

## **СОГЛАСОВАН**

решением Ученого совета  
АНО ВО «МБИ  
имени Анатолия Собчака»  
(протокол от «26» декабря 2022 г. № 9)

## **АКТУАЛИЗИРОВАН**

решением Ученого совета  
АНО ВО «МБИ  
имени Анатолия Собчака»  
(протокол от «25» декабря 2025 г. № 7)

## **УТВЕРЖДЕН**

приказом ректора  
АНО ВО «МБИ  
имени Анатолия Собчака»  
от «29» декабря 2022 г. № 66

## **УТВЕРЖДЕНА**

**актуализированная версия**  
приказом ректора  
АНО ВО «МБИ  
имени Анатолия Собчака»  
от «30» декабря 2025 г. № 59

### **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** по дисциплине **Банковское дело**

специальность  
***38.05.01 Экономическая безопасность***

специализация  
***Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности***

уровень образования  
***высшее образование - специалитет***

форма обучения  
***заочная***

год набора  
***2023***

Санкт-Петербург  
2022

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....             | 3  |
| 2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....                                                              | 4  |
| 3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ .....                                                | 8  |
| 4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА.....                                                              | 9  |
| 5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....                                                          | 9  |
| 5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:.....                                                         | 9  |
| 5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....                                  | 10 |
| 5.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ.....                                                                | 44 |
| 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ...                                  | 55 |
| 7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....        | 57 |
| 7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....        | 59 |
| 7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ..... | 59 |

## 1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1.** Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения по учебной дисциплине.

Рабочей программой дисциплины (модуля) предусмотрено формирование следующих компетенций:

| Код и наименование компетенции выпускника                                                                       | Код и наименование индикатора достижения компетенций                                                                                                              | Планируемые результаты обучения по дисциплине                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОПК-3.<br>Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. | ОПК-3.2. Способен применять специализированные методики расчёта экономических показателей для оценки состояния экономической безопасности хозяйствующего субъекта | <p>Знает содержание процесса формирования и развития банковской системы современной России в условиях рыночной экономики; понятие и структуру банковской системы, особенности функционирования отдельных ее элементов; основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность кредитных организаций, принципы и организацию их деятельности, методы управления; операции и сделки коммерческих банков, выполняемые ими для реализации основных функций в рыночной экономике; порядок и принципы формирования ресурсов коммерческого банка, инструменты привлечения собственного и заемного капитала, требования к структуре пассивов банка; особенности организации банковского кредитования, анализа кредитоспособности заемщиков, принципы формирования эффективного портфеля ссудной задолженности</p> <p>Умеет использовать в практической деятельности законодательные и нормативные документы, составляющие основу банковской системы; объяснять причины и особенности формирования и реорганизации современной банковской системы РФ; анализировать состав и структуру активов и пассивов коммерческого банка; Определять потребности банка в собственных и привлеченных ресурсах; выявлять основные тенденции на рынке привлечения и размещения финансовых ресурсов; применять полученные теоретические знания в сфере банковской деятельности при изучении специальных дисциплин</p> <p>Приобретает навыки: определения содержания и особенностей деятельности различных типов кредитных организаций; расчета и анализа экономических нормативов банковской деятельности; расчета кредитоспособности заемщиков и резервов на возможные потери по ссудам.</p> |

**1.2.** Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции

На уровне знаний: содержание процесса формирования и развития банковской системы современной России в условиях рыночной экономики; - понятие и структуру банковской системы, особенности функционирования отдельных ее элементов; - основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность кредитных организаций, принципы и организацию их деятельности, методы управления;- операции и сделки коммерческих банков, выполняемые ими для реализации основных функций в рыночной экономике; - порядок и принципы формирования ресурсов коммерческого банка, инструменты привлечения собственного и заемного капитала, требования к структуре пассивов банка; - особенности организации банковского кредитования, анализа кредитоспособности заемщиков, принципы формирования эффективного портфеля ссудной задолженности.

На уровне умений: использовать в практической деятельности законодательные и нормативные документы, составляющие основу банковской системы; - объяснять причины и особенности формирования и реорганизации современной банковской системы РФ; - анализировать состав и структуру активов и пассивов коммерческого банка; Определять потребности банка в собственных и привлеченных ресурсах;- выявлять основные тенденции на рынке привлечения и размещения финансовых ресурсов; - применять полученные теоретические

знания в сфере банковской деятельности при изучении специальных дисциплин.

На уровне навыков: навыками определения содержания и особенностей деятельности различных типов кредитных организаций; - навыками расчета и анализа экономических нормативов банковской деятельности; - навыками расчета кредитоспособности заемщиков и резервов на возможные потери по ссудам.

## 2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка проводится методом сопоставления параметров продемонстрированной обучающимся продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям.

Таблица – 1.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

| Номер и наименование разделов/тем                     | Формы текущего контроля успеваемости / промежуточной аттестации | Объекты оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Вид занятия / Наименование оценочных средств | Форма проведения оценки Устная/ письменная |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Тема Структура и состав Российской банковской системы | 1 Текущий контроль                                              | <p>Лекция. Основы банковского дела. Цели банковской деятельности, создание система кредита, обеспечение денежного обращения и расчетов. Особенности банковской деятельности. Активные и пассивные операции. Соответствие активов и пассивов по срокам и суммам. Конфликт ликвидности и прибыльности. Государственное регулирование банковской деятельности. Доверие к банкам.</p> <p>Происхождение банков и развитие банковского дела в древности (Древняя Греция и Древний Рим), в средние века (итальянское направление и английское направление), в новое время. Особенности развития и современная банковская система США, Великобритании, Германии, Франции, Италии, Скандинавских стран, стран Центральной Европы, Азиатских стран.</p> <p>Развитие банковского дела в России. Начало кредитных отношений, Дворянский и Купеческий банки (1733 – 1769 гг.). Акционерное обращение (1733- 1859 гг.). Коренное преобразование кредитной системы, государственный банк Российской Империи и коммерческие банки (1859 – 1917 гг.). Реорганизация (национализация) банковской системы, «Единый» Народный банк РСФСР (1917 – 1921 гг.). Воссоздание банковской системы (НЭП), Госбанк СССР и коммерческие банки (1921 – 1926 гг.). Новый вариант «единого» банка: Госбанк и специальные банки СССР (1926 – 1957 гг.). Ликвидация специальных банков, образование Стройбанка и системы Гострудсберкасс СССР, организация банковской системы СССР (1957 – 1986 гг.).</p> <p>Реформа банковской системы России. «Перестройка» банковской системы СССР (1986 – 1989 гг.). Создание новой банковской системы России (1989 – 1998 гг.). Банковский кризис 1998 г.</p> <p>Формирование устойчивой банковской системы в современных условиях. Современная банковская система РФ. «Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года». Лицензирование банковской деятельности. Система международной финансовой отчетности (МСФО). Система страхования вкладов. Центральный каталог кредитных историй.</p> | ДП – доклад с презентацией, Т – тест         | устная/ письменная                         |
| Тема Организационно-правовые основы Центрального      | 2 Текущий контроль                                              | <p>Лекция. История развития и место института «центральный национальный банк» в финансовой системе государства. Функции центрального банка. Банк Правительства. Выпуск банкнот и монет. Управление национальным долгом. Пруденциальный надзор за банковской системой. Банк для</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Доклад с презентацией, коллоквиум            | Устная письменная                          |

|                                               |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                |  |
|-----------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| <p>банка и<br/>коммерческих<br/>банков РФ</p> |  | <p>коммерческих банков. Кредитор последней инстанции. Проводник государственной денежно-кредитной политики.</p> <p>Статус, задачи и принципы организации Центрального банка РФ (Банка России). Цели и задачи. Статус – организационная, финансовая и политическая независимость. Структура и органы управления. Центральный аппарат. Самостоятельные структурные подразделения. Территориальные учреждения. Полевые учреждения. Расчетно-кассовые центры.</p> <p>Операции и баланс Банка России. Активные статьи баланса. Драгоценные металлы. Размещенные средства. Кредиты и депозиты. Ценные бумаги. Прочие активы. Пассивные статьи баланса. Деньги в обращении. Средства на счетах. Средства в расчетах. Прочие пассивы. Капитал.</p> <p>Денежно-кредитная политика Банка России. Ориентиры государственной макроэкономической политики. Понятие и цели денежно-кредитной политики. Направления денежно-кредитной политика Банка России на современном этапе. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. Процентные ставки по операциям Банка России. Резервные требования. Операции на открытом рынке. Рефинансирование банков. Валютные интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Эмиссия облигаций от своего имени.</p> <p>Пруденциальное регулирование и контроль Банка России. Нормативы деятельности. Обязательные резервы. Резервы по операциям с резидентами оффшорных зон. Резервы на возможные потери по ссудам. Резервы на возможные потери по прочим операциям. Лимиты открытой валютной позиции. Валютный контроль. Контроль противодействия легализации «грязных» денег и финансирования терроризма. Контроль соблюдения пруденциальных норм, предупредительные и принудительные меры воздействия.</p> <p>Виды коммерческих банков. Классификация банков по принадлежности капитала. Банки с государственным участием. Банки с иностранным участием. Прочие частные банки. Классификация банков по организационным формам. Общество с ограниченной ответственностью (общество с дополнительной ответственностью). Акционерные банки.</p> <p>Организационная структура коммерческих банков. Органы управления кредитной организацией. Общее собрание акционеров. Совет директоров. Ревизионная комиссия. Коллегиальный и единоличный исполнительный органы. Типичная организационная структура банка. Характеристика направлений деятельности подразделений. Обособленные структурные подразделения (филиалы и представительства). Внутренние структурные подразделения (операционные кассы вне кассового узла, дополнительные офисы, обменные пункты).</p> <p>Банковские сделки, продукты, услуги, операции. Банковские операции. Привлечение средств. Размещение средств. Открытие и ведение счетов. Осуществление расчетов. Инкассация. Купля-продажа иностранной валюты. Выдача банковских гарантий. Банковские сделки. Выдача поручительств за третьих лиц. Приобретение права требования. Доверительное управление. Операции с драгоценными металлами и камнями. Предоставление в аренду специальных помещений или сейфов. Лизинговые операции. Оказание консультационных и информационных услуг.</p> <p>Привлеченные средства (пассивные операции).</p> | <p>реферат<br/>задания<br/>диспут<br/>Тест</p> |  |
|-----------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--|

|                                                                                                          |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                             |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                          |                  | Кредиты центрального банка. Межбанковские кредиты. Депозиты юридических и физических лиц. Текущие счета. Собственные долговые обязательства: банковские сертификаты, векселя, облигации. Расчет простых и сложных процентов. Размещение средств (активные операции). Вложения в кассовую наличность. Средства на счете в Банке России. Средства на корреспондентских счетах. Предоставление ссуд. Финансовые инвестиции. Расчет порядка погашения ссуд: равными долями и равными платежами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                             |                      |
| Тема 3<br>Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью | Текущий контроль | Лекция. Собственные средства (капитал). Определение функций собственных средств (капитала). Структура капитала. Капитал первого уровня. Уставной капитал. Эмиссионный доход. Фонды. Капитал второго уровня. Прирост стоимости имущества. Резерв на возможные потери. Фонды и прибыль текущего года. Субординированные кредиты. Показатели, уменьшающие сумму капитала. Недосозданные резервы. Предоставленные субординированные кредиты. Просроченная дебиторская задолженность. Достаточность собственного капитала. Коэффициент Кука. Норматив Н1. Взвешивание активов по степени риска. Ликвидность и платежеспособность. Ликвидность, определение, характеристика, критерии. Платежеспособность, определение, характеристика, критерии. Причины неплатежеспособности. Внутренние и внешние факторы, влияющие на ликвидность. Бухгалтерский банковский баланс. Условный баланс. Бухгалтерский банковский баланс коммерческих банков РФ: в форме сальдовой ведомости, в форме оборотной ведомости (форма 101), в публикуемой форме. Результаты деятельности банка. Условный отчет о прибылях и убытках. Процентные и непроцентные доходы. Процентные и непроцентные расходы. Учет резервов на возможные потери. Прибыль. Убыток. Отчет коммерческого банка РФ о прибылях и убытках (форма 102). Оценка финансового состояния банка. Показатели оценки капитала. Показатели оценки активов. Показатели оценки доходности. Изменения в балансе банка, требующие повышенного внимания. Показатели оценки ликвидности. Критерии (характеристика, признаки) различных категорий банков: без недостатков в деятельности, имеющие отдельные недостатки в деятельности; испытывающие серьезные финансовые трудности; находящиеся в критическом финансовом положении. | Доклад с презентацией<br>коллоквиум<br>реферат<br>задания<br>диспут<br>Тест | Письменная<br>Устная |
| Тема 4<br>Платежная система Банка России и РКО                                                           | Текущий контроль | Лекция. Понятие платежного оборота. Структура платежного оборота. Взаимодействие двух потоков – выпуск и возврат денег. Принципы безналичных расчетов. Списание по распоряжению, свобода выбора форм, срочность платежа, обеспеченность платежа. Система межбанковских расчетов. Межбанковские корреспондентские отношения, способы возмещения денежных средств банку-получателю платежа. Вексельное обращение. Понятие векселя. Простой вексель. Переводной вексель. Акцепт. Аваль. Индоссамент. Признаки векселя, как денежного долгового требования. Электронные деньги. Понятие электронных денег, предпосылки появления. Свойства электронных денег. Системы электронных денег. Принципы функционирования. Расчетные и кассовые операции банков в РФ. Платежная система РФ и ее структура. Расчетная сеть Банка России.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Доклад с презентацией<br>коллоквиум<br>реферат<br>задания<br>диспут<br>Тест | Устная<br>письменная |

|                                                           |                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                             |                      |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                           |                          | Порядок открытия и правила ведения банковского счета. Очередность списания денежных средств с банковского счета. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика. Расчеты инкассовыми поручениями. Лимит остатка операционной кассы банка. Кассовая заявка предприятия. Порядок приема наличных денег в операционную кассу банка. Порядок выдачи наличных денег из операционной кассы банка. Проверка банком соблюдения предприятием порядка ведения кассовых операций.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                             |                      |
| Тема<br>Организация<br>кредитования<br>в банке            | 5<br>Текущий<br>контроль | <p>Лекция. Понятие кредита. Условия кредитной операции. Срочность, возвратность, платность. Обеспеченность и целевой характер кредита.</p> <p>Виды кредитов. Кредит на пополнение оборотных средств, инвестиционные кредиты. Синдицированный кредит. Разовый срочный кредит. Кредитная линия. Овердрафт. Вексельные кредиты. Факторинг, предмет факторинга, Виды факторного обслуживания. Лизинг, предмет лизинга, стороны лизинговых операций – продавец, лизингодатель, лизингополучатель, схема лизинговой операции, место банка, оперативный лизинг, финансовый лизинг. Ипотечные кредиты, предмет ипотеки, порядок предоставления ипотечного кредита, закладная.</p> <p>Обеспеченность кредита, залог и его виды. Сущность поручительства. Виды банковских гарантий. Гарантии продавцу – гарантии по первому требованию. Гарантии покупателю – тендерные гарантии, гарантии исполнения, гарантии возврата аванса.</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика. Классификационные (рейтинговые и прогнозные) и классификационные (6 C, CAMPARI, PARTS) системы оценки. Оценка кредитоспособности различных категорий заемщиков – крупных и средних предприятий, малого бизнеса, физических лиц.</p> <p>Расчет срока ссуды и процентных ставок. Себестоимость ссудных средств. Средняя цена кредитных ресурсов. Процентные ставки – фиксированная, плавающая, номинальная, реальная, базовая. Простые проценты, сложные проценты. Погашение ссуды равными долями и равными платежами.</p> <p>Процедура кредитования заемщика. Знакомство с потенциальным заемщиком. Оценка кредитоспособности заемщика и кредитного риска. Принятие решения о выдаче кредита. Заключение кредитного договора. Кредитный мониторинг.</p> | Доклад с презентацией<br>коллоквиум<br>реферат<br>задания<br>диспут<br>Тест                 | Устная<br>письменная |
| Тема<br>Деятельность<br>банка на<br>рынке ценных<br>бумаг | 6<br>Текущий<br>контроль | <p>Лекция. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Деятельность по осуществлению традиционных банковских операций; деятельность как эмитентов; деятельность как инвесторов; деятельность как профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p> <p>Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг – дилерская, брокерская, депозитарная, клиринговая, доверительного управления. Объекты, стороны, характерные особенности каждого вида операций. Прямые и портфельные инвестиции. Торговый портфель, инвестиционный портфель, портфель для перепродажи. Портфели роста, дохода, рискованного капитала, сбалансирований, специализированный.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Доклад с презентацией<br>коллоквиум<br>реферат<br>задания<br>диспут<br>Тест<br>Деловая игра | Письменная<br>устная |
| Тема<br>Валютные                                          | 7<br>Текущий<br>контроль | Лекция. Понятие валюты РФ и иностранной валюты. Валютные операции. Резиденты и нерезиденты. Экспорт и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Доклад с презентацией                                                                       | Письменная<br>Устная |

|                                                                                                                        |                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                             |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| операции банков                                                                                                        |                          | импорт. Счета резидентов в иностранной валюте. Счета нерезидентов в валюте РФ. Конвертация валюты. Кассовые (наличные) сделки. Срочные сделки – форварды, фьючерсы, репо, опционы. Открытая валютная позиция. Международные расчеты. Особенности международных расчетов банковским переводом, документарным аккредитивом, документарным инкассо. Международная торговая палата. СВИФТ. ЮНСИТРАЛ. Особенности проведения валютных операций в РФ. Валютное регулирование и валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Инструменты валютного регулирования. Обязательная продажа. Резервирование. Специальный счет. Инструменты валютного контроля. Таможенно-банковская система валютного контроля.                                                                                                                                                                                                                                                               | коллоквиум<br>реферат<br>задания<br>диспут<br>Тест                          |                      |
| Тема 8<br>Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности и банковской деятельности | Текущий контроль         | Лекция. Особенности бухгалтерского учета в банке. Схема нумерации банковских счетов. План счетов бухгалтерского учета в банках. Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, срочные сделки, счета депо. Синтетический и аналитический учет. Разделение по срокам. Основы банковского менеджмента. Сущность и основные направления банковского менеджмента. Эффективное использование капитала. Управление денежными ресурсами (казначейские операции). Управление рисками. Внутренний контроль. Формирование и распределение прибыли. Основы банковского маркетинга. Понятие и цели банковского маркетинга. Целевые рынки. Сегментация рынков межбанковского, рынка услуг для физических лиц, рынка услуг для юридических лиц. Маркетинговая политика. Способы продвижения банковских продуктов. Новые банковские продукты и услуги. Международные стандарты. Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности. | Доклад с презентацией<br>коллоквиум<br>реферат<br>задания<br>диспут<br>Тест | Письменная<br>Устная |
| Все темы и разделы:                                                                                                    | Промежуточная аттестация | Обобщенные результаты обучения по овладению теоретическими знаниями и практическими навыками                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Т – тест (1-30)<br>курсовая работа                                          | Письменная           |

### 3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценка знаний, умений, владений выражается в пятибалльной системе.

