

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
д.э.н., доц. Тхор Е.С.
« 24 » апреля 2023 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

По дисциплине	«Банковские операции»
По направлению подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Банки и банковская деятельность»

Луганск 2023 г.

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковские операции» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. – 38 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковские операции» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 года № 991.

СОСТАВИТЕЛЬ:

к.э.н., доцент Попов М.И.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 17.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: «__» _____ 202__ г., протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреля 2023 года, протокол № 4

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета

 Шаповалова Е.Н.

Структура и содержание дисциплины

1. Цель и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Целью изучения дисциплины «Банковские операции» является формирование у студентов целостной системы знаний о банковской системе, как элементе рыночной экономики, роли в ней Центрального банка как главного звена денежно-кредитной системы, его пассивных и активных операциях, теории финансовых операций в коммерческом банке, базовых концепциях, методическом инструментарии и их практическом применении в процессе функционирования и принятия управленческих решений в коммерческом банке.

Предметом изучения учебной дисциплины являются экономические и организационные отношения, складывающиеся в процессе ведения банковского бизнеса, процессы управления формированием и использованием денежных ресурсов коммерческого банка, управление банковскими подразделениями, специализирующихся на различных операциях и их взаимоотношения в различных процессах банковской деятельности.

Основными **задачами** изучения дисциплины «Банковские операции» являются:

- формирование представления о банковской системе, как элементе рыночной экономики, роли в ней Центрального банка как главного звена денежно-кредитной системы, его пассивных и активных операциях;

- расширение и углубление знаний о качественных и количественных свойствах процессов управления операциями в коммерческом банке;

- формирование теоретических знаний о роли, месте и значении финансовых операций в системе управления коммерческим банком;

- овладение базовыми знаниями понятийно-терминологического аппарата и особенностей финансового управления в коммерческом банке;

- формирование представления об управлении операциями в коммерческом банке как целостной системе взаимосвязанных элементов;

- практическое освоение методов управления операциями в коммерческом банке;

- овладение практическими методами и приемами принятия решений в сфере управления операциями в коммерческом банке;

- формирование навыков практического использования методов финансового управления в коммерческом банке.

2. Место дисциплины в структуре ООП. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Дисциплина «Банковские операции» входит в вариативную часть профессионального блока дисциплин подготовки студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит магистерская программа «Банки и банковская деятельность».

Дисциплина реализуется кафедрой финансов и кредита.

Основывается на базе дисциплин: «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», «Финансовый анализ (продвинутый уровень)», «Управление финансовыми рисками», «Анализ и прогнозирование финансовых процессов», «Финансовая безопасность», «Актуальные проблемы финансов», «Социальная ответственность», «Банковские системы зарубежных стран», «Платежные системы».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)», «Современный банкинг», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке».

Для изучения дисциплины студент должен:

знать основополагающие положения современной экономической теории, основы рыночной экономики, понимать особенности формирования и использования ресурсов коммерческого банка;

знать содержание понятий риска и неопределенности, способы управления рисками и методы оценки эффективности деятельности банковских структур;

иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией, уметь работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;

уметь интерпретировать бухгалтерскую, статистическую, финансовую и иную информацию и использовать ее в расчетах;

владеть иностранным языком в объеме, необходимом для возможности получения информации из зарубежных источников.

Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении дисциплин: «Современный банкинг» и «Банковский менеджмент».

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-6. Способен осуществлять ведение банковских операций, в том числе с учетом особенностей международной банковской деятельности	ПК-6.4. Планирует, организует и проводит анализ показателей производственно-хозяйственной деятельности экономических субъектов	знать методические подходы к процедурам подготовки и принятия решений организационно - управленческого и финансово - экономического характера с учетом особенностей финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, порядок поведения в нестандартных ситуациях
		уметь аргументированно обосновать стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка и публично представить обоснование; определить стратегию поведения финансовых

		агентов на различных сегментах финансового рынка; осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений.
		владеть навыками подготовки заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений; анализа информации, необходимых данных для подготовки информационного обзора и аналитического отчета в области финансовых рынков и институтов; методов принятия управленческих решений в функционировании финансовых рынков и осуществлении сделок на них.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)	
	Очная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	144 (4 зач.ед.)	144 (4 зач.ед.)
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего), в том числе:	48	20
Лекции	24	10
Семинарские занятия	24	10
Практические занятия	-	-
Лабораторные работы	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	96	124
Итоговая аттестация	экзамен	экзамен

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Понятие банковской системы, ее элементы и свойства. Банковская система как элемент рыночной экономики. Современная банковская система России. Структура банковской системы Российской Федерации. Два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Центральный банк как главное звено денежно-кредитной системы. История

становления государственного банка в России. Форма организации и функции Центрального банка.

Тема 2. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Основные пассивные операции центральных банков. Эмиссия банкнот. Прием средств коммерческих банков и казначейства. Операции по образованию собственного капитала. Современный механизм эмиссии банкнот. Кредитование коммерческих банков государства и увеличении золотовалютных ресурсов. Источники ресурсов центральных банков. Вклады Казначейства и коммерческих банков на счетах в центральных банках. Операции по образованию собственного капитала.

