

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Плешаков Владимир Александрович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 07.05.2025 09:05:01
Уникальный программный ключ:
cf3461e360a6506475208a5c93ea97a503b072

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Алтайский государственный аграрный университет»

СОГЛАСОВАНО

Директор Колледжа АПТ

 М.А. Савин
«16» 01 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 С.И. Завалишин
«16» 01 2025 г.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ЦИКЛА
ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

по специальности 38.02.07 Банковское дело
(на базе среднего общего образования)

Барнаул 2025

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
К ООП ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ СПО
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП. 03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (утвержден приказом Министерства просвещения о Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. № 856) и рабочей программы учебной дисциплины ОП.03 Основы банковского дела.

Организация-разработчик: ФГБОУ ВО Алтайский ГАУ

I. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для оценки результатов образовательных достижений учебной дисциплины ОП.03 Основы банковского дела.

Комплект контрольно-оценочных средств содержит задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена.

1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины ОП.03 Основы банковского дела обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело следующими умениями, знаниями, общими и профессиональными компетенциями:

Результаты обучения: умения, знания, общие и профессиональные компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1- использовать законодательно-нормативные документы при осуществлении банковских операций	Демонстрация умения использовать законодательно-нормативные документы при осуществлении банковских операций	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У2- классифицировать активные и пассивные операции банка	Демонстрация умения классифицировать активные и пассивные операции банка	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У3- формировать собственные средства банка и осуществлять банковские операции с привлеченными средствами	Демонстрация умения формировать собственные средства банка и осуществлять банковские операции с привлеченными средствами	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У4 - рассчитывать величину возвращаемого займа	Демонстрация умения рассчитывать величину возвращаемого займа	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
З1 - историю развития кредитной системы России	Демонстрация знания историю развития кредитной системы России	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение, экзамен
З2 - законодательные основы современного банка	Демонстрация знания законодательные основы современного банка	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
ЗЗ - сущность, функции денежно-кредитной	Демонстрация знания сущность, функции	Тестирование, устный опрос, экспертное

политике Центрального Банка	денежно-кредитной политике Центрального Банка	наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
34 - методы проведения Центральным Банком денежно-кредитной политики	Демонстрация знания методы проведения Центральным Банком денежно-кредитной политики	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
35 - виды активных и пассивных, комиссионных операций коммерческих банков	Демонстрация знания виды активных и пассивных, комиссионных операций коммерческих банков	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
36 - виды кредитных сделок, механизм предоставления отдельных видов кредитов	Демонстрация знания виды кредитных сделок, механизм предоставления отдельных видов кредитов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
37 - новые операции коммерческих банков: лизинговые, факторинговые операции, операции с векселями	Демонстрация знания новые операции коммерческих банков: лизинговые, факторинговые операции, операции с векселями	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
38 - современные информационные технологии ДООУ	Демонстрация знания современных информационных технологий ДООУ	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация готовности осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

1.3. Материалы для оценки компетенций

Задания открытого типа

ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

1. Форма расчетов, при которой платежи осуществляются без использования наличных денег, а вместо этого применяются различные инструменты безналичных расчетов, такие как банковские счета, кредитные карты, дебетовые карты, электронные деньги, мобильные платежи и другие виды безналичных транзакций. _____.

Ответ: _____

2. ООО «Техника» заключило договор поставки оборудования с ООО

«Инновации» на общую сумму 500 000 рублей. Согласно условиям договора, ООО «Техника» должно произвести предоплату в размере 30% от общей стоимости заказа, а оставшуюся часть оплатить после получения оборудования. Требуется рассчитать окончательную сумму оплаты за оборудование.

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целым числом в рублях

Ответ: _____

3. Основополагающие правила и подходы, регулирующие порядок осуществления платежей без использования наличных денег, называются _____.

Ответ: _____

4. Компания «СтройТех» заказала строительные материалы у поставщика «Материальные Ресурсы». Общая стоимость материалов составляет 250 000 рублей. Для оплаты компания «СтройТех» решила использовать чековый расчет. Чеком предусмотрено покрытие полной суммы заказа. Комиссия банка за выдачу чека составляет 0,1% от суммы чека. Срок действия чека – 10 дней.

Какую сумму необходимо внести на счет компании «СтройТех», чтобы покрыть полную стоимость материалов?

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целым числом в рублях

Ответ: _____

Задания закрытого типа

ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между формами безналичных расчётов и их характеристикой

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ФОРМА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Платежное поручение	а. письменное распоряжение владельцу банковского счета выплатить определенную сумму указанному лицу. Хотя чеки постепенно уходят в прошлое, они все еще используются в некоторых странах и ситуациях.
2. Аккредитив	б. сервис, который позволяет хранить деньги в электронном виде и использовать их для различных операций: оплата покупок, переводы другим пользователям, пополнение счета мобильного телефона и так далее.
3. Чек	в. гарантия банка о том, что продавец получит оплату после выполнения определенных условий сделки. Этот

	инструмент особенно популярен при международных сделках, где требуется дополнительная защита интересов обеих сторон.
4. Электронный кошелек	г. документ, который клиент передает банку с указанием суммы и получателя платежа. Этот метод часто используется для оплаты крупных сумм, таких как зарплата сотрудников, аренда помещений и другие корпоративные расходы.

