

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ОП.03 Основы банковского дела**

для специальности

**38.02.07 Банковское дело**

квалификация: **специалист банковского дела**

**Москва  
2026**

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности [38.02.07](#) Банковское дело, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 г. N 856 (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 15.12.2023 г. N 76429) и с учетом Примерной основной образовательной программы по специальности [38.02.07](#) Банковское дело.

Внутренняя экспертиза:  
Заведующая УМУ Заметта Д.Н.

## ПАСПОРТ

### ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине ОП.03 Основы банковского дела (наименование дисциплины)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	<p><b>Раздел 1. Концептуальные основы банковской деятельности. Современная банковская система и ее деятельность.</b></p> <p>Тема 1.1. Концептуальные и правовые основы банковской безопасности</p> <p>Тема 1.2. Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи</p> <p>Тема 1.3. Коммерческий банк – основное звено банковской системы</p> <p>Тема 1.4. Формирование денежных активов и пассивов банка</p> <p>Тема 1.5. Коммерческий расчет как метод управления банком</p> <p>Тема 1.6. Нетрадиционные операции коммерческого банка.</p> <p>Тема 1.7. Управление рисками в банковской деятельности</p>	<p>ПК 1.1, ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4, ПК 1.5. ПК 1.6. ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4.</p> <p>ЛР1-ЛР 21</p>	<p>Текущий контроль в форме: - защиты практических занятий; - самостоятельная работа по теме (реферат) - ответы на вопросы</p> <p>Промежуточный контроль: Дифференцированный зачет</p>
2	<p><b>Раздел 2. Организация защиты банков и обеспечение сохранности банковской тайны</b></p> <p>Тема 2.1. Банк как объект противоправных посягательств (угроз).</p> <p>Тема 2.2. Система правового обеспечения безопасности банка</p> <p>Тема 2.3. Средства и методы обеспечения безопасности банка. Защита от угроз</p> <p>Тема 2.4. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.</p> <p>Тема 2.5. Экономическая безопасность</p>		
3	<p><b>Раздел 3. Техническая защита банковской информации</b></p> <p>Тема 3.1. Посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка</p> <p>Тема 3.2. Резервирование, архивирование и уничтожение информации</p>		
4	<p><b>Раздел 4. Организация внутри объектного режима в зданиях банка и его техническая защита</b></p> <p>Тема 4.1. Организация пропускного режима</p> <p>Тема 4.2. Техническая защита зданий банка.</p>		

## 2. Планируемые результаты обучения

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ПК 1.1, ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4, ПК 1.5. ПК 1.6. ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4.  ЛР1-ЛР 21	<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; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>-составить план действия; определить необходимые ресурсы;</li> <li>-владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; 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; планировать процесс поиска;</li> <li>-структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска;</li> <li>-организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>-взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</li> <li>-применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</li> <li>-использовать современное программное обеспечение;</li> <li>-применять стандарты антикоррупционного поведения;</li> <li>-применять знания по ресурсосбережению, принципы бережливого производства,</li> <li>- понимать основы финансовой грамотности;</li> <li>-презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</li> <li>-понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;</li> <li>-участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</li> <li>-строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>-основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>-алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>-структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</li> <li>-методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;</li> <li>-краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации</li> <li>номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>-приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;</li> <li>-задачи и требования к ведению банковской деятельности.</li> <li>-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; -функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.</li> <li>современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</li> <li>-правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);</li> <li>-лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности;</li> <li>основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации.</li> </ul>

	<p>-кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые);</p> <p>-писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;</p> <p>-анализировать и понимать новые законы и подзаконные акты федерального и местного значения в части правового обеспечения безопасности банка;</p> <p>-оценивать степень личной безопасности банковского работника. применять основные средства личной безопасности на рабочем месте банковского специалиста.</p> <p>–определять возможные источники утечки информации;</p> <p>-пользоваться методами и приемами защиты от различных видов угроз.</p> <p>-анализировать кризисные ситуации в банке;</p> <p>-применять в профессиональной деятельности приемы делового и управленческого общения;</p> <p>-соблюдать этические нормы поведения;</p> <p>-классифицировать активные и пассивные операции банков;</p> <p>-рассчитывать величину возвращаемого займа;</p> <p>-производить коммерческие расчеты;</p> <p>-анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>-проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>-проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p>	<p>-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>правовые и организационные основы банковской деятельности.</p> <p>-законодательство РФ и ЦБ России в выполнении регулятивных функций в работе банковской деятельности, и частности в сфере её безопасности;</p> <p>-организационное строение банка, порядок его функционирования.</p> <p>-причины возникновения противоправных посягательств на банки.</p> <p>-виды угроз; рубежи отражения угроз.</p> <p>-системный подход к организации защиты банка от угроз.</p> <p>-методы и порядок предупреждения, отражения и профилактики угроз.</p> <p>-методы расследования причин осуществленных угроз;</p> <p>-правовые основы обеспечения безопасности банковской деятельности.</p> <p>-функции подразделений безопасности банка.</p> <p>-право и свободу личности при решении задач обеспечения безопасности;</p> <p>-требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>-состав и содержание основных источников информации о клиенте</p> <p>-способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>-способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p>
--	--	---