Тема 3. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Основные виды активных операций центральных банков. Учетно-ссудные операции. Вложения в государственные ценные бумаги. Операции с золотом и иностранной валютой. Учетные операции. Краткосрочные ссуды государству и банкам. Покупка Центральным банком векселей у государства и банков. Учет казначейских векселей. Краткосрочные ссуды коммерческим банкам. Вложения в государственные ценные бумаги. Регулирование ликвидности банковской системы.

Тема 4. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Банк как институт кредитно-банковской системы, организующий движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Посредничество в кредите. Создание кредитных денег. Осуществление расчетов в народном хозяйстве. Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Оказание банками консультативных услуг.

Тема 5. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ресурсы коммерческих банков. Собственные средства банка и приравненные к ним средства. Привлеченные средства. Три функции собственного капитала. Защитная функция. Оперативная функция. Регулирующая функция. Собственный капитал банка. Фонды банка. Резервный фонд. Фонд производственного и социального развития. Фонд материального поощрения. Фонд Председателя Правления банка. Специальные страховые фонды. Фонды накопления. Проблема достаточности банковского капитала. Анализ собственных средств (капитала) банка. Привлеченные средства банка. Процентная политика банка по привлеченным средствам. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка.

Тема 6. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Активные операции как способ размещения ресурсов. Основными видами активных операций коммерческого банка. Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам на различных условиях и на различный срок. Операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет. Инвестирование. Операции РЕПО. Валютные дилинговые операции. Нетрадиционные операции коммерческих банков. Активы коммерческого банка. Свободные резервы. Кредиты и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях. Инвестиции. Материальные и нематериальные активы самого банка. Классификация активных операций коммерческого банка. Анализ эффективности процентной политики коммерческого банка.

Тема 7. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, БЕЗНАЛИЧНЫЙ И НАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ

Виды банковских кредитов и принципы кредитования. Формы банковского кредита. Кредитная политика коммерческого банка. Этапы кредитования. Кредитный договор. Формы обеспечения возвратности кредита. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Классификация потребительских кредитов и их виды. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам. Понятие денежного оборота и денежного обращения. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичных расчетов. Банковский счет. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по инкассо. Расчеты по аккредитиву. Чековая форма расчетов. Вексельная форма расчетов. Организация налично-денежного оборота в банках.

Тема 8. ЛИЗИНГОВЫЕ, ФАКТОРИНГОВЫЕ, ИПОТЕЧНЫЕ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Лизинговые операции и их характеристика. Сущность, содержание и виды факторинга. Трастовые операции и проектное финансирование. Ипотечные операции коммерческих банков. Принципы организации и структура валютного рынка. Основы организации валютных операций. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения операций с иностранной валютой. Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими банками в РФ. Виды валютных счетов и режим их функционирования. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке.

Тема 9. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ

Две части финансового рынка. Рынок собственного капитала. Рынок заемного капитала. Рынок собственного капитала представляет собой рынок ценных бумаг. Основные понятия рынка ценных бумаг. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Корпоративные ценные бумаги. Организация

рынка ценных бумаг. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Банковская система. Организация и функции Центрального Банка	3	1
2	Пассивные операции Центрального Банка	3	1
3	Активные операции Центрального Банка	3	1
4	Сущность и функции коммерческого банка	3	2
5	Пассивные операции коммерческого банка	3	1
6	Активные операции коммерческого банка	3	1
7	Кредитные операции, безналичный и наличный денежный оборот	2	1
8	Лизинговые, факторинговые, ипотечные и валютные операции коммерческого банка	2	1
9	Деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	2	1
Итого:		24	10

4.4. Практические занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Банковская система. Организация и функции Центрального Банка	3	1
2	Пассивные операции Центрального Банка	3	1
3	Активные операции Центрального Банка	3	1
4	Сущность и функции коммерческого банка	3	2
5	Пассивные операции коммерческого банка	3	1
6	Активные операции коммерческого банка	3	1
7	Кредитные операции, безналичный и наличный денежный оборот	2	1
8	Лизинговые, факторинговые, ипотечные и валютные операции коммерческого банка	2	1
9	Деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	2	1
Итого:		24	10

4.5. Лабораторные работы

Лабораторные работы не предусмотрены учебным планом

4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	Заочная форма

1	Банковская система. Организация и функции Центрального Банка	Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой	11	14
2	Пассивные операции Центрального Банка	Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой	11	14
3	Активные операции Центрального Банка	Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	14
4	Сущность и функции коммерческого банка	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой	11	14
5	Пассивные операции коммерческого банка	Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой.	11	14
6	Активные операции коммерческого банка	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	14
7	Кредитные операции, безналичный и наличный денежный оборот	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	14
8	Лизинговые, факторинговые, ипотечные и валютные операции коммерческого банка	Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	12
9	Деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Работа с учебной, науч- ной и справочной литературой. Работа с базами данных	8	14
Итого:			96	124

4.7. Курсовые работы

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;
- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);
- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;
- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;
- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);
- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования
- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

контрольная работа;
тесты;
эссе.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещенных в приложение рабочей программы в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Итоговый контроль по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного экзамена (включает в себя ответ на теоретические вопросы и тесты). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины **Рекомендуемая литература**

основная:

