Министерство просвещения Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
На заседании МС
Протокол № 1 ОТ 31.08.2026 г.

Рассмотрено и одобрено
на заседании ПЦК профессионального цикла
Протокол № 1 от 31.08.2026 г.
Председатель ПЦК Г.Ф.Ямаева

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Разработал преподаватель Ильина М.В.

2026

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.03 «Основы банковского дела» по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой дисциплины ОП.03 «Основы банковского дела»

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы - ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; - оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации; - ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; - оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации;
знать:	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах;

	- структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
	- основы банковской деятельности; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - структуру банковской системы Российской Федерации; - основы банковской деятельности; - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - структуру банковской системы Российской Федерации; - правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ; - характеристику деятельности коммерческих банков и организационную структуру; - принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций; - ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка; - принципы организации налично-денежного и безналичного оборота; - основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции; - основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка.
иметь практический опыт:	- осуществлять и оформлять выдачи кредитов; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

	- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела

Перечень общих компетенций

Код	**Наименование общих компетенций**
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

Перечень профессиональных компетенций

Код	**Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций**
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	***Критерии оценки***	***Методы оценки***
Уметь: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы - ориентироваться в системе	Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены - уровень освоения учебного материала; -умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы
законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; - оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике;		

- оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации;		
- ***Знать:*** актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - основы банковской деятельности; законодательство Российской Федерации - о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об	Демонстрация умений оперировать понятиями банковского права; Демонстрация профессиональных знаний банковских продуктов для кредитных организаций; Демонстрация умений выделять специфику банковской деятельности; Демонстрация умений характеризовать нормативные документы Банка России; Демонстрация умений отличать собственные ресурсы банка от привлечённых; Демонстрация умений анализировать состав ресурсов банка; Демонстрация умений определения источников	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы

ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - структуру банковской системы Российской Федерации; - основы банковской деятельности; - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации.	доходов банка.	

Иметь практический опыт: - осуществлять и оформлять выдачи кредитов; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования;	Демонстрация профессиональных навыков при осуществлении расчетных, кредитных и прочих операций банка	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях. Оценка результатов проведенного дифференцированного
- определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной - организации; оформлять пакет документов для заключения - договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять - выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные - дела		зачета, экзамена

ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций.

Промежуточная аттестация по дисциплине позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:

Содержание учебного материала по дисциплине	Тип контрольного задания

Раздел 1. Сущность банковской деятельности. Современная банковская система РФ.	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Раздел 2. Коммерческий банк и его операции	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Раздел 3. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Раздел 4. Кредитные операции коммерческого банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад

7.4.1. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий. Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- тестирование;
- выполнение практических заданий; - написание докладов.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего периода освоения дисциплины после изучения новой темы.

Защита практических работ по типам контрольных заданий производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком.

Преподаватель проверяет правильность выполнения практических работ студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос) ***Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.***

1. Как определить понятие «банковская система»?
2. Какими признаками характеризуется банковская система?
3. В чем различие между распределительной (централизованной) и рыночной банковской системой?
4. Каковы элементы банковской системы?
5. Какие виды банков входят в банковскую систему?
6. Что такое банковская инфраструктура?
7. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход исторического развития банковской системы?
8. Каковы элементы структуры банка?

9. Перечислите функции банка, в чем их специфика?

10. В чем вы видите роль банка?

11. Каковы формы зарождения банковской деятельности?

12. Какие характерные для банков операции осуществлялись в древних цивилизациях?

13. Какие можно привести примеры регламентации деятельности банковского дела в древние и средние века?

14. Какие объективные условия способствовали переходу банковского дела из стадии становления в стадию развития?

15. Какие основные денежные операции характерны для процесса развития банков?

16. Каковы особенности построения банковских систем стран с развитой рыночной экономикой?

17. В чем основные преимущества и недостатки организации банковских систем зарубежных стран?

18. Какова банковская система России? Проблемы ее развития в XX в?

19. Каково современное состояние банковской системы России? Каковы направления ее дальнейшего совершенствования?

20. Какой банк является главным звеном двухуровневой системы?

21. Как возникли центральные банки?

22. Какие задачи выполняют центральные банки?

23. Какие функции выполняют центральные банки?

24. Каковы функции Центрального банка РФ?

25. Каковы способы и инструменты денежно-кредитного регулирования?

26. Каковы основные операции коммерческих банков?

27. Какие услуги банков получили наибольшее распространение в современной российской банковской практике?

28. В чем состоит содержание понятия «ликвидность банка»?

29. Каким образом уровень риска влияет на эффективность (доходность) банковской деятельности?

30. Как соотносятся понятия «банковское право» и «банковское законодательство»?