Таблица 3.1 – Текущий контроль

| № п/п | Виды работ                                                        | Критерии оценивания                                            |                                            |                                                                                                     |                                                                                                    |
|-------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                   | Неудовлетворительно (2 балла)                                  | Удовлетворительно (3 балла)                | Хорошо (4 балла)                                                                                    | Отлично (5 баллов)                                                                                 |
| 1     | Работа на лекциях                                                 | Отсутствие участия студента в работе на занятии                | Единичное высказывание                     | Высказывание суждений, активное участие в работе на занятии                                         | Высказывание неординарных суждений, активное участие в работе на занятии                           |
| 2     | Работа на практических занятиях, решение общих практических задач | Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение | Единичное высказывание, решение с ошибками | Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями | Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок |
| 3     | Работа на практических занятиях,                                  | Отсутствие участия в обсуждении,                               | Единичное высказывание, решение            | Высказывание суждений, активное участие в ходе                                                      | Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе                                        |

|                                           |                               |          |                                                      |                                        |
|-------------------------------------------|-------------------------------|----------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| решение индивидуальных практических задач | решении, неправильное решение | ошибками | решения, правильное решение с отдельными замечаниями | решения, правильное решение без ошибок |
|-------------------------------------------|-------------------------------|----------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|

Критерии оценивания формулируются для каждой компетенции и отражают деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица 3.2 – Обобщенные критерии оценивания освоения компетенции

| Неудовлетворительно<br>(2 балла)                                                                                                                  | Удовлетворительно<br>(3 балла)                                                                                                                                                                                   | Хорошо<br>(4 балла)                                                                                               | Отлично<br>(5 баллов)                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Компетенция не освоена. Обучающийся не показывает знания, входящие в состав компетенции, не понимает их необходимость и/или не может их применять | Компетенция освоена. Обучающийся показывает общие знания, входящие в состав компетенции, имеет представление об их применении, умение извлекать и использовать основную (важную) информацию из полученных знаний | Компетенция освоена. Обучающийся показывает полностью знание, демонстрирует умения и навыки решения типовых задач | Компетенция освоена. Обучающийся показывает глубокие знания, демонстрирует умения и навыки решения сложных задач, умение принимать решения, создавать и применять документы, связанные с профессиональной деятельностью; способен самостоятельно решать проблему/задачу на основе изученных методов, приемов и технологий. |

#### 4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА

Таблица 4.1 – Шкала критериев оценивания компетенций

| Оценка                           | Содержание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Неудовлетворительно<br>(2 балла) | Демонстрирует непонимание проблемы, не восприятие материала. Работа незакончена и/или это плагиат                                                                                                                                                                                                                           |
| Удовлетворительно<br>(3 балла)   | Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер                                                                                                         |
| Хорошо<br>(4 балла)              | Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения                                                                                                                      |
| Отлично<br>(5 баллов)            | Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продемонстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостный характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход |

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

#### 5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

##### 5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

Таблица - 5.1 Перечень заданий текущего контроля и их наименование

| Наименование оценочных средств | Содержание задания                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доклад с презентацией          | 1. Правила проведения операций купли/продажи иностранной валюты.<br>2. Особенности проведения международных расчетов.<br>3. Порядок оценки валютного риска (расчет открытых валютных позиций). |
| коллоквиум                     | 1. Способы перечисления денежных средств.<br>2. Способы возмещения сумм банком-плательщиком банку-получателю.                                                                                  |

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | 3. Формы безналичных расчетов и соответствующие им расчетные документы.<br>4. Схема расчетов платежными поручениями.<br>5. Схема расчетов по аккредитивам.<br>6. Схема расчетов чеками.<br>7. Схема расчетов по инкассо.<br>8. Использование расчетов по инкассо платежными требованиями.<br>9. Использование расчетов по инкассо инкассовыми поручениями.<br>10. Отличие расчетов по инкассо платежными требованиями без акцепта и инкассовыми поручениями.<br>11. Особенности ведения картотек документов «Расчетные документы, ожидающие акцепта» и «Расчетные документы, не оплаченные в срок».<br>12. Очередность списания денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств. |
| реферат | 1. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.<br>2. Структура банковского плана счетов – главы и разделы.<br>3. Банковский счет 1-го порядка, банковский счета 2-го порядка, лицевой счет.<br>4. Схема нумерации банковского лицевого счета.<br>5. Направления банковского менеджмента.<br>6. Особенности банковского маркетинга.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| задания | 1. Провести сравнительный анализ предложений по размещению депозитов для юридических лиц по 5 коммерческим банкам<br>2. Поясните особенности банковской деятельности:<br><input type="checkbox"/> Основа – две противоположные операции.<br><input type="checkbox"/> Конфликт ликвидность–прибыльность.<br><input type="checkbox"/> Соответствие сроков и сумм.<br><input type="checkbox"/> Регулирование.<br><input type="checkbox"/> Доверие.<br>Рассчитать основные показатели ликвидности по 5 коммерческим банкам, основываясь на данных открытой отчетности                                                                                                                                          |
| диспут  | 1. Виды выполняемых банками операций с ценными бумагами.<br>2. Виды ценных бумаг, эмитентами которых является коммерческий банк.<br>3. Порядок выпуска банками облигаций, сертификатов, векселей.<br>4. Управления банковскими портфелями ценных бумаг.<br>5. Лицензии, получаемые коммерческим банком в РФ для работы на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)?<br>6. Особенности дилерской; брокерской; депозитарной; клиринговой деятельности доверительного управления ценными бумагами.<br>7. Особенности операций РЕПО для коммерческого банка.                                                                                                                                                   |
| Тест    | Тема 1 Структура и состав Российской банковской системы<br>Тема 2 Организационно-правовые основы Центрального банка и коммерческих банков РФ<br>Тема 3 Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью<br>Тема 4 Платежная система Банка России и РКО<br>Тема 5 Организация кредитования в банке<br>Тема 6 Деятельность банка на рынке ценных бумаг<br>Тема 7 Валютные операции банков<br>Тема 8 Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности                                                                                                                                                 |

## 5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### Первая контрольная точка - в форме доклада (письменная).

Темы докладов: Темы докладов с презентацией

1. Понятие и виды потребительских кредитов. Организация их выдачи и погашения.
2. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета.
3. Расходы коммерческого банка: понятие, классификация, оценка и факторы, определяющие уровень расходов.

4. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд.
5. Система безналичных расчетов: понятие, формы, принципы организации, механизм расчетов
6. Факторы, определяющие сферу и эффективность применения залога, гарантии, поручительства.
7. Ресурсы коммерческого банка: понятие и способы оценки
8. Правовая основа деятельности коммерческих банков: уровни правовой базы, состав банковского законодательства.
9. Банковские операции и сделки: характеристика и классификация
10. Недепозитные способы привлечения ресурсов коммерческими банками; оценка их эффективности и перспектив развития в России.
11. Ресурсы коммерческих банков: понятие, структура, оценка современных тенденций ее изменения.
12. Понятие и виды банковского продукта. Соотношение понятий продукт, услуги, операция, сделка.
13. Виды и структура кредитной документации: документы, регламентирующие кредитный процесс и документы оформляющие кредитную процедуру.
14. Собственный капитал коммерческого банка: функции, структура, источники формирования
15. Финансовые коэффициенты, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды, методы расчета, экономическое содержание
16. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.
17. Кредитная политика банка: содержание и структура.
18. Залог: понятие, критерии оценки качества, залоговый механизм.
19. Способы привлечения средств коммерческими банками, их сравнительная характеристика.
20. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке
21. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Виды залога. Особенности ипотеки.
22. Организация межбанковских расчетов, порядок, условия и современные технологии установления межбанковских корреспондентских отношений.
23. Кредитный процесс. Характеристика этапов кредитного процесса.
24. Нормативы кредитного риска в современной банковской практике России, методика их расчета и критериальный уровень.
25. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.
26. Депозитные и сберегательные сертификаты: природа, назначение, сфера применения.
27. Организация выдачи и погашения кредита на основе кредитной линии.
28. Кредитные линии: виды и характеристика кредитных линий, открываемых российскими банками клиентам.
29. Ипотечные кредиты и их характеристика. Особенности предоставления, погашения и способов минимизации банковских рисков.
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.
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. Организация безналичных расчетов через Банк России

### **Методические рекомендации:**

Обучающийся может подготовить не более пяти докладов с презентацией. Критерии оценки одного доклада с презентацией: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете.

Методические указания по написанию доклада с презентацией. Требования, предъявляемые к докладу с презентацией:

1. Объем доклад не должен превышать 5-8 страниц. Печать производится через 1,5 интервала, размер шрифта 14, с выравниванием по ширине. Левое поле листа 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее 20 мм. Текст должен оформляться абзацами с отступом 1,25 см.

2. Эссе должно восприниматься как единое целое, идея должна быть ясной и понятной.

3. Необходимо писать коротко и ясно. Эссе не должно содержать ничего лишнего, должно включать только ту информацию, которая необходима для раскрытия вашей позиции, идеи.

4. Доклад должно иметь грамотное композиционное построение, быть логичным, четким по структуре.

5. Каждый абзац доклад должен содержать только одну основную мысль.

6. Доклад должен показывать, что его автор знает и осмысленно использует теоретические понятия, термины, обобщения, мировоззренческие идеи.

7. Доклад должен содержать убедительную аргументацию заявленной по проблеме позиции.

### **контрольная точка - в форме теста (письменная).**

#### **Тесты**

1. Банковская система РФ включает в себя:

а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик

б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков

в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

2. В состав организационных элементов кредитной системы НЕ включают:
- а) банковское законодательство
  - б) кредитную политику
  - в) условия кредитования
  - г) кредитную инфраструктуру
3. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:
- а) наличие специализированных государственных банков
  - б) одноуровневый характер
  - в) организация денежного оборота.
4. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
- а) кредитной деятельностью
  - б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
  - в) торговой деятельностью
  - г) открытием и ведением счётов физических и юридических лиц
5. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:
- а) хранить золотовалютные запасы страны
  - б) конкурировать с Центральным банком РФ
  - в) поддерживать стабильность банковской системы
  - г) открывать и вести счета физических и юридических лиц.
6. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:
- а) 1990 г.
  - б) 1993 г.
  - в) 1989 г.
  - г) 1987 г.
7. В соответствии с российским банковским законодательством к банковским сделкам относится:
- а) лизинговые операции
  - б) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады
  - в) сделки по приобретению необходимого специального оборудования, автомобилей, оргтехники
  - г) осуществление почтовых переводов
8. Что из нижеперечисленного относится к банковским сделкам?
- а) выдача банковских гарантий
  - б) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
  - в) доверительное управление имуществом
  - г) инкассация денежных средств, векселей
9. Что из нижеперечисленного является банковской операцией?
- а) доверительное управление имуществом
  - б) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
  - в) оказание консультационных услуг
  - г) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
10. В соответствии с законодательством РФ к банковским операциям относится:
- а) оказание информационных услуг
  - б) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей
  - в) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц
  - г) аренда помещений для осуществления торговой деятельности

**Примеры тестовых заданий к теме 1:**

1. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются собственностью:
- а) федеральной
  - б) акционерной
  - в) частной
  - в) совместной
2. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это резервы коммерческих банков:

- а) излишние
  - б) свободные
  - в) обязательные
  - г) дополнительные
3. За Центральным банком закреплена функция:
- а) лизингового центра страны
  - б) регулирование деятельности кредитных институтов
  - в) банка, осуществляющего трастовые операции
  - г) кредитора организаций
4. Клиентами центрального банка, как правило, являются:
- а) непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики
  - б) физические лица
  - в) только кредитные организации
  - г) все юридические лица
5. Кредитное учреждение представляет собой учреждение, которому разрешено:
- а) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности
  - б) только привлечение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности
  - в) только размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности
  - г) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности и возвратности
6. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:
- а) посредничество в кредите
  - б) защита интересов вкладчиков
  - в) создание финансовых резервов
  - г) открытие счетов клиентам
7. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:
- а) работа в пределах реально имеющихся ресурсов
  - б) стихийное регулирование деятельности
  - а) децентрализация системы расчетов
  - г) дифференцированный подход при кредитовании
8. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
- а) предприятий, организаций и населения
  - б) только населения и центрального банка
  - в) только предприятий и организаций
  - г) только предприятий, организаций и центрального банка
9. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки вправе:
- а) осуществлять выпуск в обращение банкнот
  - б) конкурировать с Центральным банком РФ
  - в) поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы
  - г) производить выдачу поручительств за третьих лиц
10. Какой деятельностью запрещено заниматься кредитным организациям?
- а) ссудной деятельностью
  - б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
  - в) торговой деятельностью
  - г) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц
1. В состав активов коммерческого банка включаются:
- а) выданные банком кредиты
  - б) средства резервного фонда
  - в) фонды материального стимулирования
  - г) депозиты
2. К пассивным операциям коммерческого банка относится:
- а) привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц
  - б) выдача кредитов

расчетно-кассовое обслуживание клиентов

покупка ценных бумаг

3. В состав пассивов коммерческого банка входят:

- а) картотеки неоплаченных документов
- б) инвестиции в ценные бумаги
- в) займы, полученные от других коммерческих банков
- г) средства в оборотной кассе

4. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- а) депозитные операции
- б) операции по кредитованию клиентов
- в) уставный и резервный фонды
- г) забалансовые обязательства

5. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

- а) покупке ценных бумаг
- б) проведению лизинговых операций
- в) формированию собственных ресурсов
- г) аккумуляции средств населения

6. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- а) выплаты зарплаты сотрудникам
- б) покупки оборудования
- в) благотворительной деятельности
- г) покрытия убытков по итогам отчетного года

7. Кредиты, которые предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов:

- а) экспорт
- б) овернайт
- в) экспресс
- г) овердрафт

8. К депозитным ресурсам банка относят:

- а) межбанковские кредиты, векселя выпущенные банком
- б) депозиты частных лиц, депозиты юридических лиц, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов
- в) депозиты частных лиц, депозиты физических лиц, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные облигации
- г) все варианты правильные

9. Условием выпуска депозитных сертификатов является наличие:

- а) генеральной лицензии
- б) банковской лицензии на право совершения операций с физическими лицами
- в) банковской лицензии на право совершения операций с юридическими лицами
- г) банковской лицензии на право совершения операций с физическими и юридическими лицами

10. Вклады физических лиц банки могут привлекать при условии:

- а) наличия лицензии на право привлечения средств физических лиц
- б) выполнения банком экономических нормативов
- в) соблюдения требований к величине резервного капитала банка
- г) наличия лицензии на осуществление доверительного управления

1. Банк России может выдать кредит:

- а) предприятию
- б) коммерческому банку
- в) частному лицу

2. Капитал Банка России сформирован за счет:

- а) средств государства
- б) пожертвований частных лиц

г) фондов коммерческих банков  
средств предприятий и организаций

3. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- а) правление
- б) комитет банковского надзора
- в) национальный банковский совет
- г) совет директоров

4. Председатель Банка России назначается на должность на срок:

- а) четырехлетний
- б) шестилетний
- в) трехлетний
- г) пятилетний

5. Структурными подразделениями Банка России не являются:

- а) национальные банки автономных республик
- б) общества взаимного кредита
- в) банковские школы
- г) полевые учреждения

6. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

- а) экономические нормативы
- б) лимиты остатка кассы
- в) нормы отчислений в фонды экономического стимулирования
- г) размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов

7. Метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности:

- а) контрольно-ревизионный
- б) дистанционный
- в) комплексный
- г) сплошной

8. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет ... их деятельности.