1. Банковский менеджмент: учебное пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 112 с.
https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/46999/1/978-5-7996-1944-2_2017.pdf
2. Перфильев А. А. Банковский менеджмент. Учебно-методический комплекс. Новосиб. гос. ун-т, экон. ф-т. - Новосибирск: НГУ, 2014. — 251 с. (Проект «Развитие сотрудничества НГУ с Хэйлунцзянским университетом (г. Харбин, КНР) в рамках совместного Китайско-русского института»).
3. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: В 2 т. Т. 1. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 286 с.
http://bankiram.narod.ru/files/Isaev_RA-Bank_management_2013.pdf

дополнительная

1. Банковское дело: учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск: УлГТУ, 2022. — 126 с. <http://lib.ulstu.ru/venec/disk/2022/35.pdf>
2. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокаяева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. — 567 с.
https://fdok.usue.ru/images/docs/287_Банковское%20дело.pdf
3. Кох Л.В., Кох Ю.В. Банковский менеджмент: Учебное пособие. — Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2006. — 280 с.
file:///C:/Users/User/Downloads/Банковский_менеджмент.pdf
4. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 671с.
https://www.biznesbooks.com/components/com_jshopping/files/demo_products/a-m-tavasiev-bankovskoe-delo.pdf

интернет – ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации — <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки — <http://obrnadzor.gov.ru/>

Министерство образования и науки Луганской Народной Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://minobr.su>

Народный совет Луганской Народной Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://nslnr.su>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Информационно-аналитическая система – <http://www.spark-interfax.ru>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Министерство финансов Луганской Народной Республики <https://minfinlnr.su/>

Народный совет Луганской Народной Республики – <https://nslnr.su>

Словарь экономических терминов – <https://tochka.com>

Официальный сайт Ассоциации Страховщиков Жизни [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://aszh.ru/>

Электронная новостная база данных по экономике – <https://polpred.com>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Банковские операции» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu

Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине
Паспорт
оценочных средств по учебной дисциплине
«Банковские операции»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции и (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1.	ПК-6	Способен осуществлять ведение банковских операций, в том числе с учетом особенностей международной банковской деятельности логий	ПК-6.4	Тема 1. Банковская система. Организация и функции Центрального Банка	2
				Тема 2. Пассивные операции Центрального Банка	2
				Тема 3. Активные операции Центрального Банка	2
				Тема 4. Сущность и функции коммерческого банка	2
				Тема 5. Пассивные операции коммерческого банка	2
				Тема 6. Активные операции коммерческого банка	2
				Тема 7. Кредитные операции, безналичный и наличный денежный оборот	2
				Тема 8. Лизинговые, факторинговые, ипотечные и валютные операции коммерческого банка	2

				Тема 9. Деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	2
--	--	--	--	--	---

***Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал
оценивания***

№ п/п	Код контроли руемой компетен ции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-6	ПК-6.4	знать методические подходы к процедурам подготовки и принятия решений организационно - управленческого и финансово - экономического характера с учетом особенностей финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, порядок поведения в нестандартных ситуациях уметь аргументированно обосновать стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка и публично представить обоснование; определить стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка; осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений владеть навыками подготовки заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений; анализа информации, необходимых данных для подготовки информационного обзора и аналитического отчета в области финансовых рынков и институтов; методов принятия управленческих решений в функционировании финансовых рынков и осуществлении сделок на них	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8, Тема 9	Тесты, контрольная работа

**Фонды оценочных средств по дисциплине
«Банковские операции»**

Вопросы к контрольным работам:

1. Источники получения доходов банка.
2. Направления расходования средств банка.
3. Особенности анализа доходов и расходов банка.
4. Налоги, уплачиваемые банками.
5. Понятие банковской ликвидности.
6. Нормативы ликвидности банков.
7. Проблемы управления банковскими рисками.
8. Принципы построения бухгалтерского баланса.
9. Документация банковских операций.
10. Состав годовой бухгалтерской отчетности.
11. Принципы организации валютного рынка.
12. Организация валютных операций.
13. Порядок лицензирования банков для осуществления операций с иностранной валютой.
14. Классификация валютных операций.
15. Виды валютных счетов.
16. Порядок работы банка с наличной валютой.
17. Виды ценных бумаг.
18. Особенности государственных и муниципальных ценных бумаг.
19. Особенности корпоративных ценных бумаг.
20. Виды операций на рынке ценных бумаг.
21. Виды рисков банковской деятельности.
22. Функции комитета кредитного риска.
23. Сущность кредитного риска.
24. Сущность процентного риска.
25. Сущность валютного риска.
26. Сущность депозитного риска.
27. Сущность риска операций с ценными бумагами.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)

2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)
---	---

Темы для ЭССЕ:

1. Основные исторические центры возникновения банковского дела.
2. Возникновении банковского дела в дореволюционной России.
3. Особенности функционирования банковской системы советской России.
4. Функционировании банковской системы России в 1990-х годах.
5. Сущность и понятие банковской системы.
6. Уровни банковской системы.
7. Основные требования к функционированию банковской системы.
8. Понятие банка и его основные операции.
9. Понятие кредитной организации и ее отличительные особенности.
10. История возникновения центральных банков.
11. Основные этапы становления центрального банка России.
12. Функции центральных банков.
13. Пассивные и активные операции центральных банков.
14. Законы, регулирующие правовой статус ЦБ РФ.
15. Функции ЦБ РФ.
16. Компетенции ЦБ РФ.
17. Понятие банка и кредитной организации.
18. Характеристика функций коммерческих банков.
19. Организационная структура коммерческого банка.
20. Управленческая структура коммерческого банка.
21. Понятие банковского права.
22. Правовое положение коммерческих банков.
23. Документы, регламентирующие взаимоотношения банка с клиентами.
24. Особенности бухгалтерского учета и аудита в банках.
25. Сущность понятия «Банковская тайна».