В соответствии с Программой воспитания обучающихся, способствующей развитию личностных результатов ЛР 1-12, оценка личностных результатов может быть произведена с применением следующих форм оценивания:

- персонифицированная (демонстрирующая достижения конкретного обучающегося);
- неперсонифицированная (характеризующая достижения в учебной группе, у конкретного педагогического работника, в образовательной организации в целом);
- качественная (измеренная в номинативной шкале: есть/нет);
- количественная (измеренная, например, в ранговой шкале: больше/меньше);
- интегральная (оцененная с помощью комплексных тестов, портфолио, выставок, презентаций);
- дифференцированная (оценка отдельных аспектов развития).

При этом могут предусматриваться следующие методы оценивания:

- наблюдение;
- портфолио;
- экспертная оценка;
- стандартизированные опросники;
- проективные методы;
- самооценка;

анализ продуктов деятельности (проектов, практических, творческих работ).

### 3. Оценочные средства для текущего контроля

#### Тестовые задания

1. Определите основные типы товарно-денежных отношений, если Т – товар, Д – деньги.

Выберите один правильный ответ

- Т-Т, Т-Д-Т, Д-Д
- Т-Т, Т-Д-Д, Д-Д
- Д-Т, Т-Д-Т, Д-Д
- Т-Д, Д-Д-Т, Д-Д

2. Проведите классификацию коммерческих банков по представленным критериям.

Соотнесите элемент, соответствующий категории, выбрав вариант из списка

*форма собственности*  
*характер деятельности*  
*способ участия в рыночных процессах*

1. частные \_\_\_\_\_
2. кооперативные \_\_\_\_\_
3. проводящие все свои рыночные операции (сделки) индивидуально \_\_\_\_\_
4. универсальные \_\_\_\_\_
5. проводящие отдельные операции (сделки) в кооперации с другими банками как юридически самостоятельными лицами \_\_\_\_\_
6. специализированные \_\_\_\_\_
7. смешанные \_\_\_\_\_

3. Выберите составные элементы банковской системы России.

Выберите один или несколько вариантов

- страховые организации
- кредитные организации
- Банк России
- филиалы и представительства Банка России

4. Выберите принципы формирования и функционирования эффективной банковской системы.

Выберите один или несколько вариантов

- закрытости
- эффективности
- гласности
- функциональной полноты

- закономерности
- управляемости
- достоверности

**5. Капитал центрального банка может принадлежать:**

Выберите один или несколько вариантов

- коммерческим банкам
- страховым организациям
- государству
- унитарным организациям

**6. Выберите задачи, решаемые Банком России.**

Выберите один или несколько вариантов

- привлечение временно свободных денежных средств
- предоставление кредитов физическим лицам
- консультирование и предоставление экономической и финансовой информации физическим лицам
- организация рефинансирования кредитных организаций
- осуществление кредитования юридических и физических лиц
- регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями

**7. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов, какой формы безналичных расчетов не существует?**

- акцептной
- аккредитивной
- вексельной

**8. Результаты деятельности кредитных организаций, определяют основных участников платежной системы. К ним относят:**

- коммерческие банки
- страховые организации
- паевые инвестиционные фонды

**9. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов определите. Для чего предназначен расчетный счет в банке?**

- для хранения денежных средств предприятия
- для того чтобы стать vip-клиентом банка
- для хранения ценностей различного рода и возможности в любой момент воспользоваться ими

**10. При оформлении выдачи и сопровождении кредитов. Риск, возникающий в процессе реализации кредитных отношений, называется:**

- кредитным риском
- процентным риском
- валютным риском

**11. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов определите.**

Счет, предназначенный для хранения денежных средств предприятия и совершения расчетов по их основной деятельности, называется:

- расчетный
- валютный
- депозитный

**12. Результаты деятельности кредитных организаций. Определите какой из перечисленных рисков напрямую не относится к банковскому:**

- технологический риск
- риск ликвидности
- риск процентной ставки

**13. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов определите:**

Денежную наличность сверх лимита остатка денежных средств в кассе предприятия и организации обязаны:

- сдавать в банк
- перечислять в бюджет
- расходовать на текущие нужды

**14. Сопоставьте формулы определения кредитоспособности клиентов (соотношение названий коэффициентов и формул)**

	Название коэффициента		Формула
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	А	Оборотные активы / краткосрочные обязательства
2	Коэффициент промежуточной ликвидности	Б	(денежные средства + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства
3	Коэффициент текущей ликвидности	В	Оборотные активы - производственные запасы / краткосрочные обязательства

