

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП. 15 Организация деятельности коммерческого банка  
программы подготовки специалистов среднего звена  
38.02.07 Банковское дело

Форма обучения: очная

Владивосток 2024

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.15 «Организация деятельности коммерческого банка» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.11.2023 г., № 856, примерной образовательной программой.

Разработчик(и): Т.Н. Бондаренко, преподаватель АК ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от « 23 » мая 20 24 г.

Председатель ЦМК \_\_\_\_\_ *А.Д. Гусакова*  
*подпись*

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1</b>	<b>ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>6</b>
<b>3</b>	<b>УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>11</b>
<b>4</b>	<b>КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>12</b>

## 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина ОП. 15 «Организация деятельности коммерческого банка» является частью общепрофессионального учебного цикла основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

### 1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесённые с результатами освоения ООП СПО, приведенные в таблице.

Код компетенции	Умения	Знания
ОК 01	Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	Современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.	Способов планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере; основы знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе	Порядок эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде

	профессиональной деятельности	
ПК 1.1	Осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для эффективного расчетно-кассового обслуживания. Заполнять первичные документы по РКО, формировать юридическое дело	Основы расчетно-кассового обслуживания клиентов
ПК 2.2	Осуществлять действия по оформлению и выдаче кредитов разным типам заемщиков	Основные этапы осуществления и оформления выдачи кредитов

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	82
в том числе:	
– теоретическое обучение	30
– практические занятия	32
– самостоятельная работа	14
– консультации	2
– промежуточная аттестация – экзамен	4

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Раздел 1 Банковские операции</b>		<b>57</b>	
<b>Тема 1.1 Деятельность коммерческого банка по формированию его ресурсов</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ПК 1.1; ПК 2.2.
	Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и её структуры. Собственный капитал банка, его структура и функции. Достаточность собственного капитала банка. Депозитные и недепозитные операции банка.	4	
	Практическое занятие № 1, 2 Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банковский мультипликатор. Порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала. Решение задач	4	
	Самостоятельная работа обучающихся. 1. Подготовка докладов и презентаций к ним по темам: - «Роль собственных ресурсов при формировании ресурсной базы коммерческого банка», - «Классификация привлеченных ресурсов банка», - «Особенности оценки качества ресурсной базы коммерческого банка», - «Особенности работы банка с вкладами физических лиц», - «Роль вкладов физических лиц в формировании ресурсной базы банка». 3. Изучение и конспект Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части организации ресурсной базы коммерческого банка	4	
<b>Тема 1.2 Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ПК 1.1; ПК 2.2.
	Организация расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Кассовое обслуживание клиентов. Принципы организации и формы безналичных расчетов.	2	
	Практическое занятие № 3, 4 Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов. Заполнение платежных документов.	2	
<b>Тема 1.3 Кредитные</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ПК 1.1; ПК 2.2.
	Сущность, принципы, задачи и функции кредита. Классификация кредитов.	2	

<b>операции банка. Кредитная политика коммерческого банка</b>	Кредитная политика банка, ее структура.	
	Практическое занятие № 5 Кредитные риски банка. Требования к формированию резерва на возможные потери по ссудам.	2
	Самостоятельная работа обучающихся. 1. Подготовка докладов и презентаций к ним по темам: - «Роль кредитной политики коммерческого банка при организации его кредитных операций», - «Проблемы банковского кредитования на современном этапе», - «Роль Центрального Банка в формировании кредитной политики», - «Особенности отдельных этапов кредитной политики коммерческого банка», - «Особенности кредитных операций банка для разных категорий клиентов». 3. Изучение и конспект Федерального закона «О потребительском кредите». 4. Изучение и конспект Федерального закона «Об ипотеке».	5
<b>Тема 1.4 Организация кредитования юридических лиц</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	
	Организация процесса кредитования юридических лиц. Объекты, субъекты и условия кредитования юридических лиц. Направления оценки кредитоспособности и платежеспособности клиента	4
	Практическое занятие № 6, 7 Состав отчетности клиента - юридического лица. Документы, необходимые для получения кредита юридическим лицом. Методы оценки качества банковских активов: российская и зарубежная практика.	4
<b>Тема 1.5 Организация кредитования физических лиц</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	
	Классификация потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам. Определение кредитоспособности физического лица.	4
	Практическое занятие № 8, 9 Причины невозврата кредита физическими лицами. Решение задач по расчету процентов по ссудам.	4
<b>Тема 1.6 Валютные операции коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	
	Роль и место коммерческих банков на валютном рынке. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ. Виды валютных операций банка.	2
	Практическое занятие № 10, 11 Решение задач на определение кросс-курсов валют.	2
<b>Тема 1.7 Деятельность банка на рынке ценных бумаг</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	
	Эмиссионные и инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами. Брокерские и дилерские операции, консультационная деятельность банка на рынке ценных бумаг. Депозитарная деятельность коммерческого банка.	4
	Практическое занятие № 12 Решение задач по определению доходности работы	4

	банка с ценными бумагами.		
<b>Тема 1.8 Посреднические операции коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Лизинговые операции, их организация, функции и субъекты. Факторинг, форфейтинг: их понятия, назначение и участники. Тростовые и фьючерсные операции, их участники и порядок проведения.	2	
	Практическое занятие № 13 Решение задач на расчет лизинговых платежей. Оценка эффективности лизинговых операций.	2	
<b>Раздел 2 Управление в банковской сфере</b>		<b>19</b>	
<b>Тема 2.1 Банковский менеджмент</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Понятие, оценка и качество банковского менеджмента. Понятие окружающей среды в системе банковского менеджмента. Банковская политика. Информация в системах банковского менеджмента	4	
	Практическое занятие № 14 Качественные характеристики деятельности коммерческого банка. Методы оценки надежности и устойчивости банка. Решение задач	4	
	Самостоятельная работа обучающихся. 1. Сделать таблицу основных терминов по банковскому менеджменту. 2. Подготовка докладов и презентаций к ним по темам: - «Основные принципы и функции банковского менеджмента», - «Методы банковского менеджмента и их характеристики», - «Роль банковского менеджмента в управлении деятельностью банка», 3. Анализ отчетности выбранного банка по разным критериям.	5	
<b>Тема 2.2 Банковский маркетинг</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Специфика маркетинга в банковской сфере, его формы, функции и методы организации. Банковская маркетинговая стратегия, ее составляющие. Ценообразование в банках, его влияние на формирование клиентской базы кредитной организации. Конкуренция в банковской сфере, факторы ее определяющие.	2	
	Практическое занятие № 15 Методы банковского маркетинга по расширению клиентской базы банка. Способы анализа внешней среды коммерческого банка. Решение ситуационных задач, кейсов.	4	
<b>Консультации</b>		<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>		<b>4</b>	
<b>Всего:</b>		<b>82</b>	

ОК 01;  
ОК 02;  
ОК 03;  
ОК 04;  
ПК 1.1;  
ПК 2.2

## 3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1 Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

#### Лаборатория информационных технологий в профессиональной деятельности

**Основное оборудование:** Доска на ножке; Мониторы LG (23»); Мультимедийный комплект (проектор Casio XJ-M146, экран Lumien Eco Picture), Сканер; Сетевой принтер; Столы компьютерные ученические; Стол преподавателя; Стулья; Кондиционер Samsung.