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность расчётов платежными поручениями:

- а) передача платежного поручения в банк;
- б) проверка банком и перечисление средств;
- в) подготовка платежного поручения, проверка и подписание;
- г) уведомление о проведении операции и получение выписки по счету.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

3. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между характеристикой объекта и видом налога

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА	
1. Автоматизация процессов	а. все расчеты должны осуществляться в соответствии с действующим законодательством страны
2. Договоренность участников	б. расчетная система должна функционировать непрерывно и регулярно, обеспечивая бесперебойное проведение платежей
3. Непрерывность и регулярность	в. расчеты проводятся на основании договоров между участниками финансовой операции
4. Законность	г. использование современных технологий и автоматизированных систем способствует ускорению и упрощению расчетов

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

4. Отрадите последовательность проверки правильности реквизитов платежного поручения:

- а) первичная проверка и сверка с договором или счетом;
- б) финальная проверка и отправка в банк;
- в) подготовка платежного поручения;
- г) подписание и утверждение.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Задания для оценки образовательных достижений дисциплины

2.1. Текущая аттестация.

2.1.1. Теоретические задания для устного опроса.

- 1. Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела.
- 2. Основные этапы развития банковской деятельности. Развитие банков в России
- 3. Сущность, роль кредита в рыночной экономике РФ.
- 4. Источники ссудного капитала.
- 5. Основные формы и виды кредита.
- 6. Принципы и функции кредита
- 7. Общая характеристика современного банковского законодательства
ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)», его сущность и значение
ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности», его сущность и значение
- 8. Понятие банковской системы. Факторы, влияющие на ее развитие.
- 9. Структура банковской системы.
- 10. Банковская система России.
- 11. Сущность и функции коммерческого банка. Типы банков.
- 12. Организационная структура коммерческого банка
- 13. Правовые основы деятельности коммерческого банка
- 14. Порядок расчетно-кредитного обслуживания.
- 15. Внутрибанковская расчетная система.
- 16. Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке.
- 17. Коммерческий расчет, как метод управления банком.
- 18. Понятие коммерческого расчета.
- 19. Принципы коммерческого расчета.
- 20. Расходы и доходы коммерческого банка.
- 21. Формирование и использование прибыли.
- 22. Оценка уровня прибыли коммерческого банка
- 23. Понятие и классификация рисков. Методы снижения риска

Критерии оценки:

- оценка 5 «отлично» выставляется студенту, если: ответ на вопрос полон; в ответе продемонстрировано уверенное знание явлений и процессов, к которым относится терминология; студент может привести примеры, доказывающие

правильность его ответа.

- оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, если: в ответе на вопрос упущены отдельные значимые моменты; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, но может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

- оценка 3 «удовлетворительно» выставляется студенту, если: в ответе на вопрос имеются существенные упущения; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не использует специальной терминологии в ответе, но понимает значение основных терминов; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

- оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется студенту, если: студент не может (отказывается) ответить на вопрос; в ответе продемонстрировано непонимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не понимает специальной терминологии; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

2.1.2. Тестовые задания

Тест № 1

1. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно-финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции.

2. К какой группе банков относятся Центральные банки?

- а) банки, являющиеся акционерными обществами;
- б) частные кредитные институты;
- в) государственные кредитно-финансовые институты.

3. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?

- а) кредитование;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) эмиссия денег;
- г) расчетно-кассовые;
- д) привлечение денежных средств во вклады юридических лиц.

4. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк?

- а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;

- б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции;
- в) банк – это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществления иных банковских операций.

5. Укажите сущностную характеристику реформы банковской системы советского типа:

- а) рост числа коммерческих банков;
- б) создание двухуровневой банковской системы;
- в) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков.

6. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?

- а) да;
- б) нет;
- в) только по операциям Банка России.

7. Имеет ли Банк России право вмешиваться в операционную деятельность коммерческих банков?

- а) да;
- б) нет.

8. Банк России:

- а) может получать прибыль;
- б) не может получать прибыль;
- в) получение прибыли не является целью его деятельности;
- г) получение прибыли является одной из целей его

9. В деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий право вмешиваться:

- а) имеет Государственная Дума;
- б) имеет Президент РФ;
- в) не имеет никто;
- г) имеет председатель Правительства РФ;

10. Банк России является:

- а) юридическим лицом;
- б) государственным учреждением;
- в) унитарным предприятием;
- г) государственной корпорацией;

11. В систему Банка России входят:

- а) национальные банки;
- б) главные территориальные управления;

- в) расчетно-кассовые центры;
- г) Сберегательный банк РФ;

12. ЦБ РФ не осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) регулирование наличного и безналичного обращения;
- в) изъятие из обращения наличных денег;
- г) выдачу кредитов физическим лицам.