**15. Составьте схему, отражающую активно-пассивные операции банка представьте**



**16. Схема кредитования, дающая клиенту право оплачивать со своего расчетного счета товары, работы, услуги контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, называется \_\_\_\_\_.**

Ответ текстом

**17. Синдикат \_\_\_\_\_ (пул) \_\_\_\_\_ банков-кредиторов \_\_\_\_\_ может \_\_\_\_\_ быть сформирован \_\_\_\_\_ способом.**

Выберите из списка правильный ответ

- индивидуальным
- массовым
- общественным
- публичным

**18. Страхование валютных сделок от связанных с ними рисков называется \_\_\_\_\_.**

Ответ текстом

**19. Предметом депозитарного договора являются:**

Выберите один или несколько вариантов

- ответственное хранение сертификатов ценных бумаг
- кредитование с использованием собственных векселей банка
- содействие в реализации владельцами своих прав на ценные бумаги
- форфейтинг
- доверительное управление ценными бумагами клиента
- обеспечение ликвидности вторичного рынка ценных бумаг клиента

**20. Расчетный или денежный документ (инструмент), с помощью которого участники хозяйственных сделок (прежде всего внешнеторговых) совершают целый комплекс операций, называется \_\_\_\_\_.**

Ответ текстом

**21. Расставьте этапы аккредитивной операции по порядку.**

Расставьте в правильном порядке

1. банк открывает (эмитирует) аккредитив, обязуясь перед приказодателем заплатить бенефициару после получения документов, перечисленных в условиях аккредитива, и требования об оплате
2. банк извещает продавца об открытии аккредитива в его пользу
3. банк платит бенефициару причитающуюся сумму, дебетует счет приказодателя (возмещает свои затраты) и передает последнему оплаченные документы для получения товара
4. продавец отгружает товар в адрес покупателя
5. продавец собирает необходимые документы (коносамент от перевозчика, счета и др.) и представляет их в банк-эмитент
6. покупатель и продавец заключают договор (контракт) о купле-продаже товара, включающий условие, согласно которому покупатель обязуется обеспечить аккредитив от своего банка на сумму договора
7. покупатель обращается в банк с заявлением об открытии ему аккредитива

**22. Распределите представленных субъектов по их принадлежности к Российской Федерации.**

Соотнесите элемент, соответствующий категории, выбрав вариант из списка (резидент/ нерезидент):

1. находящийся за пределами территории Российской Федерации филиал юридического лица, созданного в соответствии с законодательством \_\_\_\_\_
2. межправительственная организация \_\_\_\_\_
3. аккредитованное в Российской Федерации дипломатическое представительство \_\_\_\_\_
4. консульское учреждение иностранного государства \_\_\_\_\_
5. консульское учреждение Российской Федерации \_\_\_\_\_
6. муниципальное образование \_\_\_\_\_

**23. Сопоставьте виды фондов с целью их формирования.**

Соедините элементы попарно

1	фонды потребления	А	создаются для укрепления и развития материальной базы банка
2	фонды накопления	Б	резервы под участие в капиталах других юридических лиц
3	специальные фонды	В	образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда

**24. Верно ли утверждение «основные способы работы с проблемными кредитами: взыскание кредитных долгов собственными силами банка; передача кредитных долгов на взыскание в специализированное коллекторское агентство; продажа кредитных долгов».**

Выберите один правильный ответ

- Верно
- Верно, но существует также возможность сочетания указанных способов
- Неверно

**25. Курс денежной единицы в иностранной валюте — это \_\_\_\_\_ цена денег.**

- Товарная
- Внешняя
- Внутренняя
- Предельная

Выберите правильный ответ

**26. Какие из перечисленных мер относятся к принудительным мерам воздействия?**

Выберите один или несколько вариантов

- отзыв у банка лицензии
- требование провести финансовое оздоровление банка
- рекомендация об исправлении создавшейся в банке ситуации
- штраф
- предложение о представлении в надзорный орган программы мероприятий по устранению недостатков
- дополнительный контроль за деятельностью банка

**27. Верно ли утверждение, что «любые валютные операции уполномоченный банк может проводить без ограничений, не получая специального разрешения ЦБ РФ»?**

Выберите один правильный ответ

- Верно
- Верно, но существуют исключения, устанавливаемые ЦБ РФ
- Неверно

**28. Нормативный акт, в котором устанавливаются системно связанные между собой правила по вопросу, отнесенному к компетенции ЦБ РФ, — это \_\_\_\_\_.**

- Рекомендации
- Инструкция
- Указание
- Положение

Выберите правильный ответ

**29. Как называются доходы, которые банк может получать в форме комиссионного вознаграждения (комиссий), в частности за открытие счета, на который новый клиент**

**вносит вклад (депозит), его ведение (проведение расчетных и платежных операций), выдачу клиенту выписок из его счета, наличных денег, закрытие счета?**