- а) регулирование
- б) санирование
- в) лицензирование
- г) инспектирование

9. К предупредительным мерам Банка России относятся:

- а) установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации:
- б) отзыв лицензии на осуществление банковских операций
- в) запрет на открытие филиалов на срок до 1 года
- г) ограничение проведения кредитными организациями отдельных банковских операций на срок до 1 года

10. К принудительным мерам Банка России относятся:

- а) доведение до органов кредитной организации о недостатках в ее деятельности
- б) рекомендации по исправлению сложившейся ситуации
- в) введение временной администрации по управлению кредитной организацией
- г) предложения о разработке мероприятий, направленных на устранение недостатков

1. Что из нижеперечисленного осуществляется кредитным инспектором в первую очередь?

- а) оценка кредитоспособности заемщика
- б) рассмотрение заявки на кредит
- в) контроль за исполнением кредитной сделки
- г) оформление кредитного договора

2. Кредит, который выдается заемщику на производство платежа при недостатке или отсутствии средств на расчетном счете клиента, в размере, не превышающем установленный лимит.
- а) открытая кредитная линия
  - б) овердрафт
  - в) потребительский кредит
  - г) синдицированный кредит
3. Предметом залога НЕ может быть:
- а) имущество изъятое из оборота
  - б) земельные участки
  - в) маломерные речные суда
  - г) ценные бумаги
4. Какой вид обеспечения является самостоятельным, независимым от договора обязательством и сохраняет силу в случае недействительности основного обязательства, во исполнение которого оно было выдано?
- а) залог
  - б) заклад
  - в) поручительство
  - г) банковская гарантия
5. Что из нижеперечисленного относится к внутреннему риску?
- а) политический риск
  - б) процентный риск
  - в) валютный риск
  - г) информационный риск
6. Какой метод управления применим к процентным рискам?
- а) автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий
  - б) стресс-тестирование
  - в) формирование резервов на возможные потери
  - г) дюрация
7. Объектом кредитования НЕ может быть:
- а) заемщик
  - б) имущество
  - в) товарно-материальные ценности
  - г) ценные бумаги и валютные средства
8. Какой принцип банковского кредитования означает, что кредит должен предоставляться только тем физическим и юридическим лицам, которые в состоянии его своевременно вернуть?
- а) возвратность
  - б) платность
  - в) дифференцированность
  - г) обеспеченность
9. Кредитный договор заключенный в устной форме:
- а) считается ничтожным
  - б) заключается только с физическими лицами
  - в) имеет юридическую силу в судебных разбирательствах
  - г) не имеет существенных условий в договоре
10. Кредит, при котором ссуда предоставляется заемщику за счет объединения ресурсов нескольких банков называется:
- а) контокоррентный кредит
  - б) синдицированный кредит
  - в) потребительский кредит
  - г) бланковый кредит

1. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок номинальной стоимости и зафиксированного процента от этой стоимости

или иного имущественного эквивалента – это:

- а) облигация
- б) чек
- в) вексель
- г) опцион

2. Разница между номинальной стоимостью облигации и реально уплаченной за нее ценой, которая меньше номинала, – это:

- а) премия
- б) спред
- в) дисконт
- г) девиз

3. Ценные бумаги, права владения которыми подтверждаются внесением имени владельца в текст облигации и в книгу регистрации, которую ведет эмитент, – это:

- а) именные облигации
- б) облигации на предъявителя
- в) обеспеченные облигации
- г) купонные облигации

4. Обязательство должника оплатить определенную сумму денег в установленный срок получателю денег или его приказу любому другому лицу – это:

- а) облигация
- б) чек
- в) вексель
- г) акция

5. Какие виды акций дают право участия в управлении акционерным обществом:

- а) привилегированные
- б) документарные
- в) обыкновенные
- г) любые виды

6. Предприятие покупает депозитный сертификат, чтобы:

- а) получить право на участие в управлении банком
- б) в любое время получить вложенные денежные средства с установленными процентами
- в) получить через оговоренный срок вложенные денежные средства с установленными процентами
- д) получить банковскую гарантию

7. Право, оформленное договором, купить, продать (или отказаться от сделки) на протяжении договорного срока и по фиксированной договорной цене определенный объем ценных бумаг либо получить определенный доход от финансового вложения или денежного займа – это:

- а) опцион
- б) вексель
- в) облигация
- г) фьючерс

8. Видами опционных контрактов являются:

- а) опцион на покупку и опцион на продажу
- б) именной, предъявительский и ордерный опцион
- в) срочный и бессрочный
- г) депозитный и сберегательный опцион

9. Опционом «при своих» или нулевым опционом называется опцион когда:

- а) текущие цены акций совпадают со страйк-ценой
- б) текущие цены акций выше страйк-цены
- в) текущие цены акций ниже страйк-цены

10. Кто на фондовой бирже ведет игру на понижении курсов ценных бумаг:

- а) «Быки»
- б) «Медведи»

- в) «Зайцы»
- г) «Волки»

1. Что из перечисленного не является валютой РФ?

- а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России
- б) российские депозитарные расписки в рублях РФ
- в) средства на банковских счетах в рублях РФ
- г) средства в банковских вкладах в рублях РФ

2. Что из перечисленного является иностранной валютой?

- а) казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства
- б) средства в банковских вкладах в международных денежных единицах
- в) средства на банковских счетах в международных расчетных единицах
- г) все перечисленное

3. Какие из перечисленных лиц не являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?

- а) граждане Российской Федерации, проживающие за ее пределами более срока, установленного Правительством РФ
- б) лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ
- в) постоянные представительства межправительственных организаций на территории РФ
- г) филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России

4. Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции (ВО) в РФ?

- а) представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством
- б) составлять отчетность по проводимым ВО
- в) обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения ВО
- г) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений

5. Форма расчета по взысканию платежа только по финансовым документам называется:

- а) простое инкассо
- б) документарное инкассо
- в) аккредитив
- г) банковский перевод

6. Что из перечисленного является иностранной валютой?

- а) Банкноты и монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства.
- б) Средства в банковских вкладах в международных денежных единицах.
- в) Казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства.
- г) все перечисленное.

7. Что из нижеперечисленного относится к срочным валютным операциям?

- а) операция "spot"
- б) операция "cash"
- в) факторинг
- г) форвард

8. Как называется форма расчета по взысканию платежа по финансовым и коммерческим документам?

- а) простое инкассо
- б) документарное инкассо
- в) аккредитив
- г) банковский перевод

9. Какие организации в РФ из числа перечисленных являются органами и агентами валютного контроля?

- а) Центральный Банк РФ
  - б) Министерство финансов РФ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (ФСФБН)
  - в) Уполномоченные банки
  - г) Все варианты правильные
10. Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции (ВО) в РФ?
- а) представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством
  - б) составлять отчетность по проводимым ВО
  - в) обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения ВО
  - г) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений
1. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе соглашения:
- а) Генуэзского
  - б) Парижского
  - в) Ямайского
  - г) Бреттонвудского
2. Международный банк реконструкции и развития, в отличие от МВФ, выдает кредиты, большинство из которых являются:
- а) беспроцентными
  - б) краткосрочными
  - в) среднесрочными
  - г) долгосрочными
3. Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:
- а) предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой
  - б) выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов
  - в) стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран
  - г) организует клиринговые расчёты на внешнем рынке
4. Что из нижеперечисленного относится к реальным обязательствам?
- а) гарантии и поручительства, выданные банком
  - б) привлеченные межбанковские ресурсы
  - в) неиспользованные кредитные линии
  - г) выставленные аккредитивы
5. Как часто коммерческие банки должны соблюдать экономические нормативы?
- а) ежедневно
  - б) ежемесячно
  - в) ежеквартально
  - г) ежегодно
6. Какой метод управления ликвидностью коммерческого банка характеризуется взаимосвязью ликвидности со скоростью реализации активов?
- а) теория коммерческих ссуд
  - б) теория управляемых пассивов
  - в) метод конверсии средств
  - г) теория перемещения

Инструкция по выполнению. Выбрать один правильный ответ

Критерии оценивания: • 5 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 100-85% заданий теста; • 4 балла выставляется, если обучающийся ответил на 84-69 % заданий; • 3 балла выставляется, если обучающийся ответил на 68-50% заданий; 2 балла выставляется, если обучающийся ответил менее, чем на 50 % заданий.

#### **Контрольная точка в форме диспута (устная).**

1. Принципы банковского кредитования – срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер.
2. Отличия различных видов ссудной задолженности: разовая выдача денег; открытие кредитных линий; овердрафт; синдицированные кредиты, а также факторинг, лизинг, ипотека. Место банка как кредитора.

3. Этапы кредитования – обращение клиента в банк за кредитом; анализ кредитоспособности; решение о предоставлении кредита; выдача кредита, кредитный мониторинг.
4. Особенности синдицированных кредитов.
5. Виды и способы предоставления вексельных кредитов.
6. Понятие «ипотека».
7. Схема факторинга. Место банка как кредитора.
8. Схема финансового лизинга. Место банка как кредитора.
9. Гарантийные операции банка в интересах покупателя и в интересах продавца.
10. Особенности использования видов обеспечения возврата кредитов – поручительство, залог, банковская гарантия.

Критерии оценивания:

Представление точки зрения. Оценивается чёткость речи, использование заметок, убедительность предложений, а также владение собой: непринуждённость, установление зрительного контакта с аудиторией, уважительное отношение к оппонентам.

Стратегия выступления. Оценивается организация речи и риторика: тщательность и целенаправленность аргументации, использование времени, убедительные формулировки.

Содержание. Оценивается качество доказательств и эффективность опровержений. Например, логическая и фактическая обоснованность аргументов, защита от контраргументов.

Командная работа. Оценивается сплочённость команды, их поведение: хорошая ли работа вместе, проявление уважения к оппонентам.

Обмен мнениями. Оценивается, предлагали ли участники конструктивные советы оппонентам, с какой вежливостью они делились отзывами.

Глубина поставленных и рассмотренных вопросов. Также важно оценить, насколько верными были ответы и качество этих ответов.

Активность и глубина подготовки отдельных подгрупп, участников и занятия в целом.

#### **Контрольная точка - в форме деловой игры (устная).**

Деловая игра по этой теме — это симуляция работы финансовой организации, где участники выступают в роли руководства банка, инвестиционных брокеров или дилеров. Цель игры — максимизировать прибыль инвестиционного портфеля и успешно управлять рисками, соблюдая нормативы.

##### **Ключевые роли в игре**

- **Инвестиционный комитет (Трейдеры):** Покупают и продают акции, облигации и деривативы на бирже.
- **Андеррайтеры:** Организуют выпуск (эмиссию) собственных ценных бумаг банка или помогают клиентам выйти на IPO.
- **Управление рисками (Риск-менеджеры):** Контролируют баланс между риском и доходностью, оценивают волатильность активов.
- **Аналитики:** Следят за новостями и макроэкономическими показателями, чтобы прогнозировать курс валют и акций.

##### **Основные этапы симуляции**

1. **Формирование портфеля:** Банк получает стартовый капитал и распределяет его по разным классам активов.
2. **Биржевые торги:** Проходят раунды, в ходе которых участники совершают сделки купли-продажи ценных бумаг.
3. **Внешние шоки:** Ведущий объявляет форс-мажорные события (например, изменение процентной ставки ЦБ или кризис), влияющие на котировки.
4. **Анализ результатов:** Подсчет доходности инвестиций, оценка соблюдения лимитов и выявление команды с самым эффективным портфелем.

Критерии оценивания:

5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно, деловая игра решена верно;

4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в проведенных расчётах;

3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог ответить на ключевые вопросы, задаваемые в рамках игры;

2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, не проведены расчеты в деловой игре.

### **Контрольная точка в форме коллоквиума (устная).**

Вопросы для коллоквиума

1. Провести сравнительный анализ предложений по кредитованию наличными для физических лиц по 5 коммерческим банкам

#### **2. Статус, цели деятельности, функции центрального банка.**

1. Центральный банк является коммерческой организацией, кредитной организацией или государственным органом?

2. В чем состоит ответственность Центрального банка (два направления).

3. Центральный банк... в виде Федеральной резервной системы был создан в 1913 г. специально для выполнения политэкономических функций (укажите страну).

4. Какие три функции выполняют центральные (национальные) банки?

5. В каком году создан Центральный банк России?

6. На основании какого Федерального закона был создан и действует Центральный банк РФ?

7. Какие три основные цели деятельности, закрепленные в Федеральном законе «О центральном банке РФ», имеет Банк России?

8. Какие определенные задачи для достижения цели решает Банк России?

9. Какими тремя аспектами независимости обладает Банк России?

10. Чем определяется организационная независимость Банка России?

11. Экономическая?

12. Политическая?

13. Что является коллегиальным органом управления Банка России?

14. Что понимается под пруденциальным регулированием?

15. Что включает в себя регулирование (ограничение) принимаемых банками рисков?

16. На какие три группы можно разделить обязательные нормативы деятельности банков?

#### **Пруденциальное регулирование деятельности коммерческих банков.**

17. Что регулирует норматив Н1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

18. Что устанавливает норматив Н2? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

19. Что устанавливает норматив Н3? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

20. Что устанавливает норматив Н4? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

21. Что регулирует норматив Н6? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

22. Что регулирует норматив Н7? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? Какие ссуды считаются крупными?

23. Что регулирует норматив Н9.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? Кто относится к инсайдерам?

24. Что регулирует норматив Н10.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

25. Что регулирует норматив Н12? Принцип его расчета? Установленное предельное значение?

26. Как часто Банки обязаны соблюдать обязательные нормативы?

27. Когда возникает открытая валютная позиция? Что такое длинная позиция? Что такое короткая позиция?

#### **Меры воздействия за нарушение пруденциальных норм.**

28. Какие два типа мер воздействия надзорные органы применяют к кредитным организациям?

29. Назовите предупредительные меры ответственности.

30. К принудительным мерам воздействия относятся:

- изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;
- требование об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению;
- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

*(Выберите правильный ответ).*

#### **Денежно-кредитная политика.**

31. Какие три инструмента денежно-кредитной политики в настоящее время используются Банком России?

32. Что такое рефинансирование?

33. Что такое обязательные резервы?

34. Что такое депозитные операции?  
35. Какое назначение имеют обязательные резервы?

### Методические рекомендации:

Обучающийся может подготовить не более двух ответов на вопросы к коллоквиуму. Критерии оценивания одного ответа: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете

### Контрольная точка - в форме заданий (письменная).

**Задание 1.** На примере упрощённой банковской системы:

предположим, что Центральный банк увеличивает денежную базу на 100 млрд руб. за счёт покупки государственных ценных бумаг;

норма обязательных резервов составляет 10%.

Задание:

- объяснить, как через механизм мультипликатора будет происходить создание дополнительной денежной массы;
- оценить потенциальный прирост денежной массы при заданной норме резервов (при условии, что мультипликатор равен  $1/\text{норма резервов}$ );
- сделать вывод о роли Центрального банка и норм резервирования в регулировании предложения денег.

Ориентир решения.

При норме резервов 10% теоретический мультипликатор  $m \approx 1/0,1 = 10$ .

Увеличение базы на 100 млрд руб. при полном срабатывании мультипликатора может привести к увеличению денежной массы примерно на 1 трлн руб. ( $100 \text{ млрд} \times 10$ ).

Через систему кредитования и депозитов коммерческие банки многократно увеличивают первоначальный импульс эмиссии, поэтому ЦБ, управляя базой и нормами резервирования, косвенно контролирует общую денежную массу.

Методические указания для студентов.

Цель задания — не точная оценка до рубля, а понимание механизма: «ЦБ → база → кредиты → депозиты → рост массы».

Допускается, что студент запишет расчёт в виде простого примера с 2–3 циклами кредитования/депозитов, показывая, как деньги «размножаются».

В выводе важно связать результат с риском инфляции и необходимостью регулировать эмиссию через нормы резервов и процентную ставку.

Задания

Задача 1. Расчет депозитного мультипликатора и потенциального роста денежной массы

Сценарий: Центральный банк принял решение снизить норму обязательных резервов с 5% до 4% для стимулирования кредитования в экономике.

Задание:

- Рассчитайте величину депозитного мультипликатора до и после изменения нормы резервирования.
- На какую максимальную сумму может увеличиться денежная масса ( $\Delta M$ ), если Центральный банк в рамках новых условий дополнительно введет в банковскую систему 50 млрд рублей, выдав кредиты коммерческим банкам?