31. Что является предметом правового регулирования банковского права?

32. Назовите основные методы правового регулирования, присущие банковскому праву.

33. Перечислите основные федеральные законы, регулирующие банковские правоотношения.

34. Какие нормативные правовые акты принимает Банк России?

35. Какова роль коммерческих банков в современной рыночной экономике?

36. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут создаваться банки на территории РФ?

37. Что представляют собой формы реорганизации коммерческих банков?

38. Как проводятся ликвидационные процедуры по отношению к коммерческому банку?

39. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?

40. В чем заключается значение банковских ресурсов в деятельности банка?

41. Перечислите источники формирования уставного капитала банка и охарактеризуйте их.

42. Что представляют собой фонды, включаемые в расчет капитала банка?

43. Определите критерии качества ресурсной базы банка?

44. Перечислите критерии классификации банковских кредитов?

45.Что представляет собой кредитная заявка, каково ее содержание?

46.В чем взаимосвязь и различие понятий кредитоспособности и платежеспособности?

47.Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?

48. Какую роль играют банки в организации безналичных расчетов?

49. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать клиенты банка в своем платежном обороте? 50. Что такое общий резервный фонд банка, как он формируется и используется?

Примерная тематика докладов

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Кредитный риск: методы оценки и регулирования.
13. Кредитная политика коммерческого банка.
14. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
15. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
16. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
17. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.

18. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
19. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
20. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
21. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
22. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
23. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
24. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
25. Капитал банка: оценка и методы управления.
26. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
27. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
28. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.

Примерный перечень практических заданий по дисциплине *Формируемые компетенции – ОК 01., ПК 2.2.*

Задание 1.

Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуется банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.

Задание 2.

Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.

Задание 3.

Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.

Задание 4.

АКБ «Восток» предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 3 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 250000 руб.

Задание 5.

Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредиту будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.

Задание 6.

Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.

Задание 7.

Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 тыс. руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процента на основании которой он выберет банк.

Задание 8.

Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.

Задание 9.

Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

Задание 10.

Вкладчик собирается положить на депозит 70 000 руб. с намерением получить через год 90 000 руб. Какова будет процентная ставка на основании которой он может выбрать банк.

Задание 11.

Вкладчик собирается положить на депозит 80 000 руб., сроком на 7 мес. Какой доход получит вкладчик, если банк производит ежемесячное начисление процентов по ставке 6% годовых и капитализирует их.

Задание 12.

Клиент получил потребительский кредит в размере 50000 рублей с ежеквартальным начислением и присоединением процентов по ставке 10% на 3 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежеквартально.

Примерные тестовые задания по дисциплине
Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.

1. Банковская система России состоит из:

а) Одного уровня,
б) Двух уровней,
в) Трех уровней,
г) Пяти уровней.

2. Банковская система России – это:

а) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор,
б) Центральный банк, банковский сектор,
в) Центральный банк, парабанковский сектор,
г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

3. К основным функциям коммерческого банка не относится:

а) Посредничество в кредите,
б) Посредничество в платежах,
в) Создание кредитных средств обращения,
г) Торговая деятельность.

4. Какие виды операций должны совершать кредитные операции, имеющие статус банка: а) Расчетные,

б) Депозитные,

в) Кредитные,

г) Все выше перечисленные.

5. Если банк привлекает вклады на краткосрочной основе, а распределяет их в долгосрочные кредиты, то:

а) Доходы банка уменьшатся,

б) Доходы банка увеличатся,

в) Доходность банка не изменится,

г) Банку грозит банкротство.

6. Между критериями рыночных отношений доходностью и риском банковских операций существует:

а) Прямо пропорциональная зависимость,

б) Обратно пропорциональная зависимость,

в) Нет зависимости,

г) Прогрессивная зависимость.

7. Небанковской операцией является:

а) Выдача банковских гарантий,

б) Инкассация денежных средств,

в) Лизинг,

г) Выдача кредитов.

8. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

а) Привлечения займов,

б) Выпуска и продажи ценных бумаг,

в) Покупки объектов, не становясь их собственником,

г) Всеми перечисленными методами.

9. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:

а) Остатка средств на расчетных счетах,

б) Объема привлеченных и собственных средств,

в) Остатка средств на своем корсчете в РКЦ,

г) Объема привлеченных средств.

10. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для: а) Регулирования ликвидности банков,

б) Обеспечения обязательств банков по депозитам,

в) Снижения объемов денежной массы,

г) Увеличения капитала банка.

11. Какой из перечисленных банковских счетов не является расчетным для клиентов: а) Расчетный счет,

б) Текущий счет,

в) Валютный счет,

г) Корреспондентский счет.

12. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;

б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан; в) кредитный кооператив граждан;

г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации;

д) финансирования деятельности правительства Российской Федерации.