Выберите один правильный ответ

- прочие (неоперационные) доходы
- доходы от депозитных операций
- доходы от пассивных операций
- доходы от активных операций

**30. Наряду с банковским надзором действуют следующие механизмы обеспечения финансовой стабильности:**

Выберите один или несколько вариантов

- методы эффективного разрешения проблем в общественных сферах
- развитая транспортная инфраструктура
- механизмы, обеспечивающие достаточный уровень системной защиты
- рациональная и долговременная экономическая политика

**31. Выражение соотношения между валютами двух стран посредством их приравнивания к валюте третьего государства называется:**

- форвард-курсы
- спот-курсы
- кросс-курсы

Выберите один правильный ответ

**32. Осуществление научно-технической и экономической экспертизы проектов и решений относятся к \_\_\_\_\_ услугам.**

Выберите из выпадающего списка правильный ответ

**33. Способность и готовность юридического или физического лица своевременно и в полном объеме погашать свои денежные обязательства (долги) называется его \_\_\_\_\_**

**34. Какой вид надзора может быть охарактеризован как «система, включающая анализ отчетности, раннее предупреждение опасного развития событий, классифицирование кредитных организаций по степени финансовой устойчивости (так называемые надзорные рейтинговые системы), оценку системной устойчивости банковского сектора»?**

Выберите один правильный ответ

- банковский
- превентивный
- стратегический
- риск-ориентированный

**35. Распределите представленных субъектов по их принадлежности к Российской Федерации.**

Соотнесите элемент, соответствующий категории, выбрав вариант из списка (*резидент/нерезидент*)

1. консульское учреждение иностранного государства \_\_\_\_\_
2. аккредитованное в Российской Федерации дипломатическое представительство \_\_\_\_\_
3. консульское учреждение Российской Федерации \_\_\_\_\_
4. межправительственная организация \_\_\_\_\_
5. находящийся за пределами территории Российской Федерации филиал юридического лица, созданного в соответствии с законодательством \_\_\_\_\_
6. муниципальное образование \_\_\_\_\_

**36. Классифицируйте системы межбанковских платежей по критериям.**

Соотнесите элемент, соответствующий категории, выбрав вариант: *степень подчинения /способ получения окончательного расчета*

- чистые \_\_\_\_\_
- валовые \_\_\_\_\_
- централизованные \_\_\_\_\_
- децентрализованные \_\_\_\_\_

**37. Как называются сведения о клиентах, полученные банком в ходе его деятельности, которые банк обязан держать в секрете: вся частная информация, доверенная ему клиентами или третьими лицами или полученная им при осуществлении своей профессиональной деятельности?**

Выберите один правильный ответ

- коммерческая тайна
- государственная тайна
- личная тайна
- банковская тайна

**38. Цель \_\_\_\_\_ контроля состоит в получении информации о рациональном ведении дел, с необходимой осмотрительностью, в соответствии с политикой и стратегией, разработанной советом банка: операции проводятся только после получения соответствующего разрешения; активы и обязательства находятся под контролем; бухгалтерская отчетность и другие документы содержат полную, точную и своевременную информацию**

Выберите из списка правильный ответ

- внутреннего
- аудиторского
- внешнего
- управленческого

**39. Реальная возможность неоправданного увеличения расходов, снижения доходов, уменьшения прибыли, возникновения убытков, уменьшения капитала, неспособности расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых внутренних и внешних**

**факторов (включая неверные действия или отсутствие действий), влияющих на условия и результаты деятельности экономического субъекта, называется \_\_\_\_\_ риск.**

Ответ текстом

**40. Расставьте поэтапно стадии осуществления кредитного процесса.**

Расставьте в правильном порядке:

1. рассмотрение кредитной заявки
2. предложение потенциальному заемщику представить для анализа необходимые документы
3. сопровождение кредита
4. детальный анализ кредитной заявки
5. разрешение и выдача кредита
6. переговоры с заявителем

**41. Законодательство, определяющее минимальные требования, которым должны удовлетворять банки, предоставляющее возможность при необходимости в административном порядке устанавливать пруденциальные правила для достижения поставленных целей, а также применять качественный анализ состояния банков, называется \_\_\_\_\_**

Ответ текстом

### **3. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

1. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации;
2. Банк России;
3. Функции и принципы деятельности коммерческого банка;
4. Организационно-правовые формы деятельности банков, порядок их открытия и государственной регистрации;
5. Банковская тайна;
6. Органы управления банком и особенности корпоративного управления в нем;
7. Банковские организационные структуры;
8. Системы внутреннего контроля и аудита в кредитной организации;
9. Банковская деятельность: содержание и специфика
10. Коэффициенты ликвидности баланса банка, применяемые в российской практике. Методы расчета, оценка соблюдения, достоинства и недостатки
11. Ликвидность баланса банка и ликвидность банка: соотношение понятий; факторы, обуславливающие их уровень в российской банковской практике.
12. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета.
13. Расходы коммерческого банка: понятие, классификация, оценка и факторы, определяющие уровень расходов.
14. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Факторы, определяющие сферу и эффективность применения залога, гарантии, поручительства.
15. Система безналичных расчетов: понятие, формы, принципы организации, механизм расчетов.