Тест № 2

1. Решение об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций принимает

- 1. Совет директоров БР
- 2. Национальный банковский совет
- 3. Ассоциация российских банков
- 4. Председатель БР

2. Основные направления единой государственной ДКП ЦБ РФ разрабатывает во взаимодействии с

- 1. Международным валютным фондом
- 2. Советом федерации
- 3. Государственной Думой
- 4. Правительством РФ

3. Банк России выполняет на рынке облигаций Банка России (ОБР) функции

- 1. эмитента
- 2. агента министерства финансов РФ по обслуживанию выпуска облигаций
- 3. дилера
- 4. депозитария

4. Сделка по продаже ценных бумаг с правом обратного выкупа называется

- 1. форвардная операция
- 2. операция РЕПО
- 3. ломбардное кредитование
- 4. фондовая операция

5. При продаже Банком России государственных ценных бумаг

- 1. снижается текущая процентная ставка по кредитам
- 2. снижаются кредитные возможности коммерческих банков
- 3. расширяются кредитные возможности коммерческих банков
- 4. увеличивается внешний долг Российской Федерации

6. Предприятия ... накапливать в своих кассах наличные деньги для выплат на заработную плату, выплаты социального характера до установленного срока их выплаты.

1. имеют право
2. не имеют права

7. Резервные фонды Банка России предназначены для ...

1. подкрепления оборотной кассы РКЦ
2. хранения банкнот и монет
3. накопления кредитных ресурсов
4. для расчетов с вкладчиками обанкротившихся кредитных организаций

8. Из перечисленных ниже операций количество денег в обращении сократится, если Центральный банк

1. уменьшает норму обязательных резервов
2. покупает государственные облигации у населения и коммерческих банков
3. снижает учетную ставку, по которой он предоставляет кредиты коммерческим банкам
4. продает государственные облигации коммерческим банкам

9. С целью оживления экономики Центральный банк, осуществляет операции по

1. снижению учетной ставки и нормы обязательных резерв
2. снижению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
3. увеличению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
4. увеличению учетной ставки и уменьшение нормы обязательных резервов

10. С целью «охлаждения» экономической конъюнктуры в стране Центральный банк, осуществляет операции по

1. снижению учетной ставки и нормы обязательных резерв
2. снижению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
3. увеличению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
4. увеличению учетной ставки и уменьшение нормы обязательных резервов

11. Ставка рефинансирования установлена на уровне

1. 3,5 %
2. 8,25%
3. 13%
4. 18%

12. Целью денежно-кредитного регулирования со стороны Центрального банка является регулирование

1. обращения наличных денег
2. денежной массы
3. банкнот Центрального банка

13. Объектом денежно-кредитного регулирования является

1. спрос на деньги

2. деятельность коммерческих банков
3. спрос на деньги и их предложение
4. институты финансового рынка
5. инфляция

14. Количество денег в обращении, увеличивают операции Центрального банка по

1. увеличению нормы обязательных резервов
2. уменьшению нормы обязательных резервов
3. увеличению ставки рефинансирования
4. продаже государственных облигаций коммерческим банкам

15. Продажа коммерческим банкам государственных облигаций

1. увеличивает предложение денег
2. уменьшает предложение денег
3. не влияет на предложение денег
4. может как увеличить, так и уменьшить предложение денег

16. Количество денег в обращении, сокращают операции Центрального банка по

1. увеличению нормы обязательных резервов
2. покупке государственных облигаций у коммерческих банков
3. снижению ставки рефинансирования
4. уменьшению нормы обязательных резервов

17. Для сдерживания инфляции центральный банк проводит

1. экспансионистскую денежно-кредитную политику
2. адаптационную денежно-кредитную политику
3. рестрикционную денежно-кредитную политику
4. гибкую денежно-кредитную политику

18. Средства кредитных организаций, хранящиеся в ЦБ в соответствии с принятыми нормами – это

1. излишние резервы коммерческих банков
2. свободные резервы коммерческих банков
3. обязательные резервы коммерческих банков
4. дополнительные резервы коммерческих банков

19. Резервы коммерческого банка в центральном банке – это

1. активы центрального банка
2. пассивы центрального банка
3. ресурсы государства
4. средства Стабилизационного фонда

20. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог

1. золота
2. ценных бумаг
3. товарно-материальных ценностей
4. недвижимости

Тест № 3

1. Банковская лицензия выдается на срок:

- а. 5 лет;
- б. 10 лет;
- в. бессрочно;
- г. 1 год.

2. Когда банк может начать проведение операции по приему вкладов физических лиц?

- а. не раньше, чем через 2 года после регистрации;
- б. с