13. Основные банковские услуги – это:

а) валютный обмен;

б) хранение ценностей;

в) финансовое консультирование;

г) операции с ценными бумагами;

д) лизинг оборудования.

14. Ежедневный остаток наличных денежных средств в кассе:

а) Ограничен суммой выручки,

б) Неограничен суммой выручки,

в) Ограничен лимитом,

г) Ограничен суммой прибыли.

15. Отношения по проведению расчетных операций между предприятием и банком оговариваются:

а) В устном соглашении,

б) В договоре поставки услуг,

в) В договоре на расчетно-кассовое обслуживание,

г) В договоре материальной ответственности.

16. Отвечает ли банк по финансовым обязательствам предприятия: а) Отвечает,

б) Не отвечает,

в) Отвечает только по налоговым обязательствам,

г) Отвечает только по товарным обязательствам.

17. Каким из перечисленных требований должен соответствовать учредитель коммерческого банка:

а) физические и юридические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законом;

б) юридическое лицо, имеющее сформированный уставный капитал не менее 50 тыс. руб.;

в) физическое лицо, имеющее постоянную работу и место жительства;

г) юридические лица, обладающие собственными средствами для внесения в уставный капитал банка;

д) юридические и физические лица, входящие в состав клиентов банка;

18. Каким из перечисленных требований должен удовлетворять кандидат на получение банковской лицензии:

а) быть акционерным обществом;

б) быть паевым обществом;

в) иметь стаж работы в качестве кредитной организации не менее 1 года;

г) иметь собственные средства не менее 5 млн. евро. в рублевом эквиваленте;

д) иметь разрешение на осуществление банковской деятельности, выданное Министерством Финансов России.

19. Клиринг – это:

а) Вид безналичных расчетов,

б) Банковский документ,

в) Вид кредита,

г) Вид межбанковского расчета.

20. Собственные средства коммерческого банка состоят из:

а) остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;

б) уставного фонда;

в) резервного фонда;

г) депозитов до востребования;

д) фондов специального назначения;

е) резервов для покрытия рисков по отдельным банковским операциям;

ж) кредитов Банка России.

21. Уставный капитал коммерческого банка может быть оплачен за счет следующих взносов:

а) денежных, перечислением с текущего счета учредителя;

б) неденежных;

в) переданных ценных бумаг;

г) денежных, перечислением с расчетного счета учредителя, юридического лица 22.

Капитал банка выполняет следующие функции:

а) защитную;

б) распределительную;

в) оперативную;

г) регулирующую;

д) перераспределительную.

23. К принципам кредитования относятся:

а) Возвратность,

б) Срочность,

в) Платность,

г) Все выше перечисленное.

24. В кредитном договоре отражается:

а) Объект кредитования,

б) Срок и размеры кредита,

в) Процентная ставка, условия ее изменения,

г) Все выше перечисленное.

25. Операции по кредитованию оборотного капитала клиента – это: а) Лизинг,

б) Факторинг,

в) Ипотека,

г) Налоговый кредит.

26. Операции по кредитованию основного капитала клиента – это; а) Лизинг,

б) Факторинг,

в) Траст,

г) Овердрафт.

27. Потребительский кредит – это:

а) Ссуды, предоставляемые населению,

б) Кредит торговым организациям на потребительские товары,

в) Кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления,

г) Кредит под залог товаров народного потребления.

28. Основными видами кредита как разновидности расчетов с рассрочкой платежа являются: а) Вексельный кредит,

б) Факторинг,

в) Овердрафт,

г) Все выше перечисленное.

29. К активным операциям коммерческого банка относятся:

а) Получение займа в Банке России,

б) Выдача кредита физическому лицу,

в) Привлечение денежных средств во вклады,

г) Выпуск банком собственных ценных бумаг.

30. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

а) Покупка государственных ценных бумаг,

б) Лизинговые операции,

в) Привлечение межбанковского кредита,
г) Открытие и ведение счетов клиентов.

31. К привлеченным ресурсам коммерческого банка принято относить следующие: а) депозиты до востребования;

б) срочные депозиты;
в) эмитированные банком долговые обязательства;
г) полученные банком кредиты и займы;
д) остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов;
е) другие варианты ответов.

32. Выберите функции Банка России:

а) Контрольная,
б) Регулирующая,
в) Кредитная,
г) Все выше перечисленное.

33. В настоящее время выпуск банкнот:

а) Полностью обеспечен золотом,
б) Не обеспечен золотом,
в) Зависит от ресурсов банка России,
г) Все вышеперечисленное.

34. Каждый коммерческий банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая: а) Экономические факторы,

б) Географические факторы,
в) Организационные факторы,
г) Все выше перечисленное.