16. Понятие и виды потребительских кредитов. Организация их выдачи и погашения.
17. Ресурсы коммерческого банка: понятие и способы оценки
18. Правовая основа деятельности коммерческих банков: уровни правовой базы, состав банковского законодательства.
19. Банковские операции и сделки: характеристика и классификация
20. Недепозитные способы привлечения ресурсов коммерческими банками; оценка их эффективности и перспектив развития в России.
21. Ресурсы коммерческих банков: понятие, структура, оценка современных тенденций ее изменения.
22. Понятие и виды банковского продукта. Соотношение понятий продукт, услуги, операция, сделка.
23. Виды и структура кредитной документации: документы, регламентирующие кредитный процесс и документы оформляющие кредитную процедуру.
24. Собственный капитал коммерческого банка: функции, структура, источники формирования
25. Финансовые коэффициенты, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды, методы расчета, экономическое содержание
26. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.
27. Кредитная политика банка: содержание и структура.
28. Залог: понятие, критерии оценки качества, залоговый механизм.
29. Способы привлечения средств коммерческими банками, их сравнительная характеристика.
30. Характеристика овердрафта, сфера и особенности его применения в России.
31. Доходы коммерческого банка, критерии их классификации.
32. Способы оценки кредитоспособности заемщиков.
33. Доходы коммерческого банка: понятие, классификация, способы оценки. (20 баллов)
34. Собственный капитал банка: понятие, функции и структура его элементов.
35. Пассивные операции коммерческих банков: понятие, виды и значение для формирования ресурсов банка
36. Депозитные ресурсы коммерческого банка: понятие, виды, сравнительная оценка.
37. Механизм кредитования: понятие, элементы, современные особенности, регламентируемые Положением Банка России №54-П.
38. Операции коммерческих банков с ценными бумагами: виды, краткая характеристика.
39. Лицензирование банковской деятельности. Виды банк. лицензий
40. Критерии оценки кредитоспособности клиента банка.
41. Методы оценки ликвидности коммерческих банков (общая характеристика).
42. Кредиты Банка России: особенности отдельных видов и роль в обеспечении ликвидности коммерческих банков.
43. Источники информации, используемые для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям.
44. Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика: сфера применения, типы моделей, порядок использования
45. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов.
46. Особенности использования залога недвижимости в качестве формы обеспечения возвратности кредита
47. Фактическая и достаточная процентная маржа: содержание понятий, способы расчета, использование в деятельности коммерческого банка
48. Источники и способы погашения ссуд, их сравнительная оценка, документальное оформление.
49. Синдицированные кредиты: характеристика и организация их предоставления

50. Требования Базельского комитета к оценке достаточности капитала банка и перспективы их реализации в российской банковской практике
51. Факторы, определяющие уровень договорной процентной ставки по предоставленной ссуде.
52. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.
53. Особенности оценки кредитоспособности крупных корпоративных клиентов.
54. Проблемные кредиты: понятие, критерии определения и классификация, работа банка с проблемными кредитами.
55. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
56. Операции РЕПО: сущность и их характеристика.
57. Оценка кредитоспособности физических лиц.
58. Методы кредитования клиентов коммерческого банка: понятие, виды, сфера их применения, современные особенности.
59. Прибыль банка: факторы, определяющие ее объем; способы оценки и модели формирования.
60. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке
61. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Виды залога. Особенности ипотеки.
62. Организация межбанковских расчетов, порядок, условия и современные технологии установления межбанковских корреспондентских отношений.
63. Кредитный процесс. Характеристика этапов кредитного процесса.
64. Нормативы кредитного риска в современной банковской практике России, методика их расчета и критериальный уровень.
65. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.
66. Депозитные и сберегательные сертификаты: природа, назначение, сфера применения.
67. Организация выдачи и погашения кредита на основе кредитной линии.
68. Кредитные линии: виды и характеристика кредитных линий, открываемых российскими банками клиентам.
69. Ипотечные кредиты и их характеристика. Особенности предоставления, погашения и способов минимизации банковских рисков.
70. Организация безналичных расчетов через Банк России.