Решение Задачи 1

- Расчет депозитного мультипликатора ( $m$ ):

о  $m = 1 / rr$

о  $m_1 (\text{при } rr=5\%) = 1 / 0.05 = 20$

о  $m_2 (\text{при } rr=4\%) = 1 / 0.04 = 25$

о Вывод: Снижение нормы резервов увеличило мультипликатор, что усиливает способность банковской системы создавать деньги.

Задача 2. Анализ последствий операции Центрального банка на денежную массу

Сценарий: Центральный банк продал коммерческим банкам государственные облигации на сумму 20 млрд рублей.

Задание:

1. Как эта операция повлияет на денежную базу (В) и свободные резервы коммерческих банков (увеличит, уменьшит, не изменит)? Ответ обоснуйте.
2. При норме обязательных резервов 10%, на какую максимальную сумму может сократиться денежная масса (ΔМ) в экономике в результате этой операции? Расчет произведите по формуле банковского мультипликатора.

Решение Задачи 2

1. Влияние на денежную базу и резервы:
  - о Когда ЦБ продает облигации, коммерческие банки платят за них, переводя средства со своих корсчетов в ЦБ. Корсчета банков в ЦБ входят в денежную базу.
  - о Денежная база (В) уменьшится на 20 млрд руб.
  - о Свободные резервы коммерческих банков уменьшатся, так как у них станет меньше средств для выдачи кредитов.

- 1) На основании данных таблицы рассчитать:
  - а) Оборачиваемость денежной массы
  - б) Долю наличных денег в денежной массе
  - с) Определите величину денежного агрегата М2Х

| №   | Показатели                                                  | Млрд. руб. |
|-----|-------------------------------------------------------------|------------|
| 1.  | ВВП                                                         | 11 825     |
| 2.  | Депозитные сертификаты юридических лиц                      | 425        |
| 3.  | Депозиты в иностранной валюте                               | 450        |
| 4.  | Монеты, находящиеся в обращении                             | 48         |
| 5.  | Наличные деньги, выпущенных Банком России в обращении       | 112        |
| 6.  | Наличные деньги, находящиеся в кассах Банка России          | 120        |
| 7.  | Наличные деньги, находящиеся в кассах кредитных организаций | 100        |
| 8.  | Сберегательные вклады населения в коммерческих банках       | 870        |
| 9.  | Сберегательные сертификаты физических лиц                   | 230        |
| 10. | Средства на расчетных счетах некоммерческих организаций     | 80         |
| 11. | Средства на счетах до востребования населения               | 230        |

Раздел 2 (8 баллов) — расчётная задача

Данные (в млрд руб.):

- ВВП = 11 825
- Депозитные сертификаты юр. лиц = 425
- Депозиты в ин. валюте = 450
- Монеты в обращении = 48
- Наличные в обращении (выпущенные ЦБ) = 112
- Наличные в кассах ЦБ = 120
- Наличные в кассах кредитных организаций = 100
- Сберегательные вклады населения = 870
- Сберегательные сертификаты физ. лиц = 230
- Средства на расчётных счетах НКО = 80
- Средства до востребования населения = 230

ба) Оборачиваемость денежной массы

Формула-ориентир:

- Оборачиваемость (скорость обращения денег) можно задать как:

$$V = \frac{\text{ВВП}}{M}$$

где  $M$  — объём денежной массы (как правило, агрегат  $M2$ ).

Чтобы решить, студент сначала должен определить  $M2$  (см. ниже), затем подставить в формулу.

Методические указания

- $M0$  (наличные в обращении) +
- средства до востребования (счета населения, расчётные счета организаций) +
- сберегательные/срочные рублёвые вклады и сертификаты.
- При проверке важно, чтобы студент:
  - логично выделил состав денежной массы (не включал наличность в кассах ЦБ и банков в  $M0$ );
  - использовал одну формулу  $V = ВВП/M2$ .

Числовой ориентир можно задать отдельно в ключе, в ФОС достаточно зафиксировать алгоритм.

## Задания

### Задача 1

Темп инфляции  $i = 20\%$ .

1. Индекс инфляции (индекс цен):

$$I_p = 1 + \frac{i}{100} = 1 + 0,20 = 1,20$$

То есть индекс инфляции  $I_p = 1,2$  (или 120%). Во сколько раз возрастут цены:

Это тот же индекс инфляции: цены вырастут в 1,2 раза

### Задача 2

Формулы:

индивидуальный индекс цен  $i_p = \frac{p_1}{p_0}$ ;

темпер инфляции по товару  $= (i_p - 1) \cdot 100$

Частные индексы и темпы инфляции

Товар А:

$p_0 = 1,2, p_1 = 1,1$ .

$$i_{pA} = \frac{1,1}{1,2} \approx 0,917 \Rightarrow \text{темпер} \approx (0,917 - 1) \cdot 100 \approx -8,3\%$$

Товар В:

$p_0 = 3,0, p_1 = 3,8$ .

$$i_{pB} = \frac{3,8}{3,0} \approx 1,267 \Rightarrow \text{темпер} \approx 26,7\%$$

Товар С:

$p_0 = 8,5, p_1 = 9,1$ .

$$i_{pC} = \frac{9,1}{8,5} \approx 1,071 \Rightarrow \text{темпер} \approx 7,1\%$$

Общий индекс цен по магазину (Ласпейрес)

$$I_p^L = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$$

Базисная стоимость:

$$\sum p_0 q_0 = 1,2 \cdot 100 + 3,0 \cdot 50 + 8,5 \cdot 70 = 120 + 150 + 595 = 865$$

Отчетная стоимость при базисных количествах:

$$\sum p_1 q_0 = 1,1 \cdot 100 + 3,8 \cdot 50 + 9,1 \cdot 70 = 110 + 190 + 637 = 937$$

$$I_p^L = \frac{937}{865} \approx 1,083$$

Общий темп инфляции по магазину:

$$(1,083 - 1) \cdot 100\% \approx 8,3\%$$

### Задача 3

Нужно найти:

1. индивидуальные индексы цен по каждой группе;
2. темпы инфляции по каждой группе;
3. общий индекс цен (по Ласпейресу, веса –  $q_0$ ).
4. 1–2) Индивидуальные индексы и темпы

Формула:  $i_p = \frac{p_1}{p_0}$ , темп =  $(i_p - 1) \cdot 100\%$ .

1-я группа:  $p_0 = 101,0$ ,  $p_1 = 108,84$ .

$$i_{p1} = \frac{108,84}{101,0} \approx 1,078 \Rightarrow \text{темп} \approx 7,8\%$$

2-я:  $p_0 = 72,2$ ,  $p_1 = 75,40$ .

$$i_{p2} = \frac{75,40}{72,2} \approx 1,044 \Rightarrow \text{темп} \approx 4,4\%$$

3-я:  $p_0 = 88,7$ ,  $p_1 = 95,30$ .

$$i_{p3} = \frac{95,30}{88,7} \approx 1,074 \Rightarrow \text{темп} \approx 7,4\%$$

4-я:  $p_0 = 32,9$ ,  $p_1 = 33,67$ .

$$i_{p4} = \frac{33,67}{32,9} \approx 1,024 \Rightarrow \text{темп} \approx 2,4\%$$

5-я:  $p_0 = 16,5$ ,  $p_1 = 17,75$ .

$$i_{p5} = \frac{17,75}{16,5} \approx 1,076 \Rightarrow \text{темп} \approx 7,6\%$$

3) Общий индекс цен (Ласпейрес)

$$I_p^L = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$$

Темп инфляции в целом:

$$(1,071 - 1) \cdot 100\% \approx 7,1\%$$

Задание 1. Оценка утверждений (пункты 1–5)

Формат: студент должен определить, верно утверждение или нет, и кратко обосновать.

1. «Кредит представляет собой механизм движения временно свободных денежных средств от заемщика к их собственнику»

Ориентир

ответа:

Утверждение ложно (перепутаны роли сторон).

- По сути, кредит — это движение стоимости от собственника (кредитора) к заемщику на условиях возвратности и платности.

- Временно свободные средства принадлежат кредитору; заемщик их использует, а затем возвращает с процентом.

Методические указания для студентов

- Сначала вспомните кто кому даёт средства при кредите: «кредитор → заемщик → возврат кредитору».
- Если в формулировке «движение от заемщика к собственнику» — значит, она записана «наоборот».
- В обосновании достаточно 1–2 предложений: «Не верно, потому что...».

## 2. «Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности»

Ориентир

ответа:

Утверждение ложно.

- Классические условия кредита — возвратность, срочность, платность, обеспеченность и целевой характер (не всегда все пять, но безвозвратность — точно не признак кредита).
- «Безвозвратность» характерна для субсидий, грантов, дотаций, а не для кредита.

Методические указания

- Студент должен явно заменить «безвозвратности» на «возвратности».
- Хорошо, если он перечислит 3–4 классических признака кредита (это можно поощрить при устном ответе).

## 3. «Содержание кредита заключается в превращении в функционирующие временно бездействующие факторы производства путем их передачи для потребления от одних собственников к другим»

Ориентир

ответа:

Утверждение по смыслу верное, хоть и сформулировано тяжеловато.

- Содержание кредита как экономической категории — временная передача свободных (временно бездействующих) ресурсов (денежных, материальных) другим субъектам для использования в хозяйственном процессе, с последующим возвратом.
- Кредит «вовлекает» свободные средства в оборот, превращая их в функционирующие факторы производства.

Методические указания

- Студентам можно предложить переформулировать: «Кредит позволяет временно свободным ресурсам работать там, где они сейчас нужны».
- Если в ответе студент говорит: «Да, верно, потому что кредит передаёт временно свободные ресурсы от одних к другим» — этого достаточно.

## Домашнее задание

### Задание 2. Характеристика кредитов (пункты 1–2)

Задача: по каждому примеру назвать форму кредита (товарная/денежная), вид (потребительский, коммерческий, государственный и т. п.), при желании — дополнительные признаки (срочный, платный, обеспеченный и т. д.).

#### 1. Рассрочка в «Эльдорадо» на кофемашину (54 000 руб., 6 месяцев, 10% годовых)

Условие:

Магазин «Эльдорадо» предоставил гражданину рассрочку, оплата — в течение 6 месяцев, под 10% годовых.

Ориентир ответа:

- Форма кредита: товарная (покупатель получает товар сразу, платёж — позже).

- Вид кредита: потребительский кредит в товарной форме (торговый кредит населению).
- Дополнительные характеристики: срочный, платный (10% годовых), целевой — на покупку бытовой техники.

#### Методические указания

- Студент должен увидеть ключевой признак: «рассрочка платежа за потребительский товар» → потребительский товарный кредит.
- Не путать с банковским кредитом: здесь кредитором выступает торговая организация, а не банк (если в условии не сказано об участии банка-партнёра).

#### 2. Кредит в зерне от Ленинградской области фермерам (весенние посевы, возврат 1 : 1,2)

Условие:

Область выдаёт зерно сейчас, фермеры возвращают зерно осенью в соотношении 1 : 1,2.

Ориентир ответа:

- Форма кредита: товарная (предоставляется материальный ресурс — зерно).
- Вид кредита:
  - по субъекту кредитора — государственный (региональный) кредит (орган власти → хозяйствующим субъектам);
  - по целевому назначению — производственный (сельскохозяйственный) целевой кредит.
- Условие 1 : 1,2 отражает натуральный «процент» (фермер возвращает больше, чем получил).

#### Методические указания

- Минимум, что должен назвать студент: «товарная форма, государственный кредит фермерам (сельхоз/производственный)».
- Хорошо, если он отметит, что это льготный или натуральный кредит в виде зерна.

#### Задания

##### Задача 1 (депозит на 2 месяца с разными ставками)

Условие.

1 октября предприятие размещает 600 тыс. руб. на 2 месяца.

Ставки по договору:

- октябрь — 12% годовых;
  - ноябрь — 14% годовых.
- Определить сумму процентов за каждый месяц (обычно берём 31 день в октябре, 30 — в ноябре, год — 365).

Ориентир решения

1. Проценты за октябрь (12% годовых):

$$I_{\text{окт}} = 600\,000 \times 0,12 \times \frac{31}{365}$$

Приблизительно:

$$I_{\text{окт}} \approx 600\,000 \times 0,12 \times 0,08493 \approx 6\,115 \text{ руб.}$$

2. Проценты за ноябрь (14% годовых):

$$I_{\text{нояб}} = 600\,000 \times 0,14 \times \frac{30}{365}$$

Приблизительно:

$$I_{\text{нояб}} \approx 600\,000 \times 0,14 \times 0,08219 \approx 6\,903 \text{ руб.}$$

(В ФОС можно указать округлённые значения; важнее алгоритм, чем точность до рубля.)

## Методические указания

- Обратить внимание студентов, что:
  - ставка годовая, период — в днях → обязательно умножать на  $\frac{\text{число дней}}{365}$ ;
  - в задаче ставка меняется по месяцам, поэтому каждый месяц считается отдельно.
- В критериях фиксировать:
  - правильную формулу  $I = S \cdot r \cdot \frac{t}{365}$ ;
  - корректный учёт ставок для каждого месяца.

### Задача 2 (сравнение трёх инструментов: депозит, сертификат, вексель)

Условие (с 1 октября на 3 месяца, сумма 640 тыс. руб.):

- а) депозит 16% годовых, ежемесячное начисление и перечисление процентов;  
б) депозитный сертификат 15% годовых, ежемесячная капитализация процентов;  
в) банковский вексель 15,5% годовых, ежемесячное начисление и перечисление процентов.

Для ФОС достаточно ориентироваться на простую схему (расчёт «по месяцам» с годом 12 месяцев).

#### Ориентир решения

1. Вариант а) депозит, 16%, проценты выплачиваются каждый месяц, без капитализации:

Месячная ставка:  $0,16/12 \approx 0,0133$ .

Проценты за месяц:

$$I_{\text{мес}} = 640\,000 \times 0,16 \times \frac{1}{12} \approx 8\,533 \text{ руб.}$$

За 3 месяца:

$$I_a \approx 8\,533 \times 3 \approx 25\,600 \text{ руб.}$$

2. Вариант б) депозитный сертификат, 15%, капитализация:

Месячная ставка:  $0,15/12 = 0,0125$ .

Формула сложных процентов:

$$S_3 = 640\,000 \times \left(1 + \frac{0,15}{12}\right)^3$$

$$1 + 0,0125 = 1,0125; 1,0125^3 \approx 1,0378$$

$$S_3 \approx 640\,000 \times 1,0378 \approx 664\,200 \text{ руб.}$$

Проценты:

$$I_6 = S_3 - 640\,000 \approx 24\,200 \text{ руб.}$$

3. Вариант в) банковский вексель, 15,5%, проценты перечисляются (простые):

Месячная ставка:  $0,155/12 \approx 0,01292$ .

Проценты за месяц:

$$I_{\text{мес}} = 640\,000 \times 0,155 \times \frac{1}{12} \approx 8\,267 \text{ руб.}$$

За 3 месяца:

$$I_b \approx 8\,267 \times 3 \approx 24\,800 \text{ руб.}$$

(Числа могут немного отличаться в зависимости от округления; принципиально важно соотношение.)

Выбор оптимального варианта

Сравнение:

- Вариант а)  $\approx 25,6$  тыс. руб. (16%, простые, без капитализации)

- Вариант б)  $\approx 24,2$  тыс. руб. (15%, с капитализацией)
- Вариант в)  $\approx 24,8$  тыс. руб. (15,5%, простые)

Наиболее выгоден вариант а) — депозит под 16% годовых с ежемесячной выплатой процентов (самый высокий доход).

Методические указания

- Попросить студентов:
  1. для всех вариантов привести доход к одному периоду (3 месяца);
  2. чётко разделять случаи с капитализацией и без неё:
    - без капитализации — простые проценты  $I = S \cdot r \cdot t$ ;
    - с капитализацией — сложные проценты  $S = S_0(1 + r_m)^n$ .
- В критериях:
  - «5» — верно рассчитаны проценты по всем трём вариантам и сделан правильный выбор;
  - «4» — логика верная, но есть мелкие арифметические неточности;
  - «3» — правильно посчитан хотя бы один вариант, остальные с ошибками.

## Домашнее задание

### Задача 1

Условие (первая часть).  
 Определить, под какую простую ставку процентов выгоднее разместить депозит на 5 лет: — 1% в месяц; — 4% в квартал; — 15% в год.

1) Сравнение как простых процентов

Берём год в 12 месяцах, 4 кварталах.

- 1% в месяц (простые проценты):  
Годовая ставка =  $1\% \times 12 = 12\%$ .
- 4% в квартал (простые проценты):  
Годовая ставка =  $4\% \times 4 = 16\%$ .
- 15% годовых:  
Ставка = 15%.

При простых процентах наиболее выгоден вариант «4% в квартал» (16% годовых).

Условие (вторая часть).

Сравните доходность, если проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Пусть начальная сумма  $S_0$  одинакова. Срок — 5 лет.