**Программное обеспечение:** 1. Microsoft WIN VDA PerDevice AllLng 2. Microsoft Office ProPlus Educational AllLng 3. Программа "Альт-Инвест Сумм 8" 4. Программа "Альт-Финансы 3". 5. Автоматизированная система планирования и анализа эффективности инвестиционных проектов Project Expert for Windows 7.57 Tutorial (для учебных заведений) 6. СПС КонсультантЮрист: Версия Проф 7. Adobe Acrobat Reader DC. 8. Google Chrome.

### 3.2 Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы учебной дисциплины библиотечный фонд ВВГУ укомплектован печатными и электронными изданиями.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

#### Основная литература

1. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>

2. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 449 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18596-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544872>

3. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537948>

4. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>

5. Алексеева, Д. Г. Банковское право. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 270 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21015-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559156>

### **Дополнительная литература**

1. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16673-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531467>

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543764>

3. Банковские операции с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 162 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21043-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559227>

4. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>

### **Электронные ресурсы**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

### **Нормативные документы**

1 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/10105800/>

2 О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/12127405/>

3 О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/12187279/>

4 Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И (ред. от 09.06.2023 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/402667964/>

5 О страховании вкладов в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/12133717/>

6 О платежной системе Банка России: Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П (ред. от 06.08.2024) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/74898078/>

7 О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 01.09.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/70544866/>

8 Об ипотеке (залоге недвижимости): федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 11.09.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12112327/>

9 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 07.04.2023) // СПС «Гарант». – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>

10 О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 01.09.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12138288/>

11 О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 10.02.2024) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_436264/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436264/)

12 О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12148567/>

#### 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p><i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы решения задач профессиональной деятельности и смежных сферах, применительно к различным контекстам;</li> <li>- современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности;</li> <li>- способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере;</li> <li>- основы знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</li> <li>- порядок эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде;</li> <li>- основы расчетно-кассового обслуживания клиентов;</li> </ul>	<p><i>Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уровень освоения учебного материала;</li> <li>- умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач;</li> <li>- уровень сформированности общих компетенций.</li> </ul>	<p><i>Какими процедурами производится оценка</i></p> <p>Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведенного экзамена.</p>

<p>- основные этапы осуществления и оформления выдачи кредитов</p>		
<p><i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li> <li>- определять этапы решения задачи;</li> <li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- составить план действия;</li> <li>- реализовать составленный план;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска;</li> <li>- определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</li> <li>- осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для эффективного расчетно-кассового обслуживания;</li> <li>- заполнять первичные документы по РКО,</li> <li>- формировать юридическое дело;</li> <li>- осуществлять действия по оформлению и выдаче кредитов разным типам заемщиков</li> </ul>	<p>Демонстрация умений анализа показателей банковского сектора экономики.  Демонстрация умений расчета сумм процентов по кредитам и депозитам.  Демонстрация умений поиска информации и консультирования клиентов по условиям предоставления кредитов, открытия вкладов, операций с ценными бумагами, валютой.</p>	<p>Оценка результатов выполнения практических работ.  Оценка результатов устного и письменного опроса.  Оценка результатов тестирования.  Оценка результатов выполнения домашних заданий.  Оценка результатов проведенного экзамена.</p>

Для оценки достижения запланированных результатов обучения по дисциплине разработаны контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, которые прилагаются к рабочей программе дисциплины.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине

ОП.15 Организация деятельности коммерческого банка

программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения: очная

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине ОП.15 «Организация деятельности коммерческого банка» разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.11.2023 г., № 856, примерной образовательной программой, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и): Т.Н. Бондаренко, преподаватель АК ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «23» мая 2024 г.

Председатель ЦМК  *А.Д. Гусакова*  
*подпись*

## 1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.15 «Организация деятельности коммерческого банка».

КОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме контрольной работы, экзамена (с использованием оценочного средства – тесты, практические задания к экзамену).

## 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

Код ОК, ПК <sup>1</sup>	Код результата обучения <sup>1</sup>	Наименование результата обучения <sup>1</sup>
ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ПК 1.1; ПК 2.2;	31	способов решения задач профессиональной деятельности и смежных сферах, применительно к различным контекстам
	32	современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности
	33	способов планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере
	34	основ знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
	35	порядка эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде
	36	основ расчетно-кассового обслуживания клиентов
	37	основных этапов осуществления и оформления выдачи кредитов
	У1	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте
	У2	анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части
	У3	определять этапы решения задачи
	У4	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы
	У5	составить план действия
	У6	реализовать составленный план
	У7	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
	У8	определять задачи для поиска информации
	У9	определять необходимые источники информации
	У10	планировать процесс поиска
У11	структурировать получаемую информацию	
У12	оценивать практическую значимость результатов поиска	
У13	оформлять результаты поиска	
У14	определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности	
У15	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	
У16	организовывать работу коллектива и команды	
У17	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе	

Код ОК, ПК <sup>1</sup>	Код результата обучения <sup>1</sup>	Наименование результата обучения <sup>1</sup>
		профессиональной деятельности
	У18	осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для эффективного расчетно-кассового обслуживания
	У19	заполнять первичные документы по РКО
	У20	формировать юридическое дело
	У21	осуществлять оформление и выдачу кредитов разным типам заемщиков

<sup>1</sup>- в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины

### 3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

#### 3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>		
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>	
<b>Раздел 1. Банковские операции</b>					
Тема 1.1 Деятельность коммерческого банка по формированию его ресурсов. СРС по Теме 1.1	31	способов решения задач профессиональной деятельности и смежных сферах, применительно к различным контекстам	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 1-5) Эссе (п.5.2, темы 1-5) Деловая игра (п. 5.4, Банк)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 1-20)</i>	
	32	современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности			
	У1	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте	<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 1)</i>	<i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 1-3)</i>	
	У2	анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части			
Тема 1.2 Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. СРС по Теме 1.2	33	способов планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 6-10) Эссе (п.5.2, темы 6-9)</i>		<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 21-30)</i>
	35	порядка эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде			
	36	основ расчетно-кассового обслуживания клиентов			
	У17	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 2)</i>	<i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 4-5)</i>	
	У18	осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для эффективного расчетно-кассового обслуживания			