#### **Билет №1**

1. 1. Лицензирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий
2. 2. Виды краткосрочных ссуд, характеристика и критерии классификации

#### **Билет №2**

1. Характеристика банковских операций и сделок и критерии их классификации.
2. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Виды залога. Особенности ипотеки

#### **Билет №3**

1. Собственный капитал коммерческого банка. Развитие регуляторных требований к структуре и достаточности собственного капитала
2. Риск потери ликвидности. Резервы поддержания ликвидности коммерческого банка

#### **Билет №4**

1. Особенности банковской деятельности и принципы ее организации
2. Пассивные операции коммерческого банка и их значение в формировании ресурсов

#### **Билет №5**

1. Содержание кредитоспособности заемщиков и способы ее оценки
2. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение

#### **Билет №6**

1. Ипотечное кредитование: современная практика и перспективы развития
2. Источники ликвидности коммерческого банка и факторы их определяющие

#### **Билет №7**

1. Современная российская практика оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка
2. Экономическое содержание расходов банка: их классификация и характеристика

#### **Билет №8**

1. Показатели оценки финансового состояния заемщика: экономическое содержание, методика расчета
2. Методы и показатели оценки ликвидности коммерческого банка, применяемые в российской банковской практике

#### **Билет №9**

1. Виды и порядок предоставления Банком России кредитов коммерческим банкам
2. Кредитный мониторинг, цель и способы проведения

#### **Билет №10**

1. Валютные операции коммерческого банка: виды и краткая характеристика 20 баллов
2. Кредитные риски банковской деятельности: нормативы оценки кредитного риска, совокупный и индивидуальный риск

#### **Билет №11**

1. Современные тенденции развития кредитных операций российских коммерческих банков
2. Понятие и экономическая характеристика недепозитных источников банковских ресурсов

#### **Билет №12**

1. Доходы коммерческого банка, источники формирования и отражение в отчетности, критерии классификации и способы оценки
2. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета.

#### **Билет №13**

1. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика с позиции качества формируемой ресурсной базы.
2. Кредитный договор, его структура и содержание

#### **Билет №14**

1. Экономическое содержание активных операций коммерческого банка, их структура и характеристика наиболее значимых активных операций
2. Овердрафт: применение и особенности механизма кредитования

#### **Билет №15**

1. Содержание кредитной политики банка и ее назначение
2. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов

#### **Билет №16**

1. Формы безналичных расчетов и виды расчетных документов, используемых банком при их осуществлении. Принципы организации безналичных расчетов
2. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов

#### **Билет №17**

1. Оценка качества активов коммерческого банка. Способы оптимизации структуры и качества активов российских банков
2. Формы обеспечения возвратности кредита, их краткая характеристика

#### **Билет №18**

1. Деловой риск клиента-заемщика: содержание, методы оценки его банком
2. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений

#### **Билет №19**

1. Экономическое содержание ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»
2. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка

#### **Билет №20**

1. Ликвидность как «запас» и «поток», использование указанных подходов для оценки ликвидности коммерческого банка
2. Экономическое содержание кредитных операций и их классификация

#### **Билет №21**

1. Ресурсы коммерческого банка: содержание и структура. Оценка качества ресурсной базы банка
2. Кредитные линии: виды и характеристика кредитных линий, открываемых российскими банками клиентам

#### **Билет №22**

1. Привлеченные ресурсы коммерческого банка: структура, основные инструменты привлечения
2. Лимиты кредитования, понятие, способы определения

#### **Билет №23**

1. Роль Банка России по предоставлению ликвидности банковскому сектору в современных условиях. Наиболее значимые инструменты предоставления ликвидности
2. Механизм кредитования и его элементы

#### **Билет №24**

1. Денежный поток как способ оценки кредитоспособности заемщика
2. Экономические и правовые основы деятельности коммерческого банка

#### **Билет №25**

1. Содержание кредитного процесса и характеристика его этапов.
2. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям

#### **Билет №26**

1. Экономическое содержание банковского продукта, виды продуктов, создаваемых коммерческими банками, их краткая характеристика.
2. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и способы расчета

#### **Билет №27**

1. Характеристика основных инструментов Банка России по предоставлению ликвидности банковскому сектору
2. Объекты кредитования: понятие, виды, классификация и сфера применения.

#### **Билет №28**

1. Кредитная заявка: содержание и аналитическая работа банка по ее рассмотрению
2. Оценка доходности и прибыльности коммерческого банка

#### **Билет №29**

1. Современные методы кредитования, используемы в практической деятельности банков, их характеристика.
2. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спред

#### **Билет №30**

1. Современная российская практика оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка.
2. Первичные и вторичные источники погашения кредита. Экономические и правовые основы

#### **Критерии оценки:**

**Отлично:** обучающийся свободно ориентируется в теоретическом материале; умеет изложить и корректно оценить различные подходы к излагаемому материалу, способен сформулировать и доказать собственную точку зрения; обнаруживает свободное владение понятийным аппаратом; демонстрирует готовность применять теоретические знания в практической деятельности и полное освоение показателей формируемых компетенций;

**Хорошо:** обучающийся хорошо ориентируется в теоретическом материале; имеет представление об основных подходах к излагаемому материалу; знает определения основных теоретических понятий излагаемой темы, в основном демонстрирует готовность применять теоретические знания в практической деятельности и освоение большинства показателей формируемых компетенций;

**Удовлетворительно:** обучающийся может ориентироваться в теоретическом материале; в целом имеет представление об основных понятиях излагаемой темы, частично демонстрирует готовность применять теоретические знания в практической деятельности и освоение некоторых показателей формируемых компетенций;

**Неудовлетворительно:** обучающийся не ориентируется в теоретическом материале; не сформировано представление об основных понятиях излагаемой темы, не демонстрирует готовность применять теоретические знания в практической деятельности и освоение показателей формируемых компетенций.

