

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Поверинов Игорь Егорович
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 27.09.2022 21:37:38
Уникальный программный идентификатор:
6d465b936eef331cede482bde6d12ab98216652f016465d53b72a2eab0de1b2

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«Чувашский государственный университет имени И. Н. Ульянова»
(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)**

Факультет экономический

Кафедра бухгалтерского учета и электронного бизнеса

Утверждено
на заседании кафедры бухгалтерского
учета и электронного бизнеса
Заведующий кафедрой Львова М. В.

04.04.2022

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)**

«Организация деятельности коммерческого банка»

Направление подготовки / специальность 38.04.01 Экономика

Квалификация выпускника Магистр

Направленность (профиль) / специализация « Искусственный интеллект и анализ
больших данных в банковской сфере»

Год начала подготовки - 2022

Паспорт
оценочных материалов для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
Организация деятельности коммерческого банка

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций,
сформированность которых они контролируют

Наименование оценочного средства	Коды индикаторов достижения формируемых компетенции	Номер приложения
Тесты	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	1
Собеседование	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	2
Решение задач	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	3
Экзамен	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	4

Тесты

1. Процедура проведения тестирования

Количество проводимых тестов в течение всего периода освоения дисциплины	3 теста
Общее количество тестовых вопросов в банке тестов	18 вопросов
Количество задаваемых тестовых вопросов в одном тесте	6 вопросов
Формат проведения тестирования	Письменно
Сроки / Периодичность проведения тестирования	В 1 семестре / 5, 10,15 недели семестра

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

3. Тестовые задания

1 К числу основных целей деятельности Банка России не относят ...

а защиту и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательную способность и курс по отношению к иностранным валютам

б развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации

в обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов

г осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения

д получение прибыли

2. Какой банк специализируется на операциях с ценными бумагами?

а ипотечный

б сберегательный

в инновационный

г инвестиционный

3. Что не является источником формирования заемного банковского капитала?

а денежные средства юридических лиц, хранящиеся на банковских счетах

б вклады физических лиц

в кредиты Центрального банка

г межбанковские кредиты

д операции на открытом рынке

4. Какие группы операций не выполняют коммерческие банки?

а активные

б внутрибанковские расчёты

в посреднические

г пассивные

д разовые

5. Главное отличие Центрального банка России от коммерческих заключается в том, что он ...

а имеет право выполнять несколько операций

б подотчётен Государственной Думе РФ

в имеет право осуществлять эмиссию банкнот

г не имеет права осуществлять расчеты между физическими и юридическими лицами

д не несет ответственности по обязательствам государства

6. Кредитная система - это ...

а совокупность всех банков

б совокупность методов кредитования

в совокупность учреждений, представляющих кредиты

г совокупность всех выданных ссуд

д совокупность правовых актов, регулирующих процесс кредитования

7. Банк России ежегодно представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом директоров в срок ...

а не позднее 31 декабря текущего года

б не позднее 1 января следующего года

в не позднее 15 мая следующего года

г не позднее 1 июля следующего года

д не позднее 1 октября следующего года

8. Какой характер не присущ деятельности коммерческих банков?

а добровольный

б коммерческий

в стабильный

г денежный

9. В сколько экземпляров составляют кредитный договор?

а в одном

б в двух

в в трех

г в четырех

д в любом количестве

10. Где в России появились первые сберегательные учреждения?

а в Москве и Санкт-Петербурге

б в Москве и Одессе

в в Санкт-Петербурге и Киеве

г в Москве

д в Киеве

11. Какая из форм обеспечения кредита применяется наиболее часто в РФ?