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
	У19	заполнять первичные документы по РКО		
Тема 1.3 Кредитные операции банка. Кредитная политика коммерческого банка. СРС по Теме 1.3	34	основ знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 11-15)</i> <i>Эссе (п.5.2, темы 10-12)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 31-35)</i>
	312	знать основные этапы кредитного процесса в банке		
	313	знать основные этапы кредитного мониторинга в банке и их особенности.		
	У9	определять необходимые источники информации	<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 3)</i> <i>Деловая игра (п. 5.4, Кредит)</i>	
	У11	структурировать получаемую информацию		
У21	осуществлять оформление и выдачу кредитов разным типам заемщиков			
Тема 1.4 Организация кредитования юридических лиц. СРС по Теме 1.4	35	порядка эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 16-20)</i> <i>Эссе (п.5.2, темы 13-14)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 36-40)</i>
	37	основных этапов осуществления и оформления выдачи кредитов		<i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача б)</i>
	У12	оценивать практическую значимость результатов поиска		
	У21	осуществлять оформление и выдачу кредитов разным типам заемщиков		
Тема 1.5 Организация кредитования физических лиц. СРС по Теме 1.5	311	знать основные методики оценки кредитоспособности заемщиков разных типов и их этапы, особенности	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 21-24)</i> <i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 4)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 41-45)</i>
	У5	составить план действия		
	У6	реализовать составленный план		
	У21	осуществлять оформление и выдачу кредитов разным типам заемщиков		
Тема 1.6 Валютные операции коммерческого банка. СРС по Теме 1.6	34	основ знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 25-30)</i> <i>Эссе (п.5.2, темы 15-16)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 46-50)</i>
	У14	определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности		
	У15	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования		
	У16	организовывать работу коллектива и команды		
Тема 1.7 Деятельность	33	способов планирования и реализации собственного	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 31-</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1,</i>

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
банка на рынке ценных бумаг. СРС по Теме 1.7		профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	35) <i>Эссе (п.5.2, темы 17-18)</i>	<i>вопросы 51-55)</i>
	У13	оформлять результаты поиска		
	У14	определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности		
	У15	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования		
Тема 1.8 Посреднические операции коммерческого банка. СРС по Теме 1.8	35	порядка эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 36-40)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 56-60)</i>
	У16	организовывать работу коллектива и команды		
	У19	заполнять первичные документы по РКО		<i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 7)</i>
	У20	формировать юридическое дело		

### **Раздел 2. Управление в банковской сфере**

Тема 2.1 Банковский менеджмент	32	современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 40-45)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 61-65)</i> <i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 8-10)</i>
	У15	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования		
	У17	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности		
Тема 2.2 Банковский маркетинг	34	основ знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 46-52)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 66-70)</i>
	У17	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 5)</i>	

<sup>2</sup> - для формулировки показателей использовать положения Таксономии Блума.

<sup>3</sup> - Однотипные оценочные средства нумеруются, н-р: «Тест №2», «Контрольная работа №4».

<sup>4</sup> - Примеры всех оценочных средств должны быть представлены в разделах 5,6.

<sup>5</sup> - В скобках следует указать пункт разделов 5.6, в котором оно представлено.

### **3.2 Средства, применяемые для оценки уровня практической подготовки**

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<b>Раздел 1. Банковские операции</b>				
Тема 1.1 Практическое занятие № 1, 2	31	способов решения задач профессиональной деятельности и смежных сферах, применительно к различным контекстам	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 1-5) Эссе (п.5.2, темы 1-5)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 1-20)</i>
	У1	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте	<i>Деловая игра (п. 5.4, Банк)</i>	
	У2	анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части	<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 1)</i>	<i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 1-3)</i>
Тема 1.2 Практическое занятие № 3, 4	32	современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 6-10) Эссе (п.5.2, темы 6-9)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 21-30)</i>
	У3	определять этапы решения задачи		
Тема 1.3 Практическое занятие № 5	34	основ знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 11-55) Эссе (п.5.2, темы 10-12) Контрольная работа (п. 5.3, задача 2) Деловая игра (п. 5.4, Кредит)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 31-35)</i>
	У4	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы		
Тема 1.4 Практическое занятие № 6, 7	35	порядка эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 16-20) Эссе (п.5.2, темы 13-14)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 36-40)</i>
	У21	осуществлять оформление и выдачу кредитов разным типам заемщиков		
Тема 1.5 Практическое занятие № 8, 9	37	основных этапов осуществления и оформления выдачи кредитов	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 21-24) Контрольная работа (п. 5.3, задача 3)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 41-45)</i>
	У21	осуществлять оформление и выдачу кредитов разным типам заемщиков		
Тема 1.6 Практическое занятие № 10, 11	34	основ знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<i>Устный опрос (п.5.1, темы 25-30) Эссе (п.5.2, темы 15-18)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 46-50)</i>
	У15	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования		
Тема 1.7	35	порядка эффективного взаимодействия и работы в	<i>Устный опрос (п.5.1, темы</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы</i>

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Практическое занятие № 12		коллективе и команде	31-35)	51-55)
	У17	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	Эссе (п.5.2, темы 19-22)	
Тема 1.8 Практическое занятие № 13	35	порядка эффективного взаимодействия и работы в коллективе и команде	Устный опрос (п.5.1, темы 36-40) Эссе (п.5.2, темы 23-27)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 56-60)
	У18	осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для эффективного расчетно-кассового обслуживания		
<b>Раздел 2. Управление в банковской сфере</b>				
Тема 2.1 Практическое занятие № 14	32	современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности	Устный опрос (п.5.1, темы 40-45)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 51-60)
	У16	организовывать работу коллектива и команды	Эссе (п.5.2, темы 28-32)	
Тема 2.2 Практическое занятие № 15	31	способов решения задач профессиональной деятельности и смежных сферах, применительно к различным контекстам	Устный опрос (п.5.1, темы 46-52)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 61-70)
	У7	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Контрольная работа (п. 5.3, задача 5)	

#### 4 Описание процедуры оценивания

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Оценка на экзамене выставляется с учетом оценок, полученных при прохождении текущей аттестации. (80% итоговой оценки по промежуточной аттестации в форме экзамена формируется в зависимости от результатов текущей аттестации проводимой в течении 1, 2 и 3 семестра).

### **Критерии оценивания устного ответа**

(оценочные средства: собеседование, устное сообщение)

**5 баллов** - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

**4 балла** - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускаются одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

### **Критерии оценивания письменной работы**

(оценочные средства: контрольная работа, доклад (сообщение), в том числе выполненный в форме презентации).

**5 баллов** - студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Проблема раскрыта полностью, выводы обоснованы. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Проблема раскрыта. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Проблема не раскрыта. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 76% до 90,9 %	от 61% до 75,9 %	менее 61%

### Критерии выставления оценки студенту на экзамене

(оценочные средства: выполнение письменных разноуровневых задач, тестирование)

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенций
«отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
«удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
«неудовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.