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству творческое задание

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Творческое задание выполнено на высоком уровне
4	Творческое задание выполнено на среднем уровне
3	Творческое задание выполнено на низком
2	Творческое задание выполнено на неудовлетворительном уровне или не выполнено

Тесты:

1. Управление пассивами - самостоятельное направление банковского менеджмента, в сферу деятельности которого входят следующие функции:

а) не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, изыскивать необходимые ресурсы для выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций, обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов;

б) находить кредитные ресурсы для проведения активных операций, получать максимальную прибыль за счет привлечения «дешевых» вкладов населения и кредитов;

в) контролировать доходы и расходы, предельные издержки по привлеченным средствам и предельные доходы от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов;

г) разрабатывать концепции управления трудовым коллективом, осуществлять контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов;

д) нет правильного ответа.

2. Количественные показатели в работе банка охватывают:

а) количество клиентов банка и их счета, объем депозитов, объем операций и услуг;

б) развитие профессиональной подготовки членов коллектива, их отношение к труду, степень решения социальных проблем коллектива;

в) количество клиентов банка, объем депозитов, показатели доходов и расходов банка;

г) показатели доходов и расходов банка, скорость оборота средств, трудоемкость затрат на совершение операций, скорость обработки документов, показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых услуг, способность банка обеспечивать конфиденциальность деловых переговоров, сохранность информации;

д) только количество клиентов.

3. Направление финансового менеджмента, которое определяет порядок распределения собственных и привлеченных средств, называется:

а) управление активами;

б) управление ликвидностью;

в) управление рисками банка;

г) управление пассивами;

д) банковский маркетинг.

4. Для успешного внедрения нового банковского продукта на рынок необходимо, чтобы он отвечал следующим основным положениям:

- а) полностью соответствовал запросам потребителей;
- б) был хуже продуктов конкурентов;
- в) соответствовал стандартам, установленным ассоциацией банков;
- г) опирался только на рекламу;
- д) нет верного ответа.

5. Управление пассивами — это направление банковского менеджмента, в процессе которого решаются следующие задачи:

- а) не допускать чрезмерного увеличения в банке средств, не приносящих дохода, изыскивать необходимые ресурсы для выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций, обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов, определять соответствующую комбинацию ресурсов;
- б) контролировать доходы и расходы, предельные издержки по привлеченным ресурсам и предельные доходы от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов, изыскивать ресурсы для развития активных операций;
- в) распознаются возможные случаи возникновения риска пассивных операций, оцениваются масштабы предполагаемого ущерба, находятся способы предупреждения или источники его возмещения;
- г) контролировать соответствие активов и обязательств по срокам и суммам, осуществлять контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечение положительной динамики финансовых результатов;
- д) находить кредитные ресурсы, получать максимальную прибыль за счет привлечения дешевых вкладов населения и межбанковских кредитов.

6. Принцип экономической самостоятельности коммерческого банка предполагает:

- а) работу в пределах имеющихся ресурсов;
- б) невмешательство Центрального банка в операционную деятельность банка;
- в) самостоятельное распоряжение доходами и право выбора клиентов;
- г) самостоятельное распоряжение доходами и банковскими ресурсами, выбор клиентов;
- д) работу в пределах имеющихся ресурсов, невмешательство Национального банка в операционную деятельность банка.

7. Операции банка, связанные с обеспечением ликвидности и прибыльности за счет распределения банковских ресурсов, называются:

- а) активными операциями;
- б) пассивными операциями;
- в) кассовыми операциями;
- г) инвестиционными операциями;
- д) факторинговыми операциями.

8. Сумма необходимых средств для погашения расходов, возникших от невозврата активов или снижения их номинальной стоимости, называется:

- а) провизия;
- б) ликвидность банка;
- в) инвестиции;
- г) нераспределенный чистый расход;
- д) собственный капитал банка.

9. Операция РЕПО заключается в:

- а) продаже и выкупе ценных бумаг в определенное время по установленной цене;
- б) выкупе и продаже ценных бумаг в определенное время по установленной цене;
- в) дневном займе коммерческих банков и центрального банка;
- г) кредите, взятом коммерческим банком у иностранного банка;
- д) все ответы правильные.

10. Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации называется:

- а) процентным;
- б) кредитным;
- в) инвестиционным;
- г) валютным;
- д) нет правильных ответов.

11. Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах называется:

- а) валютным;
- б) кредитным;
- в) процентным;
- г) правовым;
- д) риском ликвидности.

12. Основными причинами возникновения процентного риска являются:

- а) несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- б) несовершенство правовой системы;
- в) несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации;
- г) все ответы верны;
- д) нет правильных ответов.

13. По типу возникновения риски бывают:

- а) внешними и внутренними;
- б) депозитными и кредитными;
- в) процентными и инвестиционными;
- г) рисками клиента и партнера;
- д) финансовыми и операционными.

14. Кредитный риск - это ...