35. В кредитной политике банка отражается:

а) Организация кредитного процесса,
б) Формирование резервного фонда,
в) Оплата труда работников банка,
г) Распределение прибыли банка.

36. Организация кредитного процесса включает:

а) Осуществление кредитного обслуживания клиентов,
б) Определение рейтинга выданных ссуд,
в) Анализ кредитного портфеля,
г) Все выше перечисленное.

37. Уровень банковского риска велик если:

а) Проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям,
б) Поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка,
в) Существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательной базы мешают принятию оптимальных мер, г) Все выше перечисленное.

38. Анализируя риски коммерческих банков важно учитывать:

а) Кризисное состояние экономики,
б) Финансовая неустойчивость большинства предприятий,
в) Разрыв хозяйственных связей,
г) Все выше перечисленное.

39. Основной риск, присущий банковским операциям:

а) Валютный риск,
б) Процентный риск,
в) Риск ликвидности,
г) Кредитный риск.

40. Факторы, повышающие кредитный риск:

а) Концентрация деятельности банка на малоизученной отрасли,

б) Внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка по предоставлению кредитов,

в) Предоставление кредитов без должного анализа финансового состояния заемщиков, г)

Все вышеперечисленное.

Критерии и шкала оценивания (устный опрос)

Оценка			
«отлично»	**«хорошо»**	**«удовлетворительно»**	**«неудовлетворительно»**
Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме.	Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.	Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя.	Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Критерии и шкала оценивания (выполнение практических заданий)

Оценка			
«отлично»	**«хорошо»**	**«удовлетворительно»**	**«неудовлетворительно»**
По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод	По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод	По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод	Задача не решена полностью

Критерии и шкала оценивания (тестирование)

Число правильных ответов	**Оценка**
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 51 % правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

Критерии и шкала оценивания (доклады)

Оценка	Критерии оценки доклада
«отлично»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Умение обобщать, делать выводы. 7. Умение оформлять библиографические список к докладу в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Соблюдение требований к оформлению доклада. 9.Умение кратко изложить основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.
«хорошо»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Не полно обобщен и сделан вывод. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание.
	Общие требования и правила составления». 8. Не полно соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.

«удовлетворительно»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Не полно изучены учебная, профессиональная литература. 5. Не полно изучена периодическая литература. 6. Не обобщены и не конкретизированы выводы. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией отсутствует
«неудовлетворительно»	Доклад не представлен по соответствующим критериям оценивания

Примерные вопросы для подготовки к дифференцированному зачету

Контролируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.

1. Роль и место банков в экономике. Понятие банковских операций. Сущность банковского дела
2. История возникновения и развития банковского дела
3. Понятие и признаки банковской системы.
4. Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы
5. Небанковские кредитные организации. Кредитные кооперативы. Микрофинансовые организации
6. Принципы банковского законодательства
7. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.
8. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами.
9. Банковская тайна.
10. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)
11. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
12. Виды и классификация коммерческих банков
13. Порядок и особенности создания коммерческого банка
14. Организационно-экономическая структура коммерческого банка
15. История появления и развития коммерческих банков за рубежом и в России
16. Виды банковских лицензий и их особенности

17. Основания для приостановления/аннулирования банковской лицензии 18. Место и роль коммерческих банков в финансовой системе страны 19. Активные, пассивные и активно-пассивные операции банков.
20. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков
21. Состав и структура активов банка
22. Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды
23. Организация безналичных расчетов
24. Организация наличных расчетов
25. Кассовые операции банков
26. Собственные средства банка, их состав и структура
27. Привлеченные средства коммерческого банка
28. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке.
29. Виды межбанковских кредитов
30. Доходы коммерческого банка, их состав, пути и резервы увеличения.
31. Расходы коммерческого банка, их состав и структура.
32. Распределение и использование прибыли банка.
33. Формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения.
34. Кредитная политика банка, его содержание.
35. Понятие кредитоспособности. Необходимость и общая схема анализа кредитоспособности заемщика.
36. Кредитный договор - права, обязанности и ответственность сторон
37. Методы определения сроков и размеров кредита. Порядок выдачи и погашения кредита
38. Показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка
39. Межбанковские кредиты, их виды. Кредиты Банка России
40. Активы коммерческого банка, их классификации. Факторы, влияющие на структуру активов коммерческого банка
41. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика
42. . Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения

Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации Шкала и критерии оценки (экзамен)

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно

1. Полно раскрыто содержание вопросов билета; 2. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; 3. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; 4. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов,	1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: 2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; 3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора; 4. Допущены ошибка или более двух	1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; 3. При неполном знании теоретического	1. Содержание материала не раскрыто. 2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.
сформированность умений и знаний; 5. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.	недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора.	материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.	