## 5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

### 5.1 Вопросы для собеседования (устного опроса):

1. Объясните различие понятий «расчеты» и «платежи»?
2. Какие виды счетов открывают в банке, чтобы произвести платежи?
3. Почему наиболее развитой формой расчетов считается безналичная?
4. Какие формы безналичных расчетов существуют?
5. Какие операции банк проводит с векселями?
6. Что такое БЭСП?
7. Что в себя включают кассовые операции?
8. Каков порядок выдачи и приема наличных денежных средств в банк?
9. Для чего нужно устанавливать лимит кассы?
10. Что такое кредит коммерческого банка?
11. Каковы основные принципы кредитования?
12. В чем состоит кредитный риск операций банка?
13. Что понимают под кредитоспособностью заемщика?
14. Что собой представляет организация кредитного процесса в банке?
15. Каковы способы предоставления и возврата кредита?
16. Какова роль банковских операций, проводимых на рынке ценных бумаг?
17. Какие виды операций может совершать банк на рынке ценных бумаг?
18. Каков порядок выпуска банками собственных акций?
19. Какие долговые ценные бумаги может выпускать банк?
20. Как банк может участвовать в выпуске ценных бумаг клиентов?
21. Что включает в себя инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг?
22. Какие основные инвестиционные операции осуществляет коммерческий банк?
23. Что представляет собой брокерская деятельность банка на рынке ценных бумаг?
24. В чем состоит деятельность банка в качестве дилера?
25. Какие операции проводит банк как доверительный управляющий?
26. Перечислите банковские операции, являющиеся согласно законодательству Российской Федерации валютными.
27. Назовите органы валютного регулирования в Российской Федерации. Кто является органами и агентами валютного контроля в Российской Федерации?
28. Какие документы необходимо представить в банк юридическому лицу для открытия счета в иностранной валюте?
29. Какие счета в иностранной валюте открываются юридическому лицу — резиденту? Каково их назначение?
30. В каком порядке резиденты открывают счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств?
31. Какие документы представляются физическим лицом в банк для открытия текущего валютного счета? Какие виды счетов открываются физическим лицам?
32. Каков порядок перемещения физическими лицами наличных денежных средств и денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза России, Белоруссии и Казахстана?
33. Какие операции с наличной иностранной валютой и чеками физических лиц могут осуществлять уполномоченные банки и их внутренние структурные подразделения? В каком порядке они проводятся?
34. Как осуществляется проведение биржевых торгов иностранной валютой в Российской Федерации?
35. В чем заключаются особенности предоставления валютных кредитов (займов)?
36. Как определяется валютная позиция уполномоченного банка? Кем и в каком размере устанавливаются лимиты открытых валютных позиций?
37. Чем лизинг отличается от аренды?

38. Какие виды лизинга существуют?
39. Почему лизинг сравнивают с кредитом?
40. Что такое факторинг?
41. На каких условиях банк проводит факторинговую операцию?
42. В чем особенности форфейтинга?
43. Как определяется стоимость форфейтингового обслуживания?
44. Чем трастовые операции отличаются от операций по доверительному управлению?
45. Какие формы трастов существуют?
46. Что означают аббревиатуры ПИФ и ОФБУ?
47. Что следует понимать под достаточностью капитала банка?
48. Какие основные показатели положены в основу высокорентабельной банковской деятельности?
49. Что собой представляет доходность коммерческого банка?
50. Как рассчитывается рентабельность операций коммерческого банка?
51. Что относится к видам ссудной задолженности?
52. Что собой представляет ликвидность банка?

#### Краткие методические указания

При подготовке к устному собеседованию необходимо внимательно изучить текст лекции, размещенный в электронной образовательной среде. При необходимости составляется краткий конспект лекции. Ответ на вопрос должен быть четким, без лишних фаз и выражений.

#### 5.2 Темы рефератов (эссе, письменных работ)

1. Какие существуют методы повышения собственного капитала банков?
2. В чем разница между сделками по слиянию и поглощению банков с позиции формирования капитала?
3. В условиях кризиса банки сталкиваются с необходимостью наращивания собственного капитала. Какие меры были приняты Банком России совместно с Правительством РФ для увеличения капитала банков?
4. Какие макроэкономические факторы оказывают воздействие на капитал отдельного банка?
5. Какие особенности отличают субординированные займы и субординированные кредиты от стандартных кредитов?
6. Из чего состоят привлеченные средства банков, используемые
7. ими при проведении своих операций?
8. 63
9. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?
10. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
11. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
12. Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?
13. Какие модели организации систем страхования вкладов существуют в мире?
14. Как правило, системы страхования вкладов компенсируют возврат вкладов не полностью. Объясните, почему.
15. Какая доля вкладов физических лиц в коммерческих банках в настоящее время охвачена системой страхования вкладов в Российской Федерации?
16. Агентство по страхованию вкладов создано в форме государственной корпорации. Почему? Каковы особенности этой структуры?
17. Какие источники предусмотрены законодательством для формирования фонда страхования вкладов?
18. Какие можно выделить критерии классификации банковских операций (сделок)?

19. Какие операции являются основными для банка и почему?
20. В чем заключается смысл специализации в банковской сфере?
21. Почему в России преобладают универсальные банки?
22. Какие банковские операции появились недавно, и с чем это связано?
23. Какие направления деятельности приносят банкам основные доходы?
24. В условиях кризиса банки для повышения эффективности бизнеса проводят политику сокращения операционных расходов. Какие статьи расходов банки сокращаются в первую очередь?
25. Какое соотношение между затратами и доходом банка считается нормальным в международной банковской практике?
26. Почему при росте вкладов населения и объема кредитного портфеля юридическим лицам может снижаться эффективность работы банка?
27. Общемировой тенденцией последних лет было сужение процентной маржи. Как это повлияет на доходы и расходы российских коммерческих банков?
28. Кто является субъектами управления в коммерческом банке?
29. Раскройте понятие «аппарат управления банка».
30. Какие факторы определяют качество банковского менеджмента?
31. От чего зависит эффективность процесса управления банком?
32. От чего зависит выбор конкретных инструментов банковского менеджмента?

### 5.3 Примеры заданий для контрольной работы (задачи, кейсы).

#### Вариант 1

#### Кейс-задача № 1

**Задание** Заполните следующую криптограмму (первая буква зашифрованного слова ставится в клеточку с цифрой).

×	×	×	1	А						×	×	×	×
2						А						×	×
3						А							
4	А					×	×	×	×	×	×	×	×
×	×	×	5			А							
×	6							А					

1. Вид банка по форме собственности.
2. Банк, территориально находящийся не в столице.
3. Самый крупный коммерческий банк Российской Федерации.
4. Банк в организационно-правовой форме ООО.
5. Все банки РФ, занимающиеся сберегательным делом, должны состоять в системе ... вкладов.
6. Банк, который имеет право осуществлять все банковские операции.

#### Кейс-задача № 2

**Задание.** Развитие банковской системы РФ в 2018—2020 гг. характеризовалось следующими показателями (табл.1).

Таблица 1 – Данные для решения задачи

Показатель	В млрд. руб.		
	1.01.2019	1.01.2020	1.01.2021
Активы банков	94083,7	88796,2	103841,7

Капитал банков	9306,1	9593,4	10680,9
Кредиты	59717	53417,8	67595,2
Проблемные кредиты	3050,5	3521,4	4093,7
Вклады физ. лиц	28460,2	30411,9	32834,2

**Таблица 2** - Динамика показателей развития БС РФ в 2018-2020 гг.

В млрд. руб.