## 5. Методические рекомендации

### 5.1 Презентация, эссе и рефераты по темам

#### 1. Описание

Создание материалов-презентаций - это вид самостоятельной работы студентов по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint.

Этот вид работы требует координации навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. То есть создание материалов-презентаций расширяет методы и средства обработки и представления учебной информации, формирует у студентов навыки работы на компьютере.

Презентации готовятся студентом в виде слайдов с использованием программы MicrosoftPowerPoint.

#### **Роль студента:**

- изучить материалы темы, выделяя главное и второстепенное;
- установить логическую связь между элементами темы;
- представить характеристику элементов в краткой форме;
- выбрать опорные сигналы для акцентирования главной информации и отобразить в структуре работы;
- оформить работу и предоставить к установленному сроку.

#### **Критерии оценки:**

- соответствие содержания теме;
- правильная структурированность информации;
- наличие логической связи изложенной информации;
- эстетичность оформления, его соответствие требованиям;
- работа представлена в срок.

#### **Не рекомендуется:**

- перегружать слайд текстовой информацией;
- использовать блоки сплошного текста;
- в нумерованных и маркированных списках использовать уровень вложения глубже двух;
- использовать переносы слов;
- использовать наклонное и вертикальное расположение подписей и текстовых блоков;
- текст слайда не должен повторять текст, который преподаватель произносит вслух (зрители прочитают его быстрее, чем расскажет преподаватель, и потеряют интерес к его словам).

### **Примерные требования к оформлению презентации Оформление слайдов**

#### **Стиль:**

- Соблюдайте единый стиль оформления.
- Избегайте стилей, которые будут отвлекать от самой презентации.
- Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должны преобладать над основной информацией (текст, рисунки).

#### **Фон:**

- Для фона выбирайте более холодные тона (синий или зеленый).

#### **Использование цвета:**

- На одном слайде рекомендуется использовать не более трех цветов: один для фона, один для заголовков, один для текста.
- Для фона и текста используйте контрастные цвета.

- Обратите особое внимание на цвет гиперссылок (до и после использования).

#### **Анимационные эффекты:**

- Используйте возможности компьютерной анимации для представления информации на слайде.
- Не стоит злоупотреблять различными анимационными эффектами, они не должны отвлекать внимание от содержания информации на слайде.

#### **Рекомендуется:**

- сжатость и краткость изложения, максимальная информативность текста: короткие тезисы, даты, имена, термины - главные моменты опорного конспекта;
- использование коротких слов и предложений, минимум предлогов, наречий, прилагательных;
- использование нумерованных и маркированных списков вместо сплошного текста; - использование табличного (матричного) формата предъявления материала, который позволяет представить материал в компактной форме и наглядно показать связи между различными понятиями;
- выполнение общих правил оформления текста;
- тщательное выравнивание текста, буквиц, маркеров списков;
- горизонтальное расположение текстовой информации, в т.ч. и в таблицах;
- каждому положению, идее должен быть отведен отдельный абзац текста;
- основную идею абзаца располагать в самом начале - в первой строке абзаца (это связано с тем, что лучше всего запоминаются первая и последняя мысли абзаца);
- идеально, если на слайде только заголовок, изображение (фотография, рисунок, диаграмма, схема, таблица и т.п.) и подпись к ней.

#### **Представление информации**

##### **Содержание информации:**

- Используйте короткие слова и предложения.
- Минимизируйте количество предлогов, наречий, прилагательных.
- Заголовки должны привлекать внимание аудитории.

##### **Расположение информации на странице**

- Предпочтительно горизонтальное расположение информации.
- Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана.
- Если на слайде располагается картинка, надпись должна располагаться под ней.

##### **Шрифты**

- Для заголовков - не менее 24.
- Для информации - не менее 18.
- Шрифты без засечек легче читать с большого расстояния.
- Нельзя смешивать разные типы шрифтов в одной презентации.
- Для выделения информации следует использовать жирный шрифт, курсив или подчеркивание.
- Нельзя злоупотреблять прописными буквами (они читаются хуже строчных букв).

##### **Способы выделения информации**

Следует использовать:

- рамки, границы, заливку;
- разные цвета шрифтов, штриховку, стрелки;
- рисунки, диаграммы, схемы для иллюстрации наиболее важных фактов

##### **Объем информации**

- Не стоит заполнять один слайд слишком большим объемом информации: люди могут одновременно запомнить не более трех фактов, выводов, определений.
- Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде.