- а) вероятность потерь, которые могут возникнуть в процессе кредитования банком своих клиентов;
- б) риск непогашения изменения процентных ставок;
- в) вероятность потерь, возникающих в результате колебания процентных ставок;
- г) риск потерь в результате резких изменений курсов валют;
- д) возможность недополучения запланированной прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов.

15. Инструменты снижения процентных рисков:

- а) страхование процентного риска с передачей риска страховой компании;
- б) программное обеспечение;
- в) индексация;
- г) активная реклама;
- д) повышение квалификации кадров.

16. Процентным риском называется:

- а) риск колебания процентных ставок;
- б) риск неплатежа по ссуде;
- в) возможность понести потери вследствие колебаний курса валют;
- г) риск, связанный с инфляцией;
- д) риск трансформации.

17. Для активных операций коммерческого банка характерно:

- а) размещение денежных средств;
- б) привлечение денежных средств;

- в) прием депозитов;
- г) привлечение межбанковских кредитов;
- д) привлечение и размещение синдицированных займов.

18. Принцип оценки банковского риска означает:

- а) оценку риска, контроль, финансирование риска, управление;
- б) изменение риска, определение и оценку зон риска, прогнозирование будущих убытков;
- в) изменение риска, экономическое стимулирование уменьшения риска;
- г) изменение риска, прогнозирование будущих убытков, управление и финансирование риска;
- д) анализ риска, оценку зон риска.

19. Кредитная рестрикция представляет собой:

- а) политику уменьшения пассивов;
- б) политику увеличения пассивов;
- в) политику понижения дисконта;
- г) создание новых пассивов;
- д) структуризацию пассивов.

20. Кредитная экспансия представляет собой:

- а) политику увеличения пассивов;
- б) политику уменьшения пассивов;
- в) создание новых резервов банка;
- г) изменение уровня процента рефинансирования;
- д) политику управления проблемными кредитами.

21. Вероятность потерь, которые могут возникнуть в процессе кредитования банком своих клиентов, называется:

- а) кредитным риском;
- б) инвестиционным риском;
- в) процентным риском;
- г) валютным риском;
- д) коммерческим риском.

22. Подразделение банка, основной функцией которого является заключение сделок с клиентами, называется:

- а) фронт офис;
- б) филиал;
- в) головной офис;
- г) офис менеджеров;
- д) оборотная касса.

23. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату, называются:

- а) комиссионными;
- б) пассивными;
- в) активно-пассивными;
- г) активными;
- д) онкольными.

24. Привлечение капитала относится к:

- а) пассивным операциям;
- б) активным операциям;
- в) управлению ликвидностью;
- г) активно-пассивным операциям;
- д) кассовым операциям.

25. Формирование уставного капитала банка производится за счет:

- а) продажи акций или взносов учредителей;
- б) включения стоимости зданий и сооружений;
- в) основных средств;
- г) стоимости транспортных средств;
- д) стоимости компьютерной техники.

26. Функции собственного капитала:

- а) защитная, страховая, регулирующая;
- б) защитная, контрольная, операционная;
- в) защитная, нормативная, оперативная;
- г) защитная, оперативная, регулирующая;
- д) защитная, распределяющая, регулирующая.

27. Деятельность собственного капитала по покупке за счет привлечения собственных средств земли, зданий, оборудования, а также создание резервов для скрытых угроз называется:

- а) оперативной;
- б) защитной;
- в) регулирующей;
- г) оборотной;
- д) резервной.

28. Собственный капитал представляет собой:

- а) фонды, созданные для обеспечения финансовой стабильности банка;
- б) денежные средства, образованные за счет пассивных операций;

- в) средства, находящиеся в банковском ресурсе в целях получения прибыли;
- г) сумму затрат субординированного долга юридической организации;
- д) распределенные средства в виде задолженности банка.

29. Одна из функций собственного капитала:

- а) регулирование;
- б) распределение;
- в) наблюдение;
- г) обмен;
- д) выпуск облигаций.

30. В структуру собственного капитала банка входит:

- а) резервный фонд;
- б) уставный капитал;
- в) дополнительный капитал;
- г) нераспределенный доход банка;
- д) все ответы верны.

31. Функции собственного капитала:

- а) защитная, оперативная, регулирующая, резервная, оборотная;
- б) защитная, контрольная, операционная, страховая;
- в) защитная, нормативная, оперативная, резервная;
- г) защитная, страховая, регулирующая, контрольная;
- д) оперативная, регулирующая, контрольная, резервная.

32. Качество активов банка характеризуется такими показателями как:

- а) ликвидность, доходность, рискованность;
- б) ликвидность, издержки по размещению, рискованность;
- в) платежеспособность, доходность, рискованность;
- г) ликвидность, доходность, сбалансированность по срокам;
- д) проблемность, доходность, рискованность.

33. Финансовый актив — это любой актив, являющийся правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях, а также:

- а) деньгами, правом требования денег или другого финансового актива, долевым инструментом другой компании;
- б) нематериальными активами, правом требования денег или другого финансового актива, долевым инструментом другой компании;
- в) деньгами, правом требования денег, долевым инструментом другой компании;

- г) деньгами, правом требования денег или другого актива, долевым инструментом другой компании;
- д) деньгами, правом требования денег или другого финансового актива.

34. Превышение совокупной суммы активов и условных требований банка в валюте иностранного государства над совокупными обязательствами и условными обязательствами банка в той же валюте является следующей валютной позицией:

- а) открытой;
- б) закрытой;
- в) короткой;
- г) длинной;
- д) нетто-позицией.