- 1% в месяц (12 раз в год):

Месячная

ставка  $i_m = 0,01$ .

Число периодов:  $5 \times 12 = 60$ .

$$S_5 = S_0(1 + 0,01)^{60}$$

Приблизительно:

$$(1,01)^{60} \approx 1,816.$$

Эффективный рост  $\approx 81,6\%$  за 5 лет  $\rightarrow$  среднегодовая эффективная  $\approx 12,7\%$ .

- 4% в квартал (4 раза в год):

Квартальная

ставка  $i_q = 0,04$ .

Число периодов:  $5 \times 4 = 20$ .

$$S_5 = S_0(1 + 0,04)^{20}$$

$$(1,04)^{20} \approx 2,191.$$

Эффективный рост  $\approx 119,1\%$  за 5 лет  $\rightarrow$  среднегодовая эффективная  $\approx 16,9\%$ .

- 15% годовых (1 раз в год):

Годовая

ставка  $i_y = 0,15$ .

Число периодов: 5.

$$S_5 = S_0(1 + 0,15)^5$$

$$(1,15)^5 \approx 2,011.$$

Эффективный рост  $\approx 101,1\%$  за 5 лет  $\rightarrow$  среднегодовая эффективная  $\approx 15\%$ .

И при сложных процентах вариант с 4% в квартал остаётся самым выгодным.

Методические указания

Для студентов:

1. Часть 1 (простые проценты)

- Переведите все ставки к году: умножьте месячную на 12, квартальную на 4.
- Сравните годовые значения.

2. Часть 2 (сложные проценты)

- Используйте формулу сложных процентов:

$$S = S_0(1 + i_m)^n$$

где  $i_m$  — ставка за период,  $n$  — число периодов.

- Для сравнения можно положить  $S_0 = 1$  (или 1000), чтобы считать только множитель наращивания.
- Вывод должен быть не только «какой вариант лучше», но и почему (из-за вышеэффективной ставки).

Задача 2

Условие.

Вкладчик положил 20 000 руб. в банк под 9% годовых. Проценты сложные. Найти сумму на счёте через 2 года.

Ориентир решения

Формула сложных процентов:

$$S = S_0(1 + r)^n$$

где:

$S_0 = 20\,000$  руб.;

$r = 0,09$  (9%);  
 $n = 2$  года.

$$S = 20\,000 \cdot (1,09)^2$$

$$(1,09)^2 = 1,1881$$

$$S \approx 20\,000 \times 1,1881 = 23\,762 \text{ руб.}$$

Ответ (ориентир): около 23 760 руб. (в зависимости от округления).

Методические указания

- Объяснить студентам:
  - первый год:  $20\,000 \rightarrow 21\,800$ ;
  - второй год проценты начисляются уже на 21 800, а не на исходные 20 000.
- При проверке важно:
  - чтобы использовалась именно формула сложных процентов, а не простое  $20\,000 \cdot 0,09 \cdot 2$ ;
  - чтобы ставка была переведена в доли единицы (0,09, а не 9).

Задача 3

Условие.

Банк платит 12% годовых, проценты сложные. Определить минимальную сумму, которую нужно разместить, чтобы через 2 года было не менее 12 тыс. руб.

Ориентир решения

Используем формулу сложных процентов, но решаем её относительно начальной суммы  $S_0$ :

$$S = S_0(1 + r)^n$$

Задано:

$$S \geq 12\,000; r = 0,12; n = 2.$$

$$12\,000 \leq S_0 \cdot (1,12)^2$$

$$(1,12)^2 = 1,2544$$

$$S_0 \geq \frac{12\,000}{1,2544} \approx 9\,565 \text{ руб.}$$

С учётом «минимальной суммы» и возможного округления вверх:

Ответ: нужно вложить примерно 9 600 руб. (формально  $\approx 9\,565$  руб., но по смыслу — не меньше этой величины).

Методические указания

Для студентов:

1. Записать формулу будущей стоимости при сложных процентах.
2. Подставить  $S = 12\,000$ ,  $r = 0,12$ ,  $n = 2$  и выразить  $S_0$ :

$$S_0 = \frac{S}{(1 + r)^n}$$

3. Обратить внимание: спрашивают «минимальную сумму» → нужно округлять вверх, чтобы итог точно был «не менее 12 тыс.».

Задача 1 Условие.  
7 июня размещено 300 000 руб. на 3 месяца. Ставки:

- июнь — 21% годовых;
- июль — 22%;
- август, сентябрь — 21% годовых.

(По смыслу «3 месяца» и указание сентябрь противоречат; для методички удобно оговорить: считать по месяцам с разными ставками, например, июнь–август. Главное — показать алгоритм: каждый месяц отдельно, по простой процентной схеме.)

Ориентир решения (по месяцам, простые проценты)

Формула простых процентов по вкладу:

$$I = S \cdot r \cdot \frac{t}{365}$$

Для ФОС можно взять:

- июнь — 24 дня (с 7 по 30);
- июль — 31 день;
- август — 31 день; год — 365.

1. Июнь, 21%:

$$I_{\text{июн}} = 300\,000 \cdot 0,21 \cdot \frac{24}{365} \approx 4\,141 \text{ руб.}$$

2. Июль, 22%:

$$I_{\text{июл}} = 300\,000 \cdot 0,22 \cdot \frac{31}{365} \approx 5\,607 \text{ руб.}$$

3. Август, 21%:

$$I_{\text{авг}} = 300\,000 \cdot 0,21 \cdot \frac{31}{365} \approx 5\,354 \text{ руб.}$$

Общая сумма процентов:

$$I_{\text{общ}} \approx 4\,141 + 5\,607 + 5\,354 \approx 15\,100 \text{ руб.}$$

Сумма к возврату:

$$S_{\text{итог}} \approx 300\,000 + 15\,100 = 315\,100 \text{ руб.}$$

Доход вкладчика — сумма процентов  $\approx 15,1$  тыс. руб.

Методические указания

- Чётко проговаривать:
  - при изменяющейся ставке по простым процентам каждый период считается отдельно;
  - важно использовать число дней в каждом месяце и год = 365.
- В ФОС лучше явно прописать, какие дни брать (иначе вырастает вариативность ответов).

Задача

2

Условие.

Вклад 500 000 руб. на 180 дней по ставке 13% годовых, простые проценты.

Ориентир решения

Формула простых процентов:

$$I = S \cdot r \cdot \frac{t}{365}$$

$$I = 500\,000 \cdot 0,13 \cdot \frac{180}{365}$$

$$\frac{180}{365} \approx 0,493; 500\,000 \cdot 0,13 = 65\,000$$

$$I \approx 65\,000 \cdot 0,493 \approx 32\,000 \text{ руб.}$$

Сумма к возврату:

$$S_{\text{итог}} \approx 500\,000 + 32\,000 = 532\,000 \text{ руб.}$$

Доход вкладчика — около 32 тыс. руб.

Методические указания

- Студент должен:
  - перевести процент в доли (0,13);
  - использовать срок в днях, а не «полгода = 0,5» автоматически (в банках часто считают именно по дням).
- Проверять, не забывает ли он делить на 365.

Задача

3

Условие.

Вклад 100 000 руб. на 2 года под 12% годовых, проценты капитализируются каждый год (сложные проценты).

Ориентир решения

Формула сложных процентов:

$$S = S_0(1 + r)^n$$

$$S = 100\,000 \cdot (1,12)^2$$

$$(1,12)^2 = 1,2544$$

$$S \approx 100\,000 \cdot 1,2544 = 125\,440 \text{ руб.}$$

Проценты (доход):

$$I = 125\,440 - 100\,000 = 25\,440 \text{ руб.}$$

Методические указания

- Пояснить студентам, что ежегодная капитализация → проценты начисляются в конце каждого года на новую сумму.
- Проверять, чтобы не использовали простые проценты ( $100\,000 \times 0,12 \times 2 = 24\,000$ ) — это будет чуть меньше, чем при капитализации.

Задача Условие.  
 Вклад 300 000 руб. на 2 года под 12% годовых, капитализация 2 раза в год (полугодовая).

Ориентир решения

Номинальная годовая ставка  $r = 0,12$ .  
 Капитализация: 2 раза в год → полугодовая ставка  $i = 0,12/2 = 0,06$ .  
 Число периодов за 2 года  $n = 2 \cdot 2 = 4$ .

Формула:

$$S = S_0(1 + i)^n = 300\,000 \cdot (1,06)^4$$

$$(1,06)^2 \approx 1,1236; (1,06)^4 \approx 1,1236^2 \approx 1,262$$

$$S \approx 300\,000 \cdot 1,262 \approx 378\,600 \text{ руб.}$$

Доход:

$$I = 378\,600 - 300\,000 = 78\,600 \text{ руб.}$$

(В зависимости от точности вычисления можно получить  $\approx 378,5$ – $378,6$  тыс.)

Методические указания

- Объяснить шаги:
  1. номинальную годовую ставку делим на число капитализаций в году;
  2. возводим в степень количества периодов  $m \cdot n$  (капитализаций  $\times$  лет).
- Проверять, чтобы студенты не записывали «12%  $\times$  2 года» как простые проценты — это другая схема.

Задача Условие.  
 Депозит 200 000 руб. на 2 года, простые проценты.

- 1-й год ставка 10% годовых;
- во 2-й год ставка «увеличивалась на 1% каждые полгода».

Читаем так (для методички):

- 1-й год: 10%;
- 2-й год:
  - первые 6 месяцев — 11% годовых (простые);
  - следующие 6 месяцев — 12% годовых (простые).

Всегда считаем простыми, каждый период отдельно, проценты только на первоначальную сумму 200 000.

Ориентир решения

1. Первый год, 10%:

$$I_1 = 200\,000 \cdot 0,10 \cdot 1 = 20\,000 \text{ руб.}$$

2. Второй год, первые полгода, 11%:

$$I_{2,1} = 200\,000 \cdot 0,11 \cdot 0,5 = 11\,000 \text{ руб.}$$

3. Второй год, вторые полгода, 12%:

$$I_{2,2} = 200\,000 \cdot 0,12 \cdot 0,5 = 12\,000 \text{ руб.}$$

Общий доход:

$$I_{\text{общ}} = 20\,000 + 11\,000 + 12\,000 = 43\,000 \text{ руб.}$$

Сумма к возврату:

$$S_{\text{итог}} = 200\,000 + 43\,000 = 243\,000 \text{ руб.}$$

Методические указания

- Ключевой момент: простые проценты → в каждом периоде проценты начисляются только на исходную сумму (200 тыс.), даже если ставка меняется.
- Попросить студентов:
  1. разбить срок на периоды с разными ставками;
  2. посчитать проценты в каждом периоде и сложить.

Центральные банки и основы их деятельности

Методические указания для выполнения задания

1. Пользуйтесь актуальной редакцией ФЗ от 02.12.1990 №395 1 «О банках и банковской деятельности» (лучше через Консультант/Гарант или официальный текст).
2. Для каждого высказывания:
  - найдите в законе определение или норму, где прямо говорится о соответствующем признаке;
  - проверьте, совпадает ли формулировка высказывания с текстом закона или его смыслом;
  - запишите: «Верно» / «Неверно» и приведите конкретную статью, часть, при необходимости — выдержку.
3. Если высказывание частично искажает норму (например, пропущены важные условия), оценивайте его как «Неверно» и в ответе указывайте, что именно искажено.
4. Не подменяйте Закон другими источниками (учебники, конспекты): они можно использовать только как подсказку, но ссылаться нужно именно на текст ФЗ №395 1.

Примерные варианты ответов (ключ)

1. Основная цель деятельности кредитной организации – извлечение прибыли.

Ответ: Верно.

Обоснование: в ст. 1 ФЗ №395 1 сказано, что кредитная организация – юридическое лицо, которое «для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности» имеет право осуществлять банковские операции на основании лицензии Банка России.

2. К банковским сделкам относится купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Ответ: Верно. Обоснование: ст. 5 ФЗ №395 1 различает «банковские операции» и «иные сделки кредитной организации». Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах прямо отнесена к банковским операциям (часть первая ст. 5, один из пунктов). Таким образом, купля-продажа иностранной валюты — это банковская операция, а значит относится к числу «банковских сделок» кредитной организации.

3. Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация».

Ответ: Верно.

Обоснование: ст. 7 ФЗ №395 1 закрепляет, что фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер деятельности юридического лица посредством использования слов «банк»

или «небанковская кредитная организация».

4. Кредитная организация имеет учредительские документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Ответ: Верно.

Обоснование: в ст. 1 ФЗ №395 1 установлено, что кредитная организация образуется как хозяйственное общество. Соответственно, на неё распространяются требования ГК РФ и специальных законов к учредительным документам юридического лица соответствующей организационно правовой формы (устав, решение/договор об учреждении и др.). Это прямо следует из ст. 1 и общих норм ст. 3–6 закона о применении гражданского законодательства к кредитным организациям.

(Для ФОС можно требовать, чтобы студент сослался на ст. 1 и указал, что специальных «своих» учредительных документов у банка нет — он подчиняется общему режиму для АО/ООО.)

5. Для формирования уставного капитала кредитной организации могут быть использованы средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов.

Ответ: Неверно (в общем виде).

Обоснование: ФЗ №395 1 в ст. 11 (и связанных нормах о формировании уставного капитала) устанавливает, что уставный капитал кредитной организации формируется за счёт денежных средств её учредителей; участие публично правовых образований (РФ, субъектов РФ, муниципальных образований) в капитале банков допускается только в случаях и на условиях, прямо установленных федеральными законами. Формулировка высказывания создаёт впечатление общего разрешения использовать любые средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов для формирования капитала банка, что выходит за пределы общего режима и требует специальных норм (законы о госбанках, о развитии банковской системы и т.п.). Поэтому как общее утверждение без оговорки «если это прямо предусмотрено федеральным законом» — неверно.

(Если вам нужно максимально «законнически» — даёте студенту задание дописать: «только в случаях, предусмотренных федеральными законами».)

6. Приобретение и (или) получение в доверительное управление одним лицом свыше 1% акций кредитной организации требует уведомление Банка России.

Ответ: Верно. Обоснование: в законе (ст. 11, 11.1 и связанные нормы) установлено, что приобретение (в том числе получение в доверительное управление) более одного процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России; порядок такого уведомления определяется федеральными законами и нормативными актами ЦБ. Таким образом, формулировка про «свыше 1%» и «требует уведомление» соответствует закону.

Тема. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.

Структура задания

1. Теоретический конспект (письменно).
2. Аналитическая задача/мини эссе.
3. Практика по регулированию и надзору (таблица/схема).

Часть 1. Теоретический конспект

Задание 1.

Письменно раскройте понятие коммерческого банка в трёх аспектах (1–1,5 страницы):

- как финансового посредника;
- как коммерческой организации (бизнес структуры);
- как кредитного предприятия.

Обязательно:

- привести определение коммерческого банка (со ссылкой на закон или учебник);
- показать, чем роль финансового посредника отличается от роли обычного предприятия (работа с чужими деньгами, преобразование сроков и размеров сбережений и кредитов и т.п.);
- указать, какие признаки сближают банк с любой коммерческой фирмой (цель – прибыль, конкуренция, риск).

Примерная структура ответа студента:

- Определение коммерческого банка.
- Банк как финансовый посредник (кто «излишек средств», кто «дефицит», что именно банк делает между ними).
- Банк как коммерческая организация (прибыль, себестоимость ресурсов, маржа).
- Банк как кредитное предприятие (привлечение средств на условиях возвратности, платности, срочности и размещение их в форме кредитов).

Часть 2. Принципы и функция банка

## Задание 2.

Составьте развернутый список принципов деятельности коммерческого банка и поясните каждый (0,5–1 страница текста + краткая схема).

Обязательно раскрыть принципы:

- работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
- полная экономическая самостоятельность и ответственность за результаты деятельности;
- взаимоотношения с клиентами на рыночной основе (конкуренция, цена, договор);
- регулирование деятельности со стороны Центробанка преимущественно косвенными (экономическими) методами.

Для каждого принципа:

- дать краткое определение;
- привести 1–2 примера (как это проявляется в работе реального банка: лимиты, проценты, тарифы, нормативы ЦБ и т.д.).

## Задание 3.

Перечислите и кратко раскройте основные функции коммерческих банков в рыночной экономике (не менее 4–5 функций).

Рекомендуемые функции:

- посредничество в платежах и расчётах;
- аккумуляция (привлечение) временно свободных денежных средств;
- кредитование и инвестиции;
- создание безналичных денег (депозитов);
- участие в операциях с ценными бумагами;
- информационная и консультационная функция.