## **Виды слайдов**

Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов:

- с текстом;
- с таблицами;
- с диаграммами.

Эссе обучающегося – это самостоятельная письменная работа **на тему, предложенную преподавателем.**

### **Структура эссе.**

**Титульный лист** (заполняется по единой форме);

**Введение** – суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно **сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.**

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?». Например, при работе над темой «Офшорный бизнес и его типичные схемы» в качестве подтемы можно сформулировать следующий вопрос: «Какие признаки характерны для предпринимательской деятельности на территории свободной экономической зоны?».

**Основная часть** – теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса. Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий: причина – следствие, общее – особенное, форма – содержание, часть – целое, постоянство – изменчивость.

В процессе построения эссе необходимо помнить, что один параграф должен содержать только одно утверждение и соответствующее доказательство, подкрепленное графическим и иллюстративным материалом. Следовательно, наполняя содержанием разделы аргументацией (соответствующей подзаголовкам), необходимо в пределах параграфа ограничить себя рассмотрением одной главной мысли. Хорошо проверенный способ построения любого эссе – использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается сделать (и ответить на вопрос, хорош ли замысел). Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков – не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

**Заключение** – обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение (импликацию) исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

### **Критерии оценки.**

- оценка **отлично** – детерминирующая идея отражает глубокое понимание, содержание доклада соответствует теме; речь грамотна, используется профессиональная лексика; ответы

на дополнительные вопросы позволяют судить о наличии уверенных знаний по теме доклада;

- оценка **хорошо** – основная идея содержательна, речь грамотна, используется преимущественно профессиональная лексика; ответы на дополнительные вопросы позволяют судить о наличии знаний по теме доклада;
- оценка **удовлетворительно** – идея ясна, но тема не раскрыта; профессиональная лексика используется эпизодически; ответы на дополнительные вопросы позволяют судить о поверхностных знаниях по теме доклада;
- оценка **неудовлетворительно** – основная идея поверхностна или отсутствует; профессиональная лексика не используется; ответы на дополнительные вопросы не даны.

### **Методические рекомендации по выполнению рефератов**

Реферат предусматривает углубленное изучение дисциплины, способствует развитию навыков самостоятельной работы с литературными источниками.

Реферат – краткое изложение в письменном виде содержания научного труда по предоставленной теме. Это самостоятельная научно- исследовательская работа, где студент раскрывает суть исследуемой проблемы с элементами анализа по теме реферата. Приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблемы темы реферата. Содержание реферата должно быть логичным, изложение материала носить проблемно-тематический характер.

Требования к оформлению реферата:

Объем реферата может колебаться в пределах 15-20 печатных страниц. Основные разделы: оглавление (план), введение, основное содержание, заключение, список литературы.

Текст реферата должен содержать следующие разделы:

- титульный лист с указанием: названия ВУЗа, кафедры, темы реферата, ФИО автора и ФИО преподавателя – куратора.

- введение, актуальность темы.

- основной раздел.

- заключение (анализ результатов литературного поиска); выводы.

- библиографическое описание, в том числе и интернет-источников, оформленное по ГОСТ 7.1 – 2003; 7.80 – 2000.

- список литературных источников должен иметь не менее 10 библиографических названий, включая сетевые ресурсы.

Текстовая часть реферата оформляется на листе следующего формата:

- отступ сверху – 2 см; отступ слева – 3 см; отступ справа – 1,5 см; отступ снизу – 2,5 см;

- шрифт текста: TimesNewRoman, высота шрифта – 14, пробел – 1,5;

- нумерация страниц – снизу листа. На первой странице номер не ставится.

Реферат должен быть выполнен грамотно с соблюдением культуры изложения. Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу, включая периодическую литературу за последние 5 лет).

### **Критерии оценки реферата:**

- актуальность темы исследования;

- соответствие содержания теме;

- глубина проработки материала;

- правильность и полнота разработки поставленных вопросов;

- значимость выводов для дальнейшей практической деятельности;

- правильность и полнота использования литературы;

- соответствие оформления реферата стандарту;

- качество сообщения и ответов на вопросы при защите реферата.

Оценка «5» (отлично): обучающийся умеет работать с дополнительной литературой по дисциплине, умеет выделять главное, второстепенное; логично, грамотно, научно излагает материал в письменной форме. Качественное внешнее оформление. Работа выполнена в срок.

Оценка «4» (хорошо): обучающийся умеет работать с дополнительной литературой по дисциплине, умеет выделять главное, второстепенное; грамотно излагает материал, но содержание и форма изложения имеют неточности. Качественное внешнее оформление. Работа выполнена в срок.

Оценка «3» (удовлетворительно): обучающийся умеет работать с дополнительной литературой по дисциплине, излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности, удовлетворительное внешнее оформление. Работа выполнена не в срок или не указана литература.

Оценка «2» (неудовлетворительно): обучающийся не умеет работать с дополнительной литературой, излагает материала бессистемно или не выполнил задание.