Показатель	2019 к 2018	2020 к 2018
Активы банков		
Капитал банков		
Кредиты		
Проблемные кредиты		
Вклады физ. лиц		

**Таблица 3** - Анализ показателей развития БС РФ в 2018-2020 гг.

Показатель	2018	2019	2020
отношение кредитов к активам			
отношение проблемных кредитов к совокупным кредитам			
отношение проблемных кредитов к активам			
отношение капитала к активам			
отношение вкладов к активам			

Заполните таблицы 2, 3. Оцените развитие банковской системы на данном этапе.

**Оцените динамику показателей: отношение кредитов к активам; отношение проблемных кредитов к совокупным кредитам; отношение проблемных кредитов к активам; отношение капитала к активам; отношение вкладов к активам. Какие факты характеризуют негативное состояние банковской системы?**

### Кейс-задача № 3

**Задание.** Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных операций	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки
4	Неоперационные доходы	Г	Включают в себя операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационные расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабельность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
10	Ссудный процент	К	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

#### Кейс-задача № 4

Задание:

1. На основании данных таблицы рассчитать показатели и темпы прироста:
  - a) денежной базы
  - b) наличных денег в обращении (M0)
  - c) M1
  - d) денежной массы (M2)
2. удельный вес наличных денег (M0) в денежной массе (M2). Уд. вес= $M0/M2*100$

Показатель	01.01.20	01.01.21	01.10.21
Наличные деньги в обращении (в т.ч. деньги в кассах кредитных организаций)	10616,1	13419,6	13859,4
в т.ч. наличные деньги вне банков	9658,4	12523,9	13087,2
Депозиты до востребования	14203,3	19261,7	20851,1
Срочные и сберегательные депозиты	27798,6	26866,5	26667,8
Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России	5588,6	4339,2	4845
Обязательные резервы коммерческих банков в Банке России	617,4	713,6	788,4

Показатель	01.01.20	01.01.21	01.10.21	Изменение 01.10.21 к 01.01.20	
				Абс.	Отн.
Денежная база Н+К+О					
M0					
M1					
M2					
Уд. вес= $M0/M2*100$				-	-

#### Задача № 5

Проанализировать активы и пассивы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2019-2020 годы.

Результаты расчетов оформить в таблице.

По результатам расчетов сделать выводы.

Таблица 1–Анализ активов и пассивов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2019-2020 годы

Показатель	2020	2019	Отклонение 2020 от 2019
Доля денежных средств в активах			
Доля чистой ссудной задолженности клиентов в активах			
Доля источников собственных средств в пассивах банка			
Коэффициент клиентской базы			
Коэффициент покрытия			
Коэффициент формирования собственного капитала за счет акционерного			
Коэффициент капитализации прибыли			
Коэффициент ресурсной базы			
Коэффициент стабильности ресурсной базы			
Коэффициент иммобилизации капитала			
Коэффициент работоспособности активов			
Коэффициент диверсификации активов			

Коэффициент инвестиционной активности			
---------------------------------------	--	--	--

### Кейс-задача № 6

**Задание.** Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики -
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше одного года к капиталу банка и обязательствам свыше одного года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка и балансового итога
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов и активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на пять групп по степени риска

### Задача № 7

Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты – 500 тыс. руб.; полученный процентный доход – 35 тыс. руб.; полученные комиссионные по кредитам – 7 тыс. руб.

**Оцените уровень доходности кредитных операций банка.**

### Задача № 8

4. Известны следующие данные о работе банка (тыс. руб.): валюта баланса — 291172; уставный капитал — 42450; фонды — 29710; выданные кредиты — 150000; привлеченные средства — 179100.

**Определите размер собственного капитала и прибыли банка.**

## 5.4 Деловые игры

### Деловая игра № 1. Банк

Студентам разделиться на группы. Каждая группа выбирает одну из характеристик коммерческого банка. Формулирует ее основные положения (10-15 минут).

Каждая группа в аудитории устно излагает результаты своей работы

Задача других групп: выслушать, критически оценить информацию, согласиться или не согласиться с выступающими, изложив свои аргументы.

Основные характеристики коммерческого банка:

- определение;
- схема;
- рисунок;
- тезисы;
- представление;
- достоинства;
- недостатки.

### **Деловая игра № 2. Кредит**

Студентам разделиться на группы. Каждая группа выбирает одну из характеристик Банковского кредита. Формулирует ее основные положения (10-15 минут).

Каждая группа в аудитории устно излагает результаты своей работы

Задача других групп: выслушать, критически оценить информацию, согласиться или не согласиться с выступающими, изложив свои аргументы.

Основные характеристики банковского кредита:

- определение;
- схема;
- рисунок;
- тезисы;
- представление;
- достоинства;
- недостатки.

## **6. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

### **6.1 Тесты (выборка)**

#### **Вариант 1**

1. Сущность банков определяется тем, что они:

- а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
- б) занимаются приемом вкладов;
- в) занимаются расчетными и платежными операциями;
- г) осуществляют эмиссию денежных знаков;
- д) специализируются на финансовом посредничестве.

2. Российским банкам запрещается заниматься:

- а) страхованием;
- б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
- в) торговой и производственной деятельностью;
- г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (далее —РЦБ);
- д) доверительным управлением имуществом.

3. Универсальный банк — это банк:

- а) выполняющий весь перечень банковских операций и имеющий рублевую и валютную лицензии;
- б) обслуживающий и физических, и юридических лиц;
- в) имеющий рублевую и валютную лицензии;
- г) имеющий дополнительные лицензии для профессиональной деятельности на РЦБ;
- д) имеющий дополнительную лицензию для работы с драгоценными металлами.

4. Небанковские кредитные организации — это:
- а) клиринговые палаты;
  - б) п. «а» + платежные системы;
  - в) п. «б» + аудиторские фирмы;
  - г) п. «б» + банковские ассоциации;
  - д) бюро кредитных историй.
5. По организационно-правовой форме банки могут быть:
- а) однофилиальными, многофилиальными и бесфилиальными;
  - б) публичными или непубличными;
  - в) государственными, частными и смешанными;
  - г) универсальными и специализированными;
  - д) без участия иностранного капитала и с участием иностранного капитала.
6. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:
- а) около 1000;
  - б) более 600, но менее 800;
  - в) более 2000;
  - г) более 300, но менее 400;
  - д) около 100.
7. Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» впервые были приняты:
- а) в 1986 г.;
  - б) в 1990 г.;
  - в) в 1991 г.;
  - г) в 1996 г.;
  - д) в 2002 г.;
  - е) иное.
8. Одной из пяти стратегических целей деятельности Банка России является:
- а) стабильность национальной денежной единицы и надзор за банковской системой;
  - б) достижение стабильности национальной экономики страны монетарными методами;
  - в) стабильность национальной денежной единицы и банковской системы;
  - г) укрепление и развитие банковской системы;
  - д) п. «в» + эффективное функционирование платежной системы.
9. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что коммерческий банк:
- а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
  - б) работает как с физическими, так и юридическими лицами;
  - в) способен обслуживать клиентов в различных регионах страны;
  - г) имеет специальную универсальную лицензию;
  - д) верны пп. «а» и «б».
10. Банки и НКО объединяет одно общее свойство:
- а) их специализация на рыночных денежных операциях;
  - б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
  - в) возможность вести платежные операции для других лиц;
  - г) необходимость получения лицензии в ЦБ РФ;
  - д) их специализация на нерыночных денежных операциях.
11. Филиал КО может осуществлять:
- а) все операции, указанные в лицензии создавшей его КО;
  - б) указанную в Положении о филиале часть операций, разрешенных данной КО в ее лицензии;
  - в) операции, на которые даст разрешение Банк России;
  - г) операции, на которые филиал получит лицензию;
  - д) только представительские функции.
12. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен составлять:
- а) 100 млн руб.;