## Тема. Пассивные операции коммерческих банков

Задание 1. Краткосрочные / долгосрочные, дорогие / дешёвые ресурсы банка

1. Дайте определения:
  - банковские ресурсы;
  - привлечённые ресурсы банка;
  - краткосрочные и долгосрочные ресурсы банка (ориентируйтесь на срок до 1 года и свыше 1 года).
2. Приведите по 2–3 примера:
  - краткосрочных ресурсов;
  - долгосрочных ресурсов (вклады, депозиты, выпуски облигаций, межбанковские кредиты и т.п.).
3. Объясните, кого называют «дорогими» и «дешёвыми» ресурсами для банка.
  - Укажите, почему вклады до востребования обычно относятся к более дешёвым источникам, а срочные депозиты, межбанковские кредиты, облигации – к более дорогим.
  - Свяжите стоимость ресурса с процентной ставкой, комиссией, требованиями к резервам и устойчивости funding'a.
4. Кратко сформулируйте цели депозитной (ресурсной) политики банка: чего банк добивается, формируя структуру привлечённых ресурсов (ликвидность, стоимость, срок, риск).

Объём: 1–1,5 страницы.

## Задания

Задание 1. Депозиты и вклады: классификация

Составьте краткий конспект (или таблицу) по основным видам депозитов:

1. По срокам:
  - до востребования;
  - срочные (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные).
2. По валюте:
  - рублёвые;
  - валютные;
  - мультивалютные (если банк их предлагает).
3. По типу клиента:
  - депозиты физических лиц;
  - депозиты юридических лиц.
4. По режиму использования:
  - классический вклад (без права досрочного снятия или с потерей процентов);
  - вклад с возможностью пополнения;

- вклад с частичным снятием;
- накопительный счёт / счёт с процентом на остаток.

К каждому виду добавьте 1–2 предложения:

- чем он удобен вкладчику;
- чем он выгоден / невыгоден банку (стоимость ресурса, стабильность).

## Задание 2. Договор банковского вклада и проценты

1. Перечислите основные условия договора банковского вклада (на основе ГК РФ и разъяснений ЦБ / банков):

- стороны договора;
  - сумма вклада и порядок внесения средств;
  - срок вклада;
  - валюта;
  - размер и порядок изменения процентной ставки;
  - условия пополнения и досрочного снятия;
  - порядок выплаты процентов;
  - условия пролонгации;
  - ответственность сторон.
2. Опишите обязательства банка по договору вклада:
- принять вклад, учесть его, обеспечить сохранность;
  - вернуть сумму вклада в срок (или по требованию – для вкладов до востребования);
  - выплатить проценты в размере и порядке, указанном в договоре.
3. Перечислите не менее 4–5 факторов, влияющих на уровень процентной ставки по депозиту:
- срок размещения средств;
  - сумма и валюта вклада;
  - возможность/невозможность досрочного снятия;
  - текущая ключевая ставка и рыночная ситуация;
  - наличие/отсутствие пополнения;
  - статус клиента (крупный вкладчик, зарплатный клиент и др.).

## Тема. Активные операции коммерческих банков

Задание ООО «Пламя», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 550 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 14% годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары – 1 260 рублей.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 1 050 руб. за 1 пару.

Требуется:

1. Определить достаточность данного вида залога.
2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять представленные в залог товары.

## Тема. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков

Задание Фирма имеет расчетный счет в банке А. Остаток на счете на 20 марта составил 60000 рублей. 20 марта к счету поступили следующие документы на списание средств:

2. Плат. поручение от 12 ноября № 133 на сумму 15600 руб. – авансовый платеж по договору от 1 ноября № 13;
3. плат. поручение от 11 ноября № 134 на сумму 5000 руб. – взносы в бюджет по НДС за октябрь;
4. Плат. поручение от 11 ноября № 135 на сумму 5000 руб. – взносы в Пенсионный фонд за октябрь;
5. Плат. поручение от 11 ноября № 136 на сумму 5000 руб. – взносы в ФОМС за октябрь;
6. инкассовое поручение от 12 ноября № 16 на сумму 30000 рублей, составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии за нарушение договора.

Задание: Определите очередность платежа.

Методические указания к заданию «Определите очередность платежа»

1. Вспомните правовую основу. Очередность списания средств при недостаточности денег на счете регулируется ГК РФ (ст. 855) и инструкциями Банка России.
2. Важно понимать, что речь идет о приоритете видов платежей, а не о дате документа.
3. Шаг 1. Определите вид каждого платежа.

Для каждого документа студент должен отнести платёж к одной из групп:

- обычные хозяйственные (договорные) платежи;
- платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды (налоги, НДС, страховые взносы и т.п.);
- платежи по исполнительным документам (исполнительный лист, инкассовое поручение налогового органа и др.).

4. Шаг 2. Сопоставьте с очередностью по закону. В классической учебной постановке используется укрупнённая схема:

- в первую очередь — взыскания по исполнительным документам, связанным с возмещением вреда жизни и здоровью, алименты и т.п.;
- далее — зарплата, выходные пособия и т.п.;
- ниже — платежи в бюджеты и внебюджетные фонды;
- ещё ниже — прочие платежи по хозяйственным договорам

Тема. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

Задание Коммерческая организация «Заря», осуществляющая производственную деятельность, обратилась в банк для получения кредита в сумме 25 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту – 13,8 % годовых. Организация представила в банк технико-экономическое обоснование кредитного мероприятия с приложением всех договоров, заключенных для осуществления своей деятельности.

Проанализируйте технико-экономическое обоснование и проверьте правильность расчета окупаемости затрат. Объясните, можно ли данной организации предоставить кредит на таких условиях.

Технико-экономическое обоснование кредитного мероприятия :

Заемщик АО «Заря». Сфера деятельности: производство.

Размер требуемого кредита: 25 000 000 рублей.

Назначение кредита: приобретение металлических заготовок с последующим изготовлением крепежных изделий.

Товар будет реализован: потребителям на внутреннем рынке.

Расходы по сделке составят: 25 000 000 рублей,

в том числе:

- приобретение заготовок: 15 500 000 рублей;
- дополнительные затраты в процессе изготовления: 450 000 рублей;
- транспортные расходы: 255 000 рублей;
- складирование: 145 000 рублей;
- заработная плата и начисления на заработную плату: 8 000 рублей;
- маркетинговые исследования, юридические услуги: 250 000 рублей;
- командировочные расходы: 150 000 рублей;
- прочие расходы: 250 000 рублей.

Доходы составят: 62 000 000 рублей.

Проценты за кредит: 1 750 000 рублей.

Критерии оценивания. «отлично» – студент правильно выполнил задание. Показал отличное владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы; «хорошо» – студент выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов; «удовлетворительно» – студент выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей; «неудовлетворительно» – при выполнении задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неточностей

## ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

### Примерный список тем рефератов:

1. Понятие и основные характеристики банковского бизнеса.
2. Банковские процессы.
3. Особенности банковского менеджмента.
4. Основные сферы управления по видам банковской деятельности.

5. Правовая основа банковского менеджмента.
6. Стадии финансового менеджмента банка.
7. Инструменты и методы банковского менеджмента.
8. Критерии оценки качества банковского менеджмента.
9. Задачи планирования деятельности коммерческого банка.
10. Основные этапы и методы стратегического планирования.
11. Планирование показателей деятельности банка.
12. Мониторинг выполнения стратегического плана и его корректировка.
13. Задачи, содержание и формы текущего планирования банковской деятельности.
14. Текущее планирование в системе управления банковскими рисками.
15. Планирование текущих позиций коммерческого банка.
16. Планирование основных направлений привлечения и размещения ресурсов банка. Планирование доходности и отдельных видов активных операций.
17. Структура и особенности источников финансирования банка.
18. Система рефинансирования банков.
19. Источники роста капитала банка.
20. Структура капитала по международным стандартам.
21. Методика расчета капитала.
22. Нормативные ограничения на капитал.
23. Оценка достаточности капитала.
24. Понятие и показатели финансовой устойчивости банка.
25. Расчет финансового рычага кредитной организации.
26. Современные методы сбалансированного управления активами и пассивами банка.
27. Проблема соотношения риска, доходности и ликвидности в банковской деятельности.
28. Управление дисбалансами: методы ГЭП-анализа и дюрации.
29. Риск неликвидности баланса банка.
30. Методы анализа и регулирования ликвидности банка.
31. Кредитный риск и его компоненты. Оценка кредитного риска.
32. Рыночный риск и его источники. Оценка рыночного риска.
33. Операционный риск и его источники. Оценка операционного риска.

### **Методические рекомендации по написанию реферата, требования к оформлению**

**Реферат** (от лат. *refereo* – сообщаю) – краткое изложение в письменном виде научно-исследовательской работы студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание реферата должно быть логичным, а изложение материала должно носить проблемно-тематический характер.

Каждая работа, носящая реферативный характер, должна быть оформлена в соответствии с Государственным Образовательным Стандартом (ГОСТ).

#### **Структура работы:**

- титульный лист;
- оглавление;
- введение (указывается актуальность, цель, задачи);
- не менее 3х глав;
- выводы (личное мнение);
- приложения (если есть);
- список используемой литературы.

Каждый новый раздел начинается с новой страницы.

*Во введении* обязательно должны быть указаны следующие параметры: тема реферата; предмет и объект исследования; цель; задачи; актуальность; методы исследования.

*В основной части* формулируются ключевые понятия и положения, вытекающие из анализа теоретических источников (точек зрения, моделей, концепций), документальных источников и материалов практики, экспертных оценок по вопросам исследуемой проблемы, а также результатов эмпирических исследований. Реферат носит исследовательский характер, содержит результаты творческого поиска автора.

*В заключении* (1-2 страницы) подводятся главные итоги авторского исследования в соответствии с целью и задачами реферата делаются выводы или даются практические рекомендации по разрешению исследуемой проблемы.

### **Требования к оформлению работы:**

- объём 15-20 страниц;
- поля – по 2 см сверху и снизу, 3 см – слева, 1,5 см – справа;
- выравнивание текста по ширине;
- номера страниц – внизу страницы, справа; номер на первой странице не указывается;
- шрифт – «Times New Roman»;
- основной текст – 14 кегль, междустрочный интервал – 1,5 (основной текст, между абзацами);
- абзацный отступ – 1,25;
- расстановка переносов не применяется;
- все лишние пробелы убираются, между словами должен быть только один пробел; знаки препинания (за исключением тире) ставятся сразу же за предваряющим его словом без пробела;
- ссылки – затекстовые (вынесенные за текст реферата и оформленные как список использованной литературы в алфавитном порядке), использование автоматических постраничных ссылок не допускается;
- не менее 5 источников;
- ссылки оформляются в соответствии с ГОСТ Р 7.0.100-2018 (приложение 2);
- для связи с текстом порядковый номер библиографической записи из списка литературы указывают в отсылке, которую приводят в квадратных скобках в строку с текстом. Если ссылку приводят на конкретный фрагмент текста, в отсылке указывают порядковый номер и страницы, на которых помещен объект ссылки. Сведения разделяют запятой. Если отсылка содержит сведения о нескольких затекстовых ссылках, группы сведений разделяют знаком точка с запятой.

Критерии оценки реферата. При оценке реферата преподаватель руководствуется следующими критериями: – соответствие содержания текста выбранной теме; – наличие четкой и логичной структуры; – качество аналитической работы, проделанной при написании реферата; 12 – использование адекватных выбранной теме литературных источников; – самостоятельность, невторичность текста; – обоснованность сделанных автором реферата выводов, соответствие их поставленной цели; – отсутствие орфографических, пунктуационных, стилистических, а также фактических ошибок; – соответствие оформления работы предъявляемым требованиям; – сдачи реферата в установленный срок.

## **ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ**

### **Примерный список тем курсовых работ:**

1. Организация и регулирование деятельности коммерческих банков в РФ: правовые основы и современные тенденции.
2. Анализ структуры и динамики активов коммерческого банка (на примере конкретного банка).
3. Управление ликвидностью банка: методы, нормативы и практические проблемы.
4. Кредитная политика банка и её влияние на качество кредитного портфеля.
5. Оценка кредитного риска заемщика: скоринговые модели и экспертные методы.
6. Ипотечное кредитование в России: условия, риски и перспективы развития.
7. Потребительское кредитование: особенности, регулирование и управление рисками.
8. Система страхования вкладов: механизм работы, эффективность и проблемные зоны.
9. Операции банка с ценными бумагами: виды, доходность, риски.
10. Факторинг как инструмент финансирования бизнеса: роль банка и экономические эффекты.
11. Лизинговые операции банка: организация, доходность и правовые аспекты.
12. Валютные операции коммерческого банка: виды, учёт и управление валютным риском.
13. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов: тарифы, технологии и конкуренция банков.
14. Дистанционное банковское обслуживание: развитие, безопасность и клиентский опыт.
15. Цифровые платформы и экосистемы банков: бизнес-модель и влияние на традиционные услуги.
16. Применение технологий больших данных (Big Data) в кредитном скоринге.
17. Искусственный интеллект в банковском деле: кейсы, эффекты и регуляторные вызовы.

18. Противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ) в банке: процедуры, контроль и типичные нарушения.
19. Комплаенс-контроль в коммерческом банке: функции, инструменты и эффективность.
20. Финансовый мониторинг операций клиентов: нормативные требования и практика банков.
21. Оценка финансовой устойчивости банка по методике Банка России.
22. Анализ рентабельности деятельности банка: факторы и резервы роста.
23. Управление операционными рисками в банке: классификация, оценка и минимизация.
24. Банковские резервы на возможные потери по ссудам: формирование, учёт и контроль.
25. Реструктуризация кредитов: основания, процедуры и экономические последствия для банка.
26. Развитие платёжных систем и роль банков в их функционировании.
27. Банковский маркетинг: сегментация клиентов и продуктовые стратегии.
28. Корпоративное кредитование: специфика, обеспечение и управление рисками.
29. Роль центрального банка в регулировании и надзоре за банковской системой.
30. Трансформация бизнес-модели банка в условиях цифровизации и новых регуляторных требований.

### **Методические рекомендации по написанию курсовой работы, требования к оформлению**

Цель написания курсовой работы по дисциплине - углубить знания студентов, полученные ими в ходе теоретических и практических занятий, привить навыки самостоятельного изучения проблем, связанных с количественным анализом микро и макроэкономических процессов. Значение состоит в том, что студенты не только закрепляют, но и углубляют полученный теоретический материал. Вместе с тем, курсовая работа является инструментом проверки подготовки студентов к самостоятельной работе, а также важной формой развития навыков исследовательской работы.

Курсовая работа должна быть написана на высоком теоретическом уровне. При написании его необходимо обобщить теоретический материал по избранной теме с использованием статей и публикаций в периодической печати. Изложение темы должно быть конкретным, последовательным

Курсовая работа выполняется на стандартных листах бумаги формата А4 (210х297 мм ± 10 мм). Общий объем курсовой работы не должен превышать 30-40 страниц машинописного текста. Печать производится через 1,5 интервала, размер шрифта 14, с выравниванием по ширине. Левое поле листа 30 мм, правое - 10 мм, верхнее - 20 мм, нижнее 20 мм. Текст должен оформляться абзацами с отступом 1,25-1,27 см.

Все заголовки в тексте должны выделяться, причем каждый раздел (главу) необходимо начинать с новой страницы. Наименование раздела выделяется прописными (заглавными) буквами, жирным шрифтом, в конце точка не ставится. После заголовка раздела через один интервал строчными буквами (первая прописной) пишется наименование подраздела. Текст подраздела начинается ниже заголовка на один интервал. Нумерация разделов, подразделов, пунктов основной части текста ведется арабскими цифрами, после номера ставится точка. Разделы имеют сквозную нумерацию в пределах работы, а подразделы – в пределах раздела. Первая цифра номера подраздела указывает номер раздела, вторая – номер подраздела.

Все страницы текста имеют сквозную нумерацию. Номер страницы проставляется арабскими цифрами в правом верхнем углу страницы. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц отчета. Номер страницы на титульном листе не проставляют.

Формулы, таблицы, иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать в курсовой работе непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. Иллюстрации, формулы и таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. На все иллюстрации должны быть даны ссылки.

Все сноски и подстрочные примечания печатаются только на той странице, к которой они относятся. Ссылки на использованные источники следует приводить:

- либо в квадратных скобках, указывая порядковый номер источника, указанный в

«Списке использованных источников» с указанием страницы источника;

- либо подстрочно с указанием автора работы, ее названия, места и года издания, номера страницы, на которую делается ссылка.

### 5.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы 5 семестр

#### Итоговый тест (с ответами) для проверки сформированности компетенций

ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

##### 1. Прочитайте текст и выберите правильный ответ

Что является основной целью деятельности кредитной организации?

- А) содействие развитию малого бизнеса
- Б) извлечение прибыли
- В) регулирование инфляции
- Г) осуществление денежных переводов

**Правильный ответ б**

##### 2. Прочитайте текст и выберите правильный ответ

Какую организационно-правовую форму может иметь кредитная организация в РФ?

- А) только казенное предприятие
- Б) потребительский кооператив
- В) хозяйственное общество (АО или ООО)
- Г) унитарное предприятие

**Правильный ответ в**

##### 3. Установите соответствие. между типами кредитных организаций и их функциями:

А) Мобилизация временно свободных денежных средств и их размещение на условиях возвратности, платности и срочности.

Б) Эмиссия наличных денег и регулирование денежно-кредитной системы.