а залог

б удержания

в поручительство третьих лиц

г неустойка

д страхование

12. Коэффициент критической оценки рассчитывается как отношение ...
а денежных средств и КФВ к краткосрочным обязательствам
б денежных средств, КФВ и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам
в суммы текущих активов к краткосрочным обязательствам
г собственных средств к заёмным
д собственных средств к валюте баланса
13. К основным функциям Сбербанка не относится ...
а операции с ценными бумагами
б кредитно-расчетное обслуживание предприятий
в погашение бюджетного дефицита
г консультативно-информационная функция
д осуществление денежных расчетов и платежей
14. Что не относится к принципам кредитования?
а срочность
б возвратность
в платность
г обязательность
15. Какой из этапов не применяется в процессе кредитования?
а оформление кредитного договора
б анализ устойчивости банка-кредитора
в контроль за использованием и погашением ссуды
г анализ кредитоспособности заёмщика
16. Какой вид векселей не могут выпускать коммерческие банки?
а простой
б переводной
в финансовый
г казначейский
17. Какой из обязательных нормативов деятельности банков не устанавливает Центральный банк Российской Федерации?
а норматив достаточности капитала
б нормативы ликвидности банков
в максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
г максимальный размер крупных кредитных рисков
д минимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)
18. Лизинг - это ...
а форма долгосрочной аренды основных фондов, при которой арендатор постепенно погашает задолженность по мере использования имущества
б соглашение между клиентом и банком, по которому последний берёт на себя хранение и управление средствами клиента
в форма краткосрочного кредита, осуществляемая списанием средств по счёту клиента сверх остатка на нём
г разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента

Собеседование

1. Процедура проведения

Тип собеседования	По практическим (семинарским) занятиям / По лабораторным работам
Общее количество вопросов для собеседования	11 вопросов
Количество основных задаваемых при собеседовании вопросов	1 вопрос
Формат проведения собеседования	Устно
Сроки / Периодичность проведения собеседования	6,12,16 неделя
Методические рекомендации (при необходимости)	Учебно-методические рекомендации для семинарских, практических занятий, курсовых работ и самостоятельной работы студентам направления 38.04.01 «Экономика» по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» / Т. Г. Старостина. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. Режим доступа: lms.ulstu.ru

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебной литературе и конспектам лекций, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно; четко и полно дает ответы на дополнительные уточняющие вопросы	отлично
Студент дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на дополнительные уточняющие вопросы	хорошо
Студент показал неполные знания, допустил ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировал неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из вопросов ошибки не должны иметь принципиального характера	удовлетворительно
Студент не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется выпускнику,	неудовлетворительно

3. Перечень вопросов для собеседования

Раздел 1 Основы деятельности и государственное регулирование
коммерческих банков

1. Становление и развитие коммерческих банков в России.
2. Виды коммерческих банков и основы их деятельности.
3. Роль, функции и операции коммерческих банков.
4. Назначение и правовые основы банковского регулирования.
5. Основные направления банковского регулирования.
6. Экономические нормативы и их характеристика.

Раздел 2 Банковские операции, анализ и управление их деятельностью

1. Принципы и объекты кредитования.
2. Основы организации сберегательного дела.
3. Сущность и основные типы лизинга.
4. Основы факторинговых операций.
5. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
6. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
7. Анализ финансовых результатов банков.
8. Банковский аудит.
9. Управление банковскими рисками.
10. Управление банковским персоналом.
11. Банковский менеджмент и маркетинг..

Решение задач

1. Процедура проведения

Общее количество задач	8 задач
Формат решения задач	Письменно
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	2,4,6,8,10,12,14,16 неделя
Методические рекомендации (при необходимости)	Учебно-методические рекомендации для семинарских, практических занятий, курсовых работ и самостоятельной работы студентам направления 38.04.01 «Экономика» по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» / Т. Г. Старостина. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. Режим доступа: lms.ulstu.ru

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи¹

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Решение представлено в установленный срок.	отлично
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. Решение представлено в установленный срок.	хорошо
Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Решение представлено с нарушением установленного срока.	удовлетворительно
Студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не представил результаты решения задач. Решение представлено с нарушением установленного срока.	неудовлетворительно

3. Задачи

¹ За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

Задача 1. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 2,1 млрд рублей.

