифровые деньги
 - б) кредитные деньги
 - в) **электронные деньги**
 - г) банковские деньги
10. Прием наличных денег в банк производится с использованием документов на прием наличности в приходную кассу банка, к которым относятся:
- а) платежное поручение
 - б) **приходный кассовый ордер**
 - в) **квитанция**
 - г) расходный кассовый ордер
11. Банки, созданные в форме акционерного общества, формируют свой уставный капитал из:
- а) рыночной стоимости акций
 - б) эмиссионной стоимости акций
 - в) **номинальной стоимости акций**
 - г) справедливой стоимости акций
12. Операция, при которой банк выдает сумму векселя его предъявителю до срока наступления платежа, удерживая при этом в свою пользу определенный процент от суммы векселя с учетом времени до срока его погашения – это:
- а) **учет (дисконт) векселя**
 - б) капитализация векселя
 - в) вексельный компаундинг
 - г) домициляция векселя
13. Продажа долговых требований банка по выданным кредитам посредством выпуска ценных бумаг – это:
- а) **секьюритизация**
 - б) хеджирование
 - в) депонирование
 - г) рефинансирование
14. Определите, какой режим валютного курса предполагает, что валютный курс относительно свободно меняется под влиянием спроса и предложения на валюту:
- а) режим фиксированного курса
 - б) **режим плавающего (колеблющегося) курса**
 - в) режим "скользящей фиксации"
 - г) режим "валютного коридора"
15. Счет, открытый на имя данного коммерческого банка у банка-корреспондента – это:

а) корреспондентский счет НОСТРО

б) корреспондентский счет ЛОРО

в) расчетный расчет

г) текущий счет

16. Соглашение, заключенное вне биржи, по которому одна сторона обязуется поставить, а другая – принять предмет контракта (валюту) по курсу, определяемому в момент заключения сделки, через определенный промежуток времени – это:

а) опционная сделка

б) фьючерсная сделка

в) сделка "спот"

г) форвардная сделка

17. Риск, который связан с потерями из-за колебания норм ссудного процента, изменениями прибыльности и финансового благополучия компаний (банков) – эмитентов ценных бумаг, а также инфляционным обесценением денег – это:

а) рыночный риск

б) забалансовый риск

в) страновой риск

г) лизинговый риск

18. Риск того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого уровня – это:

а) процентный риск

б) кредитный риск

в) валютный риск

г) риск ликвидности

19. Определите, что из перечисленного относится к способам управления банковскими рисками:

а) нуллификация

б) лицензирование банковской деятельности

в) разделение риска

г) страхование кредитов и депозитов

20. Определите, какой способ управления банковскими рисками выражается в том, что банк предпочитает выдавать кредиты различным компаниям из различных отраслей меньшими суммами на относительно короткий срок и большему количеству заемщиков:

а) диверсификация

б) управление качеством

в) использование собственного капитала

г) использование плавающих процентных ставок

Примерные перечень практических заданий

1. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия-заемщика оцените его кредитоспособность на основе метода финансовых коэффициентов и метода денежных потоков.

2. Банк выдал кредит в размере 1 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 12% годовых. Требуется определить:

а) погашаемую сумму;

б) сумму процентов за кредит.

3. Семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 9,5 млн руб. сроком на 5 лет под сложную процентную ставку 14% годовых. Требуется:

а) определить размер ежемесячного платежа при погашении кредита аннуитетными платежами;

б) составить план погашения кредита при его погашении дифференцированными ежеквартальными платежами.

4. Владелец векселя номинальной стоимости 250 000 руб. и сроком обращения 1 год предъявил его банку-эмитенту для учёта за 45 дней до платежа. Банк учёл его по ставке 15% годовых. Определить дисконтированную величину, то есть сумму, полученную владельцем векселя, и величину дисконта.

5. На сумму 0,5 млн руб. в течение трех месяцев начисляются простые проценты из расчета 14% годовых. Ежемесячная инфляция в рассматриваемом периоде характеризуется темпами 2, 5, 2 и 1,8%. Определить наращенную сумму с учетом инфляции.

6. Организация собирается вложить средства в приобретение новой технологической линии, стоимость которой вместе с доставкой и установкой составит 15 млн. руб. Ожидается, что сразу же после пуска линии ежегодные поступления после вычета налогов составят 3,2 млн. руб. Работа линии рассчитана на 6 лет. Ликвидационная стоимость линии равна затратам на ее демонтаж. Принятая норма дисконта равна 12%.

Определить экономическую эффективность проекта с помощью показателя чистого приведенного дохода (NPV).

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

Средство оценивания: доклад МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от студента большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы:

- изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель;
- анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений;
- обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана;
- написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Средство оценивания: тест МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Непременной сопутствующей процедурой преподавания любой дисциплины являлся контроль уровня усвоения учебного материала. В настоящее время среди разнообразных форм контроля в учебном процессе стали активно применяться тестовые задания, которые позволяют относительно быстро определить уровень знаний студента. Тестовые задания является одной из наиболее научно обоснованных процедур для выявления реального качества знания у испытуемого студента. Впрочем, тестирование не может заменить собой другие педагогические средства контроля, используемые сегодня преподавателями. В их арсенале остаются устные экзамены, контрольные работы, опросы студентов и другие разнообразные средства. Они обладают своими преимуществами и недостатками и по сему они наиболее эффективны при их комплексном применении в учебной практике.

По этой причине каждое из перечисленных средств применяется преподавателями на определенных этапах изучения дисциплины. Самое главное преимущество тестов – в том, что они позволяют преподавателю и самому студенту при самоконтроле провести объективную и независимую оценку уровня знаний в соответствии с общими образовательными требованиями. Наиболее важным положительным признаком тестового задания является однозначность интерпретации результатов его выполнения. Благодаря этому процедура проверки может быть доведена до высокого уровня автоматизма с минимальными временными затратами. При проведении тестирования степень сложности

предлагаемых вопросов определяются преподавателем в зависимости от уровня подготовленности группы.