В) Осуществление отдельных банковских операций без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в полном объеме.

оммерческий банк —

ентральный банк —

ебанковская кредитная организация —

**Правильный ответ 1-А, 2-Б, 3-В**

4. Установите правильную последовательность. Расположите типы финансовых организаций в последовательности их универсальности (от самого широкого спектра операций к самому узкому):

1. Коммерческие банки
2. Небанковские кредитные организации
3. Микрофинансовые организации (МФО) / Ломбарды

**Правильный ответ 123**

5. Установите соответствие Сопоставьте ценные бумаги, выпускаемые банком, и их экономическую цель

| Ценная бумага<br>коммерческого банка [ | Экономическая цель выпуска                                                                         |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| А. Акция                               | Формирование или увеличение уставного капитала кредитной организации.                              |
| Б. Облигация                           | Привлечение дополнительных заемных средств на длительный срок.                                     |
| В. Депозитный сертификат               | Привлечение свободных денежных средств юридических лиц на определенных условиях в качестве вклада. |

**Г. Вексель** Оформление денежного обязательства банка по выплате фиксированной суммы предъявителю в установленный срок.

**Правильный ответ** А — 3; Б — 1; В — 4; Г — 2

**6. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.** Какой источник финансирования не увеличивает долговую нагрузку стартапа?

А) Банковский кредит Б) Конвертируемый займ SAFE В) Грант фонда «Сколково» Г) Овердрафт по расчётному счёту

**Правильный ответ** в

**7. Установите соответствие.** между видами кредитных организаций и их содержанием деятельности:

| Тип кредитной организации   | Описание деятельности                                                                                       |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Центральный банк (ЦБ РФ) | А. Эмиссия национальной валюты, надзор за банками, установление ключевой ставки.                            |
| 2. Коммерческий банк        | Б. Привлечение свободных денежных средств и выдача кредитов (осуществление всех видов банковских операций). |
| 3. Инвестиционный банк      | В. Обслуживание выпуска и размещения ценных бумаг, финансирование крупных бизнес-проектов.                  |
| 4. Ломбард                  | Г. Предоставление краткосрочных кредитов под залог движимого имущества.                                     |

**Правильный ответ** 1 — А, 2 — Б, 3 — В, 4 — Г.

**8. Установите правильную последовательность)** Установите правильную иерархию (структуру) кредитной системы РФ (от верхнего уровня к нижнему):

Центральный банк (Банк России).

Банковский сектор (коммерческие банки и небанковские кредитные организации — НКО).

Сектор специализированных финансово-кредитных институтов (страховые компании, НПФ, ПИФы)

**Правильный ответ** 123

**9. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.** Какой элемент японского keiretsu-подхода наиболее эффективен для минимизации кредитного риска группы?

А) Перекрёстное владение акциями Б) Главный банк-координатор В) Совет независимых директоров Г) Диверсификация продуктового портфеля

**Правильный ответ:** б

Упорядочите действия совета директоров при остром кризисе ликвидности.

Действие

А) Созыв внеочередного заседания и формирование штаба

Б) Диагностика ликвидной позиции и ковенантов

В) Утверждение плана экстренного финансирования

Г) Раскрытие существенных фактов рынку

**Правильный ответ** АБВГ

**11. Установите соответствие** Сопоставьте вид деятельности банка и его описание

| Вид деятельности банка [ | Описание                                                                                                                                                          |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| А. Брокерская            | Совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (либо от своего имени, но за счет клиента) на основании возмездных договоров. |
| Б. Дилерская             | Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи.                                |
| В. Депозитарная          | Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.                                                                |
| Г. Андеррайтинг          | Организация выпуска (эмиссии) и размещения ценных бумаг клиента на первичном рынке, часто с гарантией выкупа нереализованной части.                               |

**Правильный ответ** А — 2; Б — 4; В — 3; Г — 1.

**12. Прочитайте текст и выберите правильный ответ**

По какому критерию кредитные организации делятся на банковские и небанковские (НКО)?

- А) по размеру уставного капитала
- Б) по форме собственности
- В) по наличию лицензии ЦБ на осуществление банковских операций
- Г) по количеству филиалов

**Правильный ответ в**

**13. Прочитайте текст и выберите правильный ответ**

Какой тип банков имеет право привлекать денежные средства во вклады, открывать и вести банковские счета, а также осуществлять все основные виды банковских операций?

- А) инвестиционный фонд
- Б) коммерческий банк
- В) страховая компания
- Г) микрофинансовая организация

**Правильный ответ Б**

**14. Установите последовательность** Правильная последовательность действий при выпуске акций или облигаций банком:

- А. Принятие решения о выпуске ценных бумаг (советом директоров).
- В. Утверждение решения о выпуске.
- С. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг (в Банке России) или регистрация проспекта (при необходимости).
- Д. Государственная регистрация отчета об итогах выпуска.
- Е. Размещение ценных бумаг (продажа первым владельцам).

**Правильный ответ** А → В → С – Е- Д

**15. Установите правильную последовательность** Последовательность обработки клиентской заявки брокером:

- А. Прием и фиксация поручения клиента (в системе электронного документооборота).
- В. Проверка обеспечения на счете (достаточно ли денежных средств или активов).
- С. Передача заявки на торговую площадку (фондовую биржу).
- Д. Клиринг (расчет обязательств) и исполнение сделки в депозитарии
- Е. Заключение сделки (сопоставление заявки с встречными предложениями).

**Правильный ответ АВЕД**

**16. Установите правильную последовательность** Расположите этапы оценки кредитоспособности заемщика — юридического лица в логической последовательности.

Варианты ответа:

- А. Расчет коэффициентов финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности.
- Б. Анализ учредительных и организационно-правовых документов.
- В. Сбор пакета финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах).
- Г. Принятие решения о выдаче кредита и определение индивидуальных условий.

**Правильный ответ:** В, Б, А, Г.

**17. Прочитайте текст и выберите правильный ответ** К какому виду банковских операций относится прием вкладов от населения?

- А) Пассивные операции
- В) Активные операции
- С) Посреднические операции
- Д) Фондовые операции

**Правильный ответ А**

**18. Установите соответствие:** Соотнесите категории качества ссуды с их характеристиками по методике Банка России:]

| Категория качества | Описание ситуации заемщика | Размер расчетного |
|--------------------|----------------------------|-------------------|
|--------------------|----------------------------|-------------------|

|                                             |                                                                                                       | резерва             |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1. Высшая (I группа, «стандартные»)         | А. Финансовое положение плохое, имеются систематические задержки по выплатам.                         | I. От 20% до 50%    |
| 2. Безрисковые (II группа, «нестандартные») | Б. Финансовое положение хорошее, обслуживание долга без задержек.                                     | II. 0%              |
| 3. Проблемные (III группа, «сомнительные»)  | В. Имеется реальная угроза невозврата ссуды (банкротство заемщика), залог отсутствует или неликвиден. | III. От 51% до 100% |
| 4. Безнадежные (IV группа, «потери»)        | Г. Финансовое положение среднее или заемщик допустил незначительные просрочки по платежам.            | IV. 100%            |

**Правильные ответы к сопоставлению:**

- 1 - Б - II (Хорошее фин. положение, нет риска — резерв 0%).
- 2 - Г - I (Среднее состояние, есть задержки или умеренные риски — резерв от 20% до 50%).
- 3 - А - III (Плохое состояние — резерв от 51% до 100%).
- 4 - В - IV (Безнадежный кредит, дефолт — резерв 100%).]

**19. Установите соответствие** *Сопоставление основных терминов и их характеристик.* [

| Термин [                             | Описание (соответствие)                                                                                                                               |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Кредитоспособность заемщика        | . а Детальный анализ рисков, финансовых отчетов и кредитной истории для принятия решения о выдаче кредита                                             |
| 2 Скоринг                            | б Способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам                                                               |
| 3 Андеррайтинг                       | в Метод количественной оценки, использующий статистические математические модели для автоматического определения кредитоспособности физического лица. |
| 4 Показатель долговой нагрузки (ПДН) | д Отношение суммы ежемесячных платежей по всем кредитам к размеру среднемесячного дохода (используется для ограничения выдачи займов).                |

А → 3 Б → 1 В → 2 д-4

**20. Прочитайте текст и выберите правильный ответ**

Какой деятельностью запрещается заниматься кредитной организации по закону?

- А) Привлечением вкладов граждан
- Б) Выдачей ипотечных кредитов
- С) Производственной, торговой и страховой деятельностью
- Д) Покупкой иностранной валюты

с

**21. Установите соответствие** между уроками корпоративных банкротств и предотвращающими мерами.

Кейс Мера

А) Enron (2001)

1 Усиление контроля трансфертного ценообразования и SPE

Б) Lehman Brothers (2008)

2 Лимиты на леввередж и стресс-тесты ликвидности

В) Wirecard (2020)

3 Независимая проверка наличия денежных средств

Г) Carillion (2018)

4 Мониторинг растущих обязательств по контрактам

**Правильный ответ: А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4**

**22. Установите соответствие.:** *Сопоставление нормативной базы и порядка формирования резервов.*

| Термин [                          | Описание (соответствие)                                                                                                  |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Положение Банка России № 590-П | . А Группа риска (от 1 до 5), определяемая в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга |
| 2 Категория качества ссуды        | . Б Процедура распределения выданных кредитов по степени риска в целях точного определения размера формируемого резерва  |

|                                               |                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>3 Резерв на возможные потери по ссудам</b> | В Специальный фонд, формируемый банком за счет расходов для покрытия возможных убытков в случае невозврата кредита. |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                             |                                                                                                                                                  |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>4 Классификация ссуд</b> | . Г Базовый документ <a href="#">Банка России</a> , определяющий порядок формирования кредитными организациями резервов по ссудной задолженности |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Правильный ответ:** А → 2 Б → 4 В → 3 Г → 1

**23. Установите правильную последовательность:** Установите последовательность действий банка при расчете и анализе экономических нормативов деятельности (согласно Инструкции Банка России № 199-И). Варианты ответа:

- А. Сопоставление полученных значений нормативов с лимитами, установленными ЦБ РФ.
- Б. Группировка активов и пассивов банка по степени риска.
- В. Выявление отклонений и разработка корректирующих мер по улучшению структуры баланса.
- Г. Расчет фактических значений обязательных нормативов (Н1.0, Н2, Н3 и др.).

**Правильный ответ** Б, Г, А, В.

**24. Прочитайте текст и выберите правильный ответ** Какой первый шаг должен предпринять совет директоров при угрозе нарушения долговых ковенантов?

- А) Продать часть неликвидных активов
- Б) Немедленно уведомить кредиторов и инициировать переговоры о вайвере
- В) Уволить финансового директора
- Г) Приостановить выплату дивидендов

**Правильный ответ** б

**25. Установите соответствие.** Соотнесите вид деятельности (цифры) с его определением (буквы):

**Виды деятельности:**

- 1. Инвестиционная деятельность
- 2. Андеррайтинг
- 3. Брокерская деятельность
- 4. Депозитарная деятельность

**Определения:**

А) Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги.

Б) Покупка ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью получения дохода.

В) Совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действуя по поручению клиента.

Г) Гарантирование размещения и выкуп всего или части нового выпуска ценных бумаг эмитента для последующей перепродажи.

**Правильный ответ:** 1 – Б 2 – Г 3 – В 4 – А

**26. Установите соответствие.** Соотнесите статус коммерческого банка на рынке ценных бумаг с тем, какие действия он совершает (цифры с буквами):

**Статусы банка:**

- 1. Банк-Эмитент
- 2. Банк-Инвестор
- 3. Банк-Профессиональный участник

**Действия:**

А) Размещает облигации собственного выпуска для привлечения ликвидности.

Б) Получает лицензию и осуществляет дилерскую или брокерскую деятельность.

В) Формирует собственный портфель акций и облигаций для получения прибыли.

**Правильный ответ:** 1 – А 2 – В 3 – Б

**27. Установите правильную последовательность** Расположите этапы формирования и анализа резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в соответствии с правилами Положения Банка России № 590-П. Варианты ответа:

- А. Классификация ссуды в одну из категорий качества (от I до V).
- Б. Оценка финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.
- В. Определение расчетного процента резервирования и фактическое создание резерва на балансе.
- Г. Оценка качества и достаточности обеспечения по кредиту.

**Правильный ответ Б, Г, А, В**

**28. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.** Что понимается под кредитоспособностью заемщика?

А) Способность и готовность заемщика своевременно и в полном объеме погасить свои долговые обязательства

Б) Юридический факт наличия у клиента открытых счетов в банке

В) Только размер максимально возможного кредита, рассчитанный скорингом

Г) Исключительно отсутствие просроченной задолженности за последний год

**Правильный ответ: а;**

**29. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.** За счет каких источников банк формирует резервы на возможные потери по ссудам?

А) За счет чистой прибыли

Б) За счет отчислений, относимых на расходы банка

В) За счет уставного капитала

Г) За счет средств вкладчиков

**Правильный ответ: б**

**30. Прочитайте текст и выберите правильный ответ** Что из перечисленного НЕ может делать небанковская кредитная организация (НКО)?

А) осуществлять расчеты по поручению юридических и физических лиц

Б) проводить инкассацию денежных средств

В) привлекать во вклады денежные средства физических лиц на неограниченные суммы

Г) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты

**Правильный ответ: в**

Инструкция по выполнению. При ответе на вопросы:

Выбрать один правильный ответ. Дополнить фразу, сопоставить, установить последовательность

Вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену

Вопросы для проведения промежуточной аттестации:

1. Характеристика коммерческого банка как ключевого звена банковской системы.
2. Виды коммерческих банков по группам собственников, по региону размещения, по уровню развития филиальной сети.
3. Принципы деятельности и функции коммерческих банков.
4. Ресурсы коммерческого банка. Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.
5. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура.
6. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций.
7. Основные функции собственного капитала банка.
8. Оценка достаточности собственного капитала банка.
9. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка.
10. Методы увеличения собственного капитала банка.
11. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.
12. Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада).
13. Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада.
14. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора.
15. Характеристика вкладов до востребования.
16. Договор банковского счета.
17. Срочные депозиты и их разновидности.
18. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.
19. Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов.

20. Договор об уступке права требования по сертификату (цессия), его оформление.
21. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГТУ ЦБ РФ.
22. Достоинства и недостатки банковского сертификата как способа привлечения ресурсов.
23. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования.
24. Роль Агентства по страхованию вкладов в функционировании системы страхования вкладов.
25. Порядок формирования средств фонда страхования вкладов.
26. Порядок выплат из фонда страхования вкладов страховых возмещений вкладчикам.
27. Заемные средства как источник банковских ресурсов.
28. Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции.
29. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутрисдневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций.
30. Экономическое содержание и условия получения кредитов рефинансирования.
31. Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения.
32. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления.
33. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.
34. Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.
35. Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала.
36. Виды облигаций коммерческих банков.
37. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ.
38. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.
39. Организация банковского кредитования.
40. Экономическая и юридическая основа банковского кредита.
41. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка.
42. Виды банковских кредитов и их классификация.
43. Принципы кредитования рыночного хозяйства.
44. Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита.
45. Кредитный портфель банка, его анализ и оценка.
46. Управление кредитным риском.
47. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.
48. Формы обеспечения возвратности кредита.
49. Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя.
50. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю.
51. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация.
52. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога.
53. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей.
54. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.
55. Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд.
56. Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов.
57. Вексельные кредиты и их разновидности: учетные и залоговые вексельные кредиты, банковские акцепты, векселедательские кредиты.
58. Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-

расчетные операции поставщиков и плательщиков: их сущность, общие черты и существенные различия.

59.Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц.

60.Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения, разновидности потребительских ссуд на текущие цели и на затраты капитального характера, особенности оформления кредитного договора с частными лицами.

61.Кредит-аренда (лизинг). Сущность. Виды лизинга: оперативный и финансовый. Формы финансового лизинга.

62.Организация платежей и расчетов. Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития.

63.Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.

64.Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций.

65.Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка.

66.Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.

67.Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей.

68.Сущность расчетов платежными поручениями.

69.Сущность расчетов по аккредитиву.

70.Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Банковские операции с векселями.

71.Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства.

72.Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций.

73.Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия.

74.Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза.

75.Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.

76.Порядок приема наличных денег от юридических лиц.

77.Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам.

78.Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.

79.Ликвидность коммерческого банка.

80.Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика.

81.Виды ликвидности. Значение ликвидности для деятельности банка.

82.Методы управления ликвидностью банка.

83.Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета.