35. Система управления депозитным портфелем включает:

- а) сбор и анализ всех видов депозитных ресурсов, их классификацию по суммам, срокам, группам клиентов, определение метода оценки рисков по депозитным операциям, страхование депозитов, анализ эффективности депозитного портфеля банка;
- б) оценку всех видов недепозитных ресурсов, их сегментацию, оценку рисков, страхование и перестрахование депозитов, управление пассивами, анализ портфелей банка;
- в) сбор и анализ депозитных ресурсов, страхование депозитов, анализ эффективности управления депозитным портфелем;
- г) сбор депозитных ресурсов, гарантирование вкладов, анализ процентного риска;
- д) нет верного ответа.

36. Управление активами — самостоятельное направление банковского менеджмента, в процессе которого решаются следующие задачи:

- а) поиск кредитных ресурсов для проведения активных операций, получение максимальной прибыли за счет привлечения «дешевых» вкладов населения и кредитов межбанковского кредитного рынка;
- б) контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечение стабильности финансовых результатов;
- в) распознавание возможных случаев возникновения рисков, оценка масштабов предполагаемого ущерба, поиск способов его предупреждения или источников возмещения;
- г) предупреждение появления в банке средств, не приносящих дохода, изыскание необходимых ресурсов для выполнения обязательств

перед клиентами и развития активных операций, обеспечение получения банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов;

д) поиск инвестиционных ресурсов для проведения пассивных операций, получение максимальной прибыли за счет привлечения «дорогих» депозитов и кредитов.

37. Классифицированные активы делятся на:

а) сомнительные, сомнительные второй категории, сомнительные третьей категории, сомнительные четвертой категории, сомнительные пятой категории, безнадежные;

б) качественные, количественные, сомнительные, безнадежные;

в) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные, стандартные;

г) высоко ликвидные, ликвидные, классифицированные;

д) стандартные, классические.

38. Метод управления активами, основанный на объединении всех активов в одну корзину, называется:

а) методом общего фонда средств;

б) делением активов;

в) научно-управленческим методом;

г) методом привлечения;

д) методом расположения.

39. Метод управления активами, который определяет деление активов по ликвидности и по источникам привлеченных средств, называется:

а) методом конверсии средств;

б) методом привлечения пассивов;

в) научно-управленческим методом;

г) методом общего фонда средств;

д) нет верного ответа.

40. Собственные средства банка включают:

а) уставный фонд, резервный фонд, основные средства;

б) депозитные средства;

в) кассовые денежные финансы;

г) ликвидные активы;

д) нет правильного ответа.

41. Качество активов банка характеризуется следующими показателями:

а) ликвидностью, доходностью, сбалансированностью по срокам

б) ликвидностью, издержками на размещение, рискованностью

в) ликвидностью, доходностью, рискованностью

д) доходностью.

42. Анализ эффективности управления депозитным портфелем банка заключается в проведении:

- а) анализа риска трансформации, структурного анализа депозитов по видам вкладчиков и анализа структуры депозитов по степени востребования;
- б) оценки объема привлеченных депозитов, их размещения в активные операции;
- в) структурирования срочных депозитов, сберегательных вкладов и вкладов до востребования, их страхования для защиты вкладов на случай банкротства банка;
- г) комплексного анализа рисков, с которыми может столкнуться банк при работе с пассивными операциями;
- д) ретроспективного анализа рисков по депозитным и кредитным операциям.

43. Управление кассовыми активами – это процесс:

- а) проведения всех кассовых операций банка;
- б) ведения счетов клиентов банка;
- в) связанный с куплей-продажей иностранных валют;
- г) акцептования коммерческих векселей;
- д) выдачи наличных денег.

44. Активы банка считаются ликвидными, если...

- а) их можно быстро продать без потери их стоимости
- б) банк может решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных денежных средств
- в) в результате возникает такое понятие, как свободный резерв банка
- г) банк может предоставлять ссуду только в размере, соответствующем его избыточным резервам
- д) верно б,в.

45. Банки относятся к той категории кредиторов, ссуды которых погашаются за счет

- а) продажи активов
- б) денежных займов
- в) текущих поступлений
- г) продажи акций
- д) прочих источников финансирования

46. Какой лизинг характеризует сравнительно длительными сроками контракта, сравнимыми со сроком амортизации арендуемых средств.

- а) Оперативный лизинг

- б) Финансовый лизинг
- в) Ипотека
- г) Факторинг
- д) Лизинг недвижимости

47. Целенаправленная деятельность по размещению ценных бумаг нового выпуска на основании договора с эмитентом обозначается как:

- а) эмиссионная;
- б) брокерская;
- в) андеррайтинг;
- г) дилерская;
- д) клиринг.

48. Вложения денег банка в ценные бумаги, уставные фонды предприятий, рыночная стоимость которых способна расти и приносить банку доход, выступают как деятельность такого рода:

- а) эмиссионная;
- б) инвестиционная;
- в) кастодиальная;
- г) брокерская;
- д) андеррайтинг.

49. Целенаправленная деятельность по размещению ценных бумаг нового выпуска на основании договора с эмитентом является:

- а) эмиссионной;
- б) брокерской;
- в) дилерской;
- г) андеррайтингом;
- д) клирингом.