- б) 100 млн евро;
  - в) 180 млн руб.;
  - г) 300 млн руб.;
  - д) 900 млн руб.
13. Представительство не имеет права:
- а) заниматься консультированием;
  - б) выполнить рекламную функцию;
  - в) устанавливать связи и налаживать контакты;
  - г) проводить валютные операции;
  - д) верно все.
14. Банки не могут открывать следующее структурное подразделение:
- а) дополнительный офис;
  - б) мобильный офис;
  - в) обменный пункт;
  - г) представительство;
  - д) филиал.
15. Внутренним структурным подразделением банка является:
- а) дополнительный офис;
  - б) мобильный офис;
  - в) департамент;
  - г) представительство;
  - д) филиал.
16. К банковским операциям, разрешенным российским банкам, относятся:
- а) хранение ценных бумаг клиентов;
  - б) кассовое обслуживание клиентов;
  - в) страхование клиентов;
  - г) операции с драгоценными металлами;
  - д) операции доверительного управления имуществом.
17. НКО могут выполнять следующие операции:
- а) привлекать временно свободные средства физических лиц но вклады;
  - б) проводить расчеты между клиентами — как юридическими, так и физическими лицами;
  - в) осуществлять клиринг;
  - г) выполнять валютнообменные операции;
  - д) заниматься инкассацией денег.
18. КО могут создавать следующие коммерческие структуры:
- а) консорциумы;
  - б) холдинги;
  - в) ассоциации;
  - г) фонды;
  - д) синдикаты.
19. Первые коммерческие банки в современной России создавались на основании законов:
- а) «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
  - б) «О кооперации в СССР»;
  - в) «О банках и банковской деятельности в РСФСР»;
  - г) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
  - д) «О регистрации юридических лиц».
20. Создание коммерческих банков в Российской Федерации в настоящее время регулируется законами:
- а) «О банках и банковской деятельности»;
  - б) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
  - в) «Об акционерных обществах»;
  - г) «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
  - д) «О регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

21. Юридическим лицом не является:
- а) филиал КО;
  - б) дочерний банк;
  - в) дополнительный офис банка;
  - г) представительство КО;
  - д) мобильный кредитный офис.
22. Перечни выполняемых ими операций коммерческие банки:
- а) определяют самостоятельно;
  - б) согласуют с регулируемыми органами;
  - в) обосновывают перед регулируемыми органами, представляя им бизнес-план;
  - г) должны получать соответствующее разрешение у регулирующих органов;
  - д) определяют строго в соответствии со своими лицензиями.
23. Коммерческие банки, созданные с участием государственного капитала:
- а) обязаны строить свою политику с учетом государственной экономической стратегии;
  - б) должны предоставлять льготные кредиты государственным предприятиям;
  - в) являются проводниками государственной социальной политики;
  - г) не могут стремиться к получению прибыли;
  - д) являются обычными банками.
24. Устойчивость банков определяется различными факторами. К наиболее существенным внешним факторам относят:
- а) социально-политическую ситуацию в стране;
  - б) общеэкономическое положение в стране;
  - в) положение на финансовом рынке;
  - г) квалификацию персонала;
  - д) наличие значительных золотовалютных резервов.
25. Банк открывает представительство для того, чтобы оно:
- а) проводило некоторые банковские операции;
  - б) выполняло рекламную функцию;
  - в) устанавливало связи и налаживало контакты;
  - г) проводило маркетинговые исследования;
  - д) верно все.
26. Признаками юридического лица являются:
- а) государственная регистрация;
  - б) наличие банковского счета;
  - в) наличие обособленного имущества;
  - г) наличие устава;
  - д) наличие баланса или сметы.
27. По целям деятельности юридические лица подразделяются:
- а) на коммерческие и некоммерческие;
  - б) производственные и непроизводственные;
  - в) бюджетные, благотворительные и коммерческие;
  - г) производственные, торговые и финансовые;
  - д) публичные и непубличные.
28. К элементам внутренней организационной структуры банка относятся:
- а) филиалы;
  - б) дополнительные офисы;
  - в) представительства;
  - г) департаменты;
  - д) отделы.
29. Такой принцип организации деятельности банка, как принцип соответствия организационной структуры поставленным целям, означает, что в структуре банка должны быть подразделения:
- а) кредитное;

- б) депозитное;
  - в) расчетное и касса;
  - г) маркетинговое;
  - д) ответственные за прибыльность банковских операций.
30. К элементам внешней организационной структуры банка относятся:
- а) кредитный офис;
  - б) операционная касса;
  - в) представительство;
  - г) ИТ управление;
  - д) инкассаторская служба.
31. Некоммерческие организации в банковской сфере:
- а) не могут быть;
  - б) могут быть в виде ассоциаций и союзов;
  - в) могут быть в виде фондов и общественных организаций;
  - г) могут быть в виде государственных корпораций;
  - д) верны пп. «б» и «г».
32. Общие вопросы управления банком находятся в ведении:
- а) совета банка;
  - б) правления банка;
  - в) администрации банка;
  - г) отдела кадров;
  - д) финансовой дирекции.
33. Высшим органом управления банком является:
- а) совет (совет директоров) банка;
  - б) правление банка;
  - в) общее собрание участников банка;
  - г) ревизионная комиссия банка;
  - д) председатель правления банка.
34. Филиал банка может осуществлять:
- а) все операции, указанные в лицензии банка;
  - б) часть операций, которые перечислены в Положении о филиале и разрешены лицензией;
  - в) часть операций, на которые даст разрешение Банк России;
  - г) операции, на которые филиал получит лицензию;
  - д) представительские функции.
35. Организационная структура российского коммерческого банка отражается:
- а) в уставе банка;
  - б) стратегии развития банка;
  - в) бизнес-плане;
  - г) кадровой политике банка;
  - д) учредительном договоре.
36. Страхованию в Российской Федерации подлежит сумма вклада:
- а) до 100тыс. руб.;
  - б) до 400тыс. руб.;
  - в) до 700 тыс. руб.;
  - г) до 1 млн 400 тыс. руб.;
  - д) любая сумма вклада, но возмещение ограничено.
37. Источниками формирования Фонда обязательного страхования банковских вкладов являются:
- а) страховые взносы банков, доходы от размещения средств Фонда и иные доходы;
  - б) средства федерального бюджета;
  - в) средства Банка России;
  - г) средства обязательных резервов банков;
  - д) средства из Резервного фонда Правительства РФ.