Задача 2. Банковские вклады равны 600 млн руб. Величина обязательных резервов составляет 60 млн руб. Насколько изменится кредитный портфель банка, если вкладчики снимут со своих счетов 30 млн руб.?

Задача 3. Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 рублей. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Задача 4. Остаток вкладов на начало отчетного периода в банке АКБ «Капитал» составил 5883 млн руб., на конец отчетного периода – 5990 млн рублей. Годовой оборот по выдаче вкладов составил 8874 млн руб., поступления во вклады за год – 9150 млн рублей. Определить средний срок хранения денежных средств и уровень оседания средств, поступивших во вклады.

Задача 5. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 100 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых и второму заемщику – на сумму 200 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 25% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Задача 6. Заемщик берет ссуду на сумму 100 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку процентов по ссуде.

Задача 7 Определить сумму по факторингу, если дано:

- платежное требование – 900 000 руб.
- процент за кредит – 19%
- комиссия банку – 0,25%
- срок оборачиваемости средств – 30 дней

Задача 8.

Банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 100 тыс. руб. срок платежа по векселю наступает через 40 дней, учетная ставка составляет 10%. Рассчитать сумму дисконта.

II. Промежуточная аттестация

Приложение 4

Экзамен

1. Процедура проведения

Общее количество вопросов к экзамену	40 вопросов
Количество вопросов в билете	2 вопросов
Наличие задач в билете	нет
Формат проведения	Устно и письменно
Методические рекомендации (при необходимости)	-

2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Выставляется обучающемуся, если студент показал глубокие знания теоретического материала по поставленному вопросу, грамотно логично и стройно его излагает, а также выполнил в полном объеме практические задания и способен обосновать свои решения	Отлично
Выставляется обучающемуся, если студент твердо знает теоретический материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, выполнил практические задания не в полном объеме (не менее $\frac{3}{4}$) либо в полном объеме, но с несущественными погрешностями и ошибками	Хорошо
Выставляется обучающемуся, если студент показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности; выполнил практические задания не в полном объеме (не менее $\frac{1}{2}$) либо в полном объеме, но с существенными погрешностями и ошибками	Удовлетворительно
Выставляется обучающемуся, если студент допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос, не справился с выполнением практических заданий	Неудовлетворительно

3. Вопросы и задачи (при необходимости) к экзамену

1. Становление и развитие коммерческих банков в России.
2. Виды коммерческих банков и основы их деятельности.
3. Роль, функции и операции коммерческих банков.
4. Назначение и правовые основы банковского регулирования.

5. Основные направления банковского регулирования.
6. Экономические нормативы и их характеристика.
7. Основные этапы системы кредитования.
8. Определение кредитоспособности заёмщика.
9. Принципы и объекты кредитования.
10. Основы организации сберегательного дела.
11. История развития сберегательного дела в России.
12. Сбербанк РФ, его функции и операции.
13. Сущность и основные типы лизинга.
14. Основы факторинговых операций.
15. Сущность и организация форфейтинга.
16. Трастовые операции.
17. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
18. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
19. Посредническая деятельность коммерческих банков.
20. Анализ баланса банка.
21. Анализ финансовых результатов банков.
22. Банковский аудит.
23. Органы управления в коммерческих банках и их функции.
24. Управление деятельностью коммерческого банка.
25. Управление банковскими рисками.
26. Управление банковским персоналом.
27. Банковский менеджмент и маркетинг.
28. Первые определения и современные представления о сущности банка.
29. Правовые аспекты банковской деятельности.
30. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
31. Собственные средства банка, понятие, структура и источники формирования.
32. Понятие и функции собственного капитала.
33. Методы и показатели достаточности капитала.
34. Привлеченные средства банка, их структура и характеристика.
35. Управление пассивами коммерческого банка.
36. Структура, состав и оценка качества активов коммерческого банка.
37. Методы управления активами коммерческого банка.
38. Доходы банка.
39. Расходы банка.
40. Формирование прибыли банка.