50. Привлечение денег в виде облигаций банка считается более стабильным источником средств банка, чем депозиты, так как:

- а) доходность облигаций может быть пересмотрена;
- б) депозит может быть пролонгирован по более высокой процентной ставке;
- в) многие депозиты с установленным сроком погашения предоставляют право владельцам получить номинальную стоимость до срока истечения депозита;
- г) доход по облигациям всегда выше;
- д) рыночная стоимость облигаций может быть ниже ее номинальной стоимости, поэтому редки случаи требования выплаты облигации до срока ее погашения

51. Обозначьте основные задачи управления портфелем ценных бумаг:

- а) создание оптимального портфеля, организация динамичной оптимальной стратегии управления;
- б) формирование классического портфеля ценных бумаг;
- в) осуществление контроля, установление порядка расчета допустимого инвестиционного риска;
- г) выявление банковских рисков, связанных с управлением инвестиционным портфелем;
- д) нет верного ответа.

52. Умение распоряжаться набором ценных бумаг, чтобы они не только сохранили свою стоимость, но и приносили весомый доход, не зависящий от уровня инфляции, называется:

- а) управление портфелем ценных бумаг;
- б) управление кредитным портфелем;
- в) управление депозитным портфелем;
- г) управление портфелями банка;
- д) нет правильного ответа.

53. Инвестиционным риском называют:

- а) недополучение запланированной прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов;
- б) обеспечение доходов с ценных бумаг;
- в) угрозу невыплат процентов по высоколиквидным ценным бумагам;
- г) риск, связанный с изменением процента, который влияет на текущую стоимость ценных бумаг;
- д) вероятность возникновения денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

54. Укажите методы управления валютными рисками:

- а) страхование валютных рисков, диверсификация,
- б) листинг, администрирование;
- в) лимитирование, мониторинг;
- г) метод структурной балансировки, метод распределения,
- д) диверсификация операций.

55. Ликвидность как запас характеризует способность банка своевременно удовлетворить свои обязательства:

- а) в ближайшей перспективе;
- б) в отчетный период;

- в) за прошедший период;
- г) и выполнение пруденциальных нормативов;
- д) и ликвидность банка на определенный момент.

56. К первичным резервам ликвидности относятся наличные деньги, а также:

- а) счета и вклады в других банках, кредиты овернайт другим банкам;
- б) счета и вклады в других банках, государственные ценные бумаги;
- в) аффинированные металлы, кредиты овернайт другим банкам;
- г) аффинированные металлы, государственные ценные бумаги;
- д) счета и вклады в других банках, кредиты другим банкам.

57. По степени ликвидности депозиты коммерческого банка классифицируются на:

- а) краткосрочные и долгосрочные;
- б) до восстребования и срочные;
- в) депозиты физических и юридических лиц;
- г) вклады до восстребования и транзакционные;
- д) срочные и транзакционные.

58. Ликвидность банка предполагает:

- а) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, предупреждение неприбыльной продажи активов, обеспечение надежности банка и минимизация риска ликвидности, ограничение размера премии за риск неуплаты по привлекаемым банком средствам;
- б) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, предупреждение неприбыльной продажи активов, снижение уровня процентной ставки по депозитам;
- в) удовлетворение спроса на кредиты, повышение уровня процентной ставки по предоставляемым кредитам, предупреждение неприбыльной продажи активов, привлечение средств по нормальной цене;
- г) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, предупреждение неприбыльной продажи активов, получение дополнительных доходов;
- д) нет верного ответа.

59. Укажите источники спроса ликвидности:

- а) снятие денег со счета клиентов, заявки на приобретение кредитов от клиентов, выплата налогов;
- б) снятие денег с корреспондентского счета, погашение выданных ссуд, продажа активов банка;
- в) способность банка своевременно удовлетворять свои обязательства;

г) заявки на получение межбанковских кредитов, продажа активов банка;

д) погашение выданных ссуд, продажа активов банка.

60. Укажите источники предложения ликвидных средств:

а) поступление депозитов от клиентов, погашение выданных ссуд, продажа активов банка;

б) снятие денег со счета клиентов, заявки на приобретение кредитов от клиентов, выплаты налогов;

в) привлечение межбанковских депозитов, поступление средств от клиентов, снятие денег со счета;

г) снятие денег со счета от клиентов, привлечение свободных денежных средств от населения;

д) верно б и в.

61. Укажите составляющие процесса управления ликвидностью:

а) управление активами и управление обязательствами;

б) управление пассивами и управление активами;

в) управление пассивами и управление обязательствами;

г) управление сбалансированной ликвидностью и управление ожидаемым доходом;

д) управление сбалансированной ликвидностью и управление краткосрочной ликвидностью.

62. Денежные средства, находящиеся в деловом обороте коммерческого банка с помощью финансовых операций:

а) предмет деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке

б) основной объект управления в коммерческом банке

в) субъект управления

г) а+б

д) нет верного ответа

63. Чистый лизинг предусматривает обслуживание объекта лизинга, осуществляемое за счет:

а) лизингодателя;

б) лизингополучателя;

в) лизингополучателя и лизингодателя;

г) поставщика;

д) всех участников лизинга по договоренности.

64. Если платежи по лизингу осуществляются в форме по ставки товаров, произведенных на данном оборудовании, то это лизинг:

а) фиктивный;

- б) со смешанным платежом;
- в) с денежным платежом;
- г) действительный;
- д) с компенсационным платежом.