38. Установленный размер базовой ставки страхового взноса Фонд обязательного страхования вкладов составляет:
- а) 0,15% в квартал;
  - б) 0,05% в квартал;
  - в) 0,11% в квартал;
  - г) 0,15% ежемесячно;
  - д) 0,13% в квартал.
39. Временно свободные деньги Фонда обязательного страхования вкладов могут быть вложены:
- а) в высоколиквидные и высоко котируемые ценные бумаги;
  - б) депозиты в Банке России;
  - в) депозиты в Банке России и Сбербанке РФ;
  - г) золото и драгоценные металлы;
  - д) зарубежные активы.
40. Страховым случаем является:
- а) отзыв у банка лицензии;
  - б) введение Банком России в банк временной администрации;
  - в) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
  - г) запрет банку проводить депозитные операции;
  - д) все указанные события одновременно.
41. Размер возмещения по вкладам составляет:
- а) 100% суммы вкладов, но не более 100 тыс. руб.;
  - б) 100% суммы вкладов, но не более 400 тыс. руб.;
  - в) 100% суммы вкладов, но не более 480 тыс. руб.;
  - г) 100% суммы вкладов, но не более 700 тыс. руб.;
  - д) 100% суммы вкладов, но не более 1 млн 400 тыс. руб.
42. Страхованию не подлежат банковские вклады:
- а) лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
  - б) в дочерних банках иностранных банков;
  - в) переданные в доверительное управление;
  - г) на предъявителя;
  - д) застрахованные коммерческим банком по договору добровольного страхования.
43. Агентство по страхованию вкладов (далее также — АСВ) по своему статусу является:
- а) страховой фирмой;
  - б) НКО;
  - в) государственной корпорацией;
  - г) банком;
  - д) органом банковского надзора.
44. Обязательному страхованию подлежат средства, размещенные:
- а) на счетах физических лиц до востребования;
  - б) на срочных счетах физических лиц;
  - в) на текущих счетах предприятий и организаций;
  - г) на карточных счетах;
  - д) на бюджетных счетах.
45. Средства Фонда обязательного страхования банковских вкладов могут быть вложены:
- а) в государственный сберегательный банк;
  - б) государственные долгосрочные облигации;
  - в) государственные долговые обязательства, номинированные в национальной денежной единице;
  - г) ценные бумаги государственных предприятий;
  - д) ценные бумаги, перечень которых устанавливает совет директоров АСВ.

46. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности банка, Банк России вправе;
- а) взыскать с банка штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала;
  - б) потребовать от банка заменить руководителей;
  - в) изменить для банка на срок до шести месяцев обязательные нормативы;
  - г) ввести для банка запрет на осуществление отдельных банковских операций на срок до одного года;
  - д) потребовать от банка заменить учредителей.
47. Банк России может отозвать у банка лицензию, если банк:
- а) дважды нарушил норматив достаточности собственных средств;
  - б) задержал перечисление средств обязательных резервов более чем на 15 дней;
  - в) задержал представление своей отчетности более чем на 15 дней;
  - г) нарушил требования о создании резервов *на* возможные потери;
  - д) не имеет службы внутреннего контроля.
48. Банк России может отозвать у банка лицензию, если банк:
- а) задержал платежи клиента более чем на 15 дней;
  - б) нарушил антимонопольное законодательство;
  - в) имеет факты несоответствия осуществляемой деятельности нормам его устава;
  - г) провел однократно банковскую операцию, не предусмотренную в его лицензии;
  - д) однократно нарушил норматив достаточности собственных средств.
49. Банк России обязан отозвать у банка лицензию при обнаружении достаточных оснований для этого:
- а) в течение месяца;
  - б) в течение 15 дней;
  - в) в течении пяти дней;
  - г) на следующий рабочий день;
  - д) в течение трех дней.
50. Банк России обязан отозвать у банка лицензию, если:
- а) один из нормативов достаточности капитала банка ниже 2%;
  - б) капитал банка снизился на 20%;
  - в) общая достаточность собственных средств ниже 8%;
  - г) если капитал банка менее суммы, эквивалентной 5 млн евро;
  - д) если капитал банка ниже прошлогоднего уровня на 50%.
51. Целью деятельности Банка России не является:
- а) стабильность национальной денежной единицы;
  - б) надзор за банковской системой;
  - в) стабильность финансовой системы;
  - г) развитие банковской системы;
  - д) эффективное функционирование платежной системы.
52. Функцией Банка России является:
- а) быть кредитором последней инстанции;
  - б) банковское обслуживание населения;
  - в) предотвращение банковских кризисов;
  - г) контроль за денежной массой;
  - д) формирование банковских законов.
53. Инструментами денежно кредитной политики Банка России являются:
- а) операции на открытом рынке;
  - б) эмиссия облигаций;
  - в) резервные требования;
  - г) эмиссия векселей;
  - д) создание Фонда обязательного страхования.
54. Высшим органом управления Банка России является:
- а) Национальный банковский совет;

- б) Национальный финансовый совет;
  - в) Совет директоров;
  - г) правление банка;
  - д) Комитет по финансовым рынкам.
55. Банк России подотчетен:
- а) Государственной Думе;
  - б) Президенту РФ;
  - в) Счетной палате РФ;
  - г) Министерству финансов;
  - д) Общественному комитету.
56. Капитал банка считается достаточным в зависимости:
- а) от структуры его пассивов;
  - б) объема и качества его активов;
  - в) резервных требований:
  - г) качества управления:
  - д) его абсолютной величины.
57. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:
- а) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
  - б) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
  - в) доля привлеченных банком депозитов;
  - г) доля рискованных активных операций;
  - д) доля инвестиций в производные инструменты.
58. Соотношение между основным капиталом (ОК) и дополнительным капиталом (ДК) должно быть:
- а)  $ОК = ДК$ ;
  - б)  $ОК > ДК$ ;
  - в)  $ОК < ДК$ ;
  - г)  $ОК < ДК$ ;
  - д) любое.
59. В состав дополнительного капитала банка могут включаться долговые обязательства банка в форме:
- а) привлеченных межбанковских кредитов;
  - б) публично размещенных долгосрочных облигаций;
  - в) субординированных займов;
  - г) выпущенных банком собственных векселей;
  - д) проданных банковских сертификатов.
60. Какую функцию не выполняет собственный капитал коммерческого банка:
- а) страховую;
  - б) оперативную;
  - в) контрольную;
  - г) регулируемую;
  - д) развития
61. В Российской Федерации нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:
- а) 8%;
  - б) 2%;
  - в) 4%;
  - г) 6%';
  - д) 10%.
62. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности значение норматива общей достаточности базового капитала не может быть ниже:
- а) 2%;
  - б) 5%;

- в) 6%;
- г) 8%;
- д) 10%.