84.Основные направления организации банковской безопасности.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

| ТИП | СЦЕНАРИИ | ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ |
|-----|----------|-----------------|
|-----|----------|-----------------|

| ЗАДАНИЯ                                                                                         | ВЫПОЛНЕНИЯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных | 1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.<br>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.<br>3. Выбрать один верный ответ.<br>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).                                                                                                                                        | Что из перечисленного относится к основной функции собственного капитала банка?<br>а) Является основным источником финансирования активных операций банка.<br>б) Служит резервом для покрытия непредвиденных убытков и рисков.<br>в) Используется для выплаты дивидендов акционерам в первую очередь.<br>г) Предназначен для формирования обязательств перед клиентами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | К какой категории банковских рисков относится риск, связанный с возможностью потерь из-за невозможности банка выполнить свои обязательства по платежам в полном объеме в установленный срок?<br>а) Кредитный риск<br>б) Операционный риск<br>в) Риск ликвидности<br>г) Рыночный риск                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
| Задание закрытого типа на установление соответствия                                             | 1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.<br>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.<br>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.<br>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). | Установите соответствие между термином из левого столбца и его правильным определением из правого столбца.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <table><tr><th>Термин</th><th>Определение</th></tr><tr><td>1. Кредитный риск</td><td>А) Риск возникновения у банка убытков вследствие нарушения законодательства, неадекватности внутренних процедур или неблагоприятных внешних событий.</td></tr><tr><td>2. Риск ликвидности</td><td>Б) Риск убытков из-за неблагоприятного изменения рыночной стоимости активов и пассивов банка, связанного с колебаниями процентных ставок, валютных курсов, котировок акций.</td></tr><tr><td>3. Операционный риск</td><td>В) Риск того, что контрагент банка не выполнит своих обязательств в полном объеме в оговоренные сроки.</td></tr><tr><td>4. Рыночный риск</td><td>Г) Риск того, что банк не сможет в полном объеме и своевременно выполнить свои обязательства перед кредиторами и</td></tr></table> | Термин                                                                                                                                                                      | Определение | 1. Кредитный риск | А) Риск возникновения у банка убытков вследствие нарушения законодательства, неадекватности внутренних процедур или неблагоприятных внешних событий. | 2. Риск ликвидности | Б) Риск убытков из-за неблагоприятного изменения рыночной стоимости активов и пассивов банка, связанного с колебаниями процентных ставок, валютных курсов, котировок акций. | 3. Операционный риск | В) Риск того, что контрагент банка не выполнит своих обязательств в полном объеме в оговоренные сроки. | 4. Рыночный риск | Г) Риск того, что банк не сможет в полном объеме и своевременно выполнить свои обязательства перед кредиторами и |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Термин                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Определение                                                                                                                                                                 |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1. Кредитный риск                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | А) Риск возникновения у банка убытков вследствие нарушения законодательства, неадекватности внутренних процедур или неблагоприятных внешних событий.                        |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2. Риск ликвидности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Б) Риск убытков из-за неблагоприятного изменения рыночной стоимости активов и пассивов банка, связанного с колебаниями процентных ставок, валютных курсов, котировок акций. |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
| 3. Операционный риск                                                                            | В) Риск того, что контрагент банка не выполнит своих обязательств в полном объеме в оговоренные сроки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
| 4. Рыночный риск                                                                                | Г) Риск того, что банк не сможет в полном объеме и своевременно выполнить свои обязательства перед кредиторами и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |             |                   |                                                                                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                             |                      |                                                                                                        |                  |                                                                                                                  |

|                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------|--|------------------------------------------|--|
|                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <table><tr><td></td><td>вкладчиками из-за нехватки ликвидных средств.</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     | вкладчиками из-за нехватки ликвидных средств. |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
|                                                                                                     | вкладчиками из-за нехватки ликвидных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
|                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Установите соответствие между банковской операцией и видом дохода, который она преимущественно генерирует. <table><tr><td>Банковская операция</td><td>Вид дохода</td></tr><tr><td>1. Выдача корпоративного кредита</td><td>А) Непроцентный доход</td></tr><tr><td>2. Обслуживание расчетного счета компании</td><td>Б) Процентный доход</td></tr><tr><td>3. Проведение валютно-обменной операции для клиента</td><td></td></tr><tr><td>4. Покупка банком облигаций федерального займа (ОФЗ)</td><td></td></tr><tr><td>5. Выпуск и обслуживание банковских карт</td><td></td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Банковская операция | Вид дохода                                    | 1. Выдача корпоративного кредита | А) Непроцентный доход | 2. Обслуживание расчетного счета компании | Б) Процентный доход | 3. Проведение валютно-обменной операции для клиента |  | 4. Покупка банком облигаций федерального займа (ОФЗ) |  | 5. Выпуск и обслуживание банковских карт |  |
| Банковская операция                                                                                 | Вид дохода                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
| 1. Выдача корпоративного кредита                                                                    | А) Непроцентный доход                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
| 2. Обслуживание расчетного счета компании                                                           | Б) Процентный доход                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
| 3. Проведение валютно-обменной операции для клиента                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
| 4. Покупка банком облигаций федерального займа (ОФЗ)                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
| 5. Выпуск и обслуживание банковских карт                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |
| Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных | 1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.<br>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.<br>3. Выбрать несколько правильных ответов.<br>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). | Какие из перечисленных ниже активов коммерческого банка относятся к высоколиквидным активам в контексте управления текущей ликвидностью?<br>а) Корпоративные облигации, находящиеся в портфеле банка до погашения.<br>б) Средства на корреспондентском счете в Банке России.<br>в) Выданные ипотечные кредиты со сроком погашения 15 лет.<br>г) Денежные средства в кассе банка.<br>д) Государственные облигации с ближайшим сроком погашения 1 месяц.<br>е) Основные средства банка (здание головного офиса).<br>ж) Кредиты, предоставленные другим банкам на срок "овернайт"<br><br>В соответствии с подходами Базеля III, какие из перечисленных элементов в полном объеме включаются в расчет собственных средств (капитала) банка 1-го уровня (СЕТ1)?<br>а) Эмиссионный доход банка (превышение цены размещения акций над их номинальной стоимостью).<br>б) Привилегированные акции, выпущенные банком.<br>в) Нераспределенная прибыль прошлых лет.<br>г) Резервы на возможные потери по ссудам, созданные под стандартную задолженность.<br>д) Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций.<br>е) Субординированный облигационный заем со сроком погашения 10 лет. |                     |                                               |                                  |                       |                                           |                     |                                                     |  |                                                      |  |                                          |  |

|                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Задание закрытого типа на установление последовательности                                               | <p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</p>         | <p>Расположите этапы процесса кредитования корпоративного клиента в правильной логической последовательности.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Заключение кредитного договора и выдача кредита.</li> <li>2 Проведение финансового анализа компании-заемщика и оценка ее кредитоспособности.</li> <li>3 Формирование заключения и вынесение решения на кредитный комитет.</li> <li>4 Мониторинг финансового состояния заемщика и целевого использования кредита.</li> <li>5 Рассмотрение заявки на кредит и прием пакета документов.</li> </ol> <p>Клиент имеет на счете сумму 500 000 рублей. В один день в банк поступают несколько платежных поручений от клиента и инкассовых поручений от третьих лиц. Расположите документы в последовательности их исполнения (списания средств со счета) в соответствии с законодательством о порядке очередности платежей.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Платежное поручение клиента на перечисление налогов в бюджет — 150 000 руб.</li> <li>2. Инкассовое поручение от судебных приставов на взыскание долга по исполнительному листу — 100 000 руб.</li> <li>3. Платежное поручение клиента на оплату поставки сырья для бизнеса — 120 000 руб.</li> <li>4. Инкассовое поручение от энергоснабжающей компании на взыскание задолженности за коммунальные услуги — 80 000 руб. Мониторинг и контроль рисков на протяжении всего проекта.</li> </ol>                                                                                |
| Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора | <p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p> | <p>Менеджер по управлению активами и пассивами банка столкнулся с ситуацией одновременного роста спроса на долгосрочные кредиты со стороны надежных корпоративных клиентов и увеличения оттока средств срочных вкладов населения. Какой из перечисленных способов решения данной проблемы является наиболее рискованным с точки зрения угрозы ликвидности в среднесрочной перспективе?</p> <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) Увеличить выпуск собственных облигаций со сроком погашения 3 года.</li> <li>б) Активно привлекать крупные "горячие" межбанковские кредиты на короткие сроки.</li> <li>в) Продать часть портфеля высоколиквидных государственных облигаций.</li> <li>г) Увеличить процентные ставки по срочным вкладам для физических лиц</li> </ol> <p>Банк рассматривает кредитную заявку от малого предприятия, работающего в высоко конкурентной и волатильной отрасли. Финансовые показатели компании нестабильны, но она предлагает в качестве залога высоколиквидное оборудование, которое можно быстро продать с минимальным дисконтом. Какой вывод о рисках является наиболее корректным для кредитного комитета?</p> <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) Наличие высоколиквидного залога полностью нивелирует кредитный риск.</li> <li>б) Кредитный риск остается высоким, но риск потери основной суммы долга (риск дефолта) снижается.</li> <li>в) Основным риском по сделке становится операционный,</li> </ol> |

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>связанный с хранением и реализацией залога.</p> <p>г) Залог не влияет на оценку кредитного риска, так как риск связан с деятельностью заемщика</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Задание открытого типа с развернутым ответом | <p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p> | <p>Представьте, что банк «Альфа» имеет значительный объем депозитов до востребования (с нулевой или очень низкой ставкой) и краткосрочных депозитов, которые он размещает в долгосрочные ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой.</p> <p>1 Опишите, с каким видом процентного риска (риском рефинансирования или риском reinvestирования) столкнется банк «Альфа» в случае последовательного повышения Банком России ключевой ставки.</p> <p>2 Объясните механизм возникновения этого риска и его влияние на процентную маржу банка.</p> <p>3 Предложите один метод управления этим риском с помощью инструментов балансового управления и один метод с использованием производных финансовых инструментов.</p> <p>Крупный федеральный банк с развитой сетью отделений сталкивается с растущей конкуренцией со стороны небанковских финансовых организаций (финтех-компаний), которые предлагают узкоспециализированные, быстрые и дешевые финансовые услуги (например, онлайн-кредитование, PFM-сервисы) через цифровые каналы.</p> <p>1 Проведите SWOT-анализ текущей позиции банка, выделив не менее двух пунктов в каждом блоке (Сильные стороны, Слабые стороны, Возможности, Угрозы).</p> <p>2 На основе проведенного анализа предложите и обоснуйте две стратегические инициативы, которые позволят банку сохранить конкурентоспособность.</p> |

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Комплект оценочных средств хранится на кафедре, подлежит обновлению по мере необходимости. Для промежуточной аттестации в виде экзамена каждое ОС по дисциплине обновляется и утверждается за 14 дней до начала сессионного периода и хранится в недоступном месте от несанкционированного доступа. Ответственность несет кафедра.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по ОПОП регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости является формой контроля качества знаний обучающихся, осуществляемого в межсессионный период обучения с целью определения качества освоения ОПОП.

Текущий контроль успеваемости осуществляется: на лекциях, практических (семинарских) занятиях, в рамках контроля самостоятельной работы.

Обучающиеся заранее информируются о критериях и процедуре текущего контроля успеваемости преподавателями по соответствующей учебной дисциплине (модуля).

Успеваемость при текущем контроле характеризует объем и качество выполненной обучающимся работы по дисциплине (модулю).

Педагогические виды и формы, используемые в процессе текущего контроля успеваемости обучающихся, определяются методической комиссией кафедры. Выбираемый вид текущего контроля обеспечивает наиболее полный и объективный контроль (измерение и фиксирование) уровня освоения результатов обучения по дисциплине.

Преподаватели предоставляют сведения о текущей успеваемости обучающихся в рамках проведения текущей аттестации в семестре в деканаты/ учебный отдел института в сроки, определенные внутренними распорядительными документами института.

В целях обеспечения текущего контроля успеваемости преподаватель проводит консультации.

Преподаватель, ведущий занятия семинарского типа, проводит аттестацию обучающихся за прошедший период. Аттестация проводится, если проведено не менее 3 практических (семинарских) или лабораторных занятий, в установленные деканатом сроки, не реже 1 раза за учебный семестр. Обучающиеся аттестуются путем выставления в соответствующую групповую ведомость записей по системе: «аттестован» или «не аттестован».

Преподаватель, проставляя итоги текущей аттестации, доводит результаты аттестации до сведения студенческой группы и объясняет причины отрицательной аттестации по запросу обучающегося.

При аттестации обучающихся учитываются следующие факторы:

- результаты работы на занятиях, показанные при этом знания по дисциплине (модулю), усвоение навыков практического применения теоретических знаний, степень активности на практических (семинарских) занятиях;
- результаты и активность участия в семинарах и коллоквиумах;
- результаты выполнения контрольных работ;
- результаты и объем выполненных заданий в рамках самостоятельной работы обучающихся;
- результаты личных бесед со студентами по материалу учебной дисциплины (модуля);
- посещение студентами, семинарских и практических занятий, лабораторных работ;
- своевременная ликвидация задолженностей по пройденному материалу, возникших вследствие пропуска занятий либо неудовлетворительных оценок по результатам работы на занятиях.
- результаты прохождения контрольных точек по дисциплине.

**Промежуточная аттестация** обучающихся института является формой контроля результатов обучения по дисциплине с целью комплексного определения соответствия уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся требованиям, установленным образовательной программой.

Формирование оценки текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины осуществляется с использованием пятибалльной системы оценки знаний обучающихся.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций. Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 5 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена и зачета с оценкой. Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 30. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## 7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Адаптированные оценочные материалы содержатся в адаптированной ОПОП. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

Самостоятельная работа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов позволяет своевременно выявить затруднения и отставание и внести коррективы в учебную деятельность. Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем. Выбор форм и видов самостоятельной работы, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.).

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа. Для обучающихся с нарушениями зрения предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в устной форме. Для обучающихся с нарушениями слуха предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в письменной форме.

Таблица 7.1. Категории обучающихся с ОВЗ, способы восприятия ими информации и методы их обучения.

| Категории обучающихся по нозологиям |                                                                             | Методы обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| с нарушениями зрения                | Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-слуховой                  | Аудиально-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения: визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания;                    |
|                                     | Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой  | аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.                                                                   |
| с нарушениями слуха                 | Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный                | визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями слуха: аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; |
|                                     | Слабослышащие. Способ восприятия информации: Зрительно-осязательно-слуховой | аудиально-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.                                                                                       |
| с нарушениями                       | Способ восприятия                                                           | – визуально-кинестетические;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                 |                                            |                                                                                           |
|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| и опорно-двигательного аппарата | информации: зрительно-осязательно-слуховой | — аудио-визуальные;<br>— аудиально-кинестетические;<br>— аудио-визуально-кинестетические. |
|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|

Таблица 7.2. – Способы адаптации образовательных ресурсов.

Условные обозначения:

«+» — образовательный ресурс, не требующий адаптации;

«АФ» — адаптированный формат к особенностям приема-передачи информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ формат образовательного ресурса, в том числе с использованием специальных технических средств;

«АЭ» — альтернативный эквивалент используемого ресурса

| Категории обучающихся по нозологиям         |               | Образовательные ресурсы |                                                                             |                                                |                                                 |                                                                                   |
|---------------------------------------------|---------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                             |               | Электронные             |                                                                             |                                                |                                                 | Печатные                                                                          |
|                                             |               | мультимедиа             | графические                                                                 | аудио                                          | текстовые, электронные аналоги печатных изданий |                                                                                   |
| С нарушениями зрения                        | Слепые        | АФ                      | АЭ (например, создание материальной модели графического объекта (3Dмодели)) | +                                              | АЭ (например, аудио описание)                   | АЭ (например, печатный материал, выполненный рельефно-точечным шрифтом Л. Брайля) |
|                                             | Слабовидящие  | АФ                      | АФ                                                                          | +                                              | АФ                                              | АФ                                                                                |
| С нарушениями слуха                         | Глухие        | АФ                      | +                                                                           | АЭ (например, текстовое описание, гиперссылки) | +                                               | +                                                                                 |
|                                             | Слабослышащие | АФ                      | +                                                                           | АФ                                             | +                                               | +                                                                                 |
| С нарушениями опорно-двигательного аппарата |               | +                       | +                                                                           | +                                              | +                                               | +                                                                                 |

Таблица 7.3. - Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

| Категории обучающихся по нозологиям | Форма контроля и оценки результатов обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| С нарушениями зрения                | — устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;<br>— с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.     |
| С нарушениями слуха                 | — письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;<br>— с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др. |
| С нарушениями опорно-двигательного  | — письменная проверка, с использованием специальных технических средств (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе,                                                                                                                     |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| аппарата | <p>письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</p> <p>— устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</p> <p>— с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, Графические работы, дистанционные формы - предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.</p> |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### **7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ**

Текущий контроль и промежуточная аттестация обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с использованием оценочных средств, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации, в том числе с использованием специальных технических средств.

Текущий контроль успеваемости для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ направлен на своевременное выявление затруднений и отставания в обучении и внесения коррективов в учебную деятельность. Возможно осуществление входного контроля для определения его способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

### **7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ**

Форма промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа. Промежуточная аттестация, при необходимости, может проводиться в несколько этапов. Для этого рекомендуется использовать рубежный контроль, который является контрольной точкой по завершению изучения раздела или темы дисциплины, междисциплинарного курса, практик и ее разделов с целью оценивания уровня освоения программного материала. Формы и срок проведения рубежного контроля определяются