65. Основные признаки финансового лизинга:

- а) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования;
- б) лизинговые платежи покрывают незначительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования;
- в) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга существенно меньше срока службы оборудования;
- г) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования;
- д) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования, лизингодатель покрывает свои расходы за счет многократной сдачи объекта в лизинг.

66. Внутренний факторинг означает, что:

- а) все стороны сделки находятся в разных странах;
- б) фактор, субфактор, поставщик присутствуют в одной стране;
- в) поставщик, должник и фактор находятся в одной стране;
- г) поставщик и фактор живут одной стране, а должник - в другой;
- д) должники фактор находятся в одной стране, а поставщик - в другой.

67. Факторинг, который позволяет фактору, находящемуся в стране поставщика-экспортера, заключать договор субфакторинга с фактором, находящимся в стране должника-импортера, является:

- а) открытым;
- б) скрытым;
- в) прямым;
- г) косвенным;
- д) полным.

68. Закрытый факторинг - это факторинг:

- а) при котором не происходит уведомления должника об участии факторинговой компании;

- б) при котором все участники находятся в разных странах;
- в) с правом регресса;
- г) с уведомлением должника об участии факторинговой компании;
- д) без права регресса.

69. Открытый факторинг - это факторинг:

- а) при котором не происходит уведомления должника об участии факторинговой компании;
- б) при котором все участники находятся в разных странах;
- в) с правом регресса;
- г) при котором происходит уведомление должника об участии факторинговой компании;
- д) без права регресса.

70. Учетная (дисконтная) политика центрального банка заключается в:

- а) регулировании ставок процента за кредит с целью регулирования спроса и предложения на ссудный капитал;
- б) учете казначейских векселей;
- в) воздействии на коммерческие банки путем продажи и выкупа ценных бумаг;
- г) политике минимальных резервов;
- д) регулировании отдельных форм кредита.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)

1. Управление движением денежных средств, их формированием, размещением.
2. Управление активами и пассивами банка.
3. Крупные банки, мелкие и средние банки, направления их работы.
4. Составление ежегодного баланса банка в целом и его подразделений.
5. Внутренняя и внешняя аудиторская проверка банка.
6. Собственный капитал коммерческого банка.

7. Уставный капитал, резервный капитал, различные фонды.
8. Регулирующая роль банковского капитала.
9. Оценки качества управления собственным капиталом.
10. Финансовые активы банка.
11. Структура активов банка.
12. Ликвидные активы банка.
13. Управление качеством кредитного портфеля банка.
14. Дебиторская задолженность.
15. Ценные бумаги в портфеле банка.
16. Оценка кредитного риска и анализ качества кредитного портфеля.
17. Уровень доходности кредитного портфеля банка.
18. Структурирование кредитного портфеля банка по степени риска.
19. Методы оценки кредитного портфельного риска банка.
20. Анализ собственный капитал банка.
21. Структура привлеченных средств.
22. Операции Национального банка на денежном рынке.
23. Ликвидность активов банк. Ликвидность пассивов банка.
24. Процесс управления ликвидностью.
25. Управление активами и управление пассивами.
26. Доходы, расходы и прибыль банка.
27. Структура активов банка и его прибыль.
28. Количественная и качественная оценка доходности и прибыльности.
29. Анализ и оценка рентабельности банковского продукта или услуг.
30. Процентные и непроцентные доходы банка.
31. Чистый операционный доход банка.
32. Структура совокупного дохода банка.
33. Показатели рентабельности банков.
34. Понятие банковского риска.
35. Классификация банковских рисков.
36. Кредитный риск, процентный риск.
37. Система внутренних механизмов нейтрализации банковских рисков.
38. Факторинговые операции коммерческих банков.
39. Механизм форфейтинговой операции.
40. Форвардные операции.
41. Лизинговые операции коммерческих банков.
42. Трастовые операции коммерческого банка.
43. Капитал банка, его виды, структура и функции.
44. Резервный фонд банка и другие специальные фонды: порядок формирования и использования.

45. Уставный фонд коммерческого банка: порядок формирования и изменения величины.
46. Планирование удовлетворения потребностей в банковском капитале.
47. Использование централизованных методов регулирования банковского капитала.
48. Методологические подходы к управлению пассивами - обязательствами банка.
49. Сущность, стратегия и задачи управления пассивами банка.
50. Методы управления привлеченными средствами.
51. Определение стоимости привлеченных средств банков.
52. Качественные характеристики активов коммерческого банка.
53. Сущность и основные принципы управления активами банка.
54. Сущность кредитного портфеля и факторы, определяющие его объем, структуру и качественные характеристики.
55. Капитал банка, его виды, структура и функции.
56. Резервный фонд банка и другие специальные фонды: порядок формирования и использования.
57. Основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка.
58. Модели оценки ликвидности как «запаса» и как «потока».
59. Понятие банковской ликвидности и факторы, влияющие на ее уровень.
60. Методы управления активами и пассивами банка.
61. Методы управления проблемными кредитами.
62. Необходимость и сущность комплексного управления активами и пассивами коммерческого банка.
63. Управление портфелем ценных бумаг коммерческого банка (ПЦБКБ).
64. Методы управления проблемными кредитами.
65. Управление банковской ликвидностью на макроуровне.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (экзамен)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.

хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)