63. Размер резервного фонда банка должен быть:

- а) 25% уставного капитала банка, созданного в форме ООО;
- б) не менее 20% собственных средств банка, созданного в форме АО;
- в) определен уставом банка в любом размере, не обязателен для банков;
- г) не менее 15% уставного капитала банка, созданного в форме АО;
- д) не менее 5% уставного капитала банка, созданного в форме АО.

64. Средства резервного фонда должны использоваться:

- а) на покрытие убытков отчетного года;
- б) выплату дивидендов по акциям банка;
- в) выплату процентов, начисленных по вкладам;
- г) увеличение уставного капитала;
- д) материальное поощрение сотрудников.

65. Фонды банка формируются за счет:

- а) привлеченных средств;
- б) средств Банка России;
- в) прибыли;
- г) уставного капитала;
- д) верно все названное выше.

66. При формировании уставного капитала коммерческого банка средства местного бюджета:

- а) не могут быть использованы;
- б) могут быть использованы;
- в) могут быть использованы с разрешения органа исполнительной власти субъекта РФ;
- г) могут быть использованы на основании решения представительного органа местного самоуправления;
- д) могут быть использованы на основании законодательного акта субъекта РФ.

67. Критерии определения достаточности собственного капитала устанавливаются:

- а) национальными регулирующими органами;
- б) международными стандартами банковской деятельности;
- в) Банком России;
- г) Банком международных расчетов;
- д) Базельским комитетом.

68. Дополнительный собственный капитал банка включает все ниже перечисленные компоненты, кроме:

- а) части уставного капитала, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке;
- б) фондов банка, сформированных за счет прибыли текущего года;
- в) резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- г) эмиссионного дохода;
- д) субординированных кредитов (займов).

69. Банк обязан увеличить собственный капитал, если:

- а) ухудшается качество его кредитного портфеля;
- б) ускоряется темп инфляции;
- в) происходит обесценение активов;
- г) население изымает из банка вклады;
- д) верны ни «а» и «в».

70. Собственный капитал банка — расчетная величина, включающая в себя:

- а) уставный капитал;
- б) резервные фонды;
- в) прибыль текущего года;

- г) инвестиции в ценные бумаги;
- д) нематериальные активы кредитной организации.

## 6.2 Практические задания к экзамену

### Вариант 1

#### Задача 1

**Цель задания:** Дополнительное изучение отдельных положений закона 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

**Задание:** Заполнить от руки (разборчиво!) все колонки Таблицы 1. Таблица 1 – Некоторые положения из Федерального закона 86-ФЗ

№ п/п	Тезис	Верно или нет	Правильный ответ со ссылкой на положения, статьи, главы закона 86-ФЗ. Если утверждение верное, то просто указать номер статьи из закона
1	Цели деятельности Центрального банка РФ определяются Федеральным законом 86-ФЗ		
2	Свои полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти		
3	Уставный капитал и иное имущество Банка России являются коллективной собственностью РФ		
4	Центральный банк организует систему рефинансирования коммерческих банков и других юридических лиц на территории РФ, т.к. является кредитором последней надежды		
5	Банк России во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику		
6	В сотрудничестве с другими элементами банковской системы РФ осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение		
7	Банк России в своих действиях никому не		

	подотчетен, т.к. основной принцип его деятельности – «Принцип независимости»		
8	Указания, положения и инструкции Банка России обязательны для федеральных органов государственной власти, всех юридических и физических лиц		
9	Банк России вправе участвовать в капиталах любых кредитных организаций		
10	Получение прибыли – одна из целей деятельности Банка России		
11	Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей		
12	Банк России вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета		
13	Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами всех бюджетов бюджетной системы РФ		
14	Банк России не принимает к обмену ветхие и поврежденные банкноты		
15	Операции на открытом рынке являются частью финансовой политики Банка России		

### Задача 2

20 ноября 2021 вклад в сумме 400 000 руб. положен в банк под 4,8% годовых. Рассчитать сумму вклада с процентами по формуле простых процентов если вклад закрыт 23 сентября 2022 года.

### Задача 3

У человека имеется 200 000 руб. Через год он желает их увеличить до 240 000. Под какой процент необходимо разместить средства, если для расчета используется формула простых процентов.

### Задача 4

Сумма вклада с процентами через 9 месяцев после открытия депозита составила 128 937,5 руб. Какова была начальная сумма вклада, если годовая процентная ставка составила 4,2%

### **Задача 5**

Вклад в сумме 30 000 руб. положен в банк на 9 месяцев под 4,2% годовых. Рассчитать сумму вклада с процентами за 9 месяцев по формуле простых процентов.

### **Задача 6**

Структура пассива баланса банка (усл. ед.) выглядит следующим образом:

- 1) кредиты, полученные от Банка России, — 30 000;
- 2) средства кредитных организаций — 40 000;
- 3) расчетные, текущие счета клиентов — 81 000;
- 4) срочные депозиты — 27 000;
- 5) вклады граждан — 20 000;
- 6) выпущенные облигации 18 000;
- 7) выпущенные векселя — 30 000;
- 8) прибыль 4000;
- 9) зарегистрированные обыкновенные акции — 500 000;
- 10) фонды — 900;
- 11) переоценка основных средств 54.

Разбейте приведенные статьи на три группы и рассчитайте: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

### **Задача 7**

У вкладчика Н. с 1 января текущего года в банке находится срочный вклад в сумме 1390 тыс. руб. под 12% годовых сроком на один год. 1 июля текущего года у банка отозвана банковская лицензия.

Какую сумму и в какие сроки получит гражданин Н. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» по базовой ставке?

### **Задача 8**

Составить график погашения кредита дифференцированными платежами

Определить, какую сумму процентов должен выплатить клиент банку, если условия кредита следующие: сумма кредита – 60000 руб., срок – 12 месяцев, ставка – 12% годовых; основной долг (R) погашается ежемесячно равными суммами; проценты начисляются ежемесячно на остаток суммы основного долга и так же выплачиваются ежемесячно.

### **Задача 9**

У вкладчика А. с 1 января текущего года в банке находится вклад до востребования в сумме 690 тыс. руб. Банковская ставка по вкладам до востребования составляет 0,1% годовых. 1 июля текущего года у банка отозвана банковская лицензия.

Какую сумму и в какие сроки получит гражданин А. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» по базовой ставке?

### **Задача 10**

На 1 ноября остаток средств по счету до востребования физического лица составил 50000 руб.. 2 ноября списано 20000 руб., 5 ноября зачислено 30000 руб., 12 ноября списано 20000 руб.. после чего операции по счету до конца месяца не производились.

Какую сумму перечислит банк за этот месяц по данному вкладу в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

### **Задача 11**

Вклад в сумме 220 000 руб. положен в банк на 1,5 года с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладу – 4,5% годовых. Рассчитать сумму вклада с процентами за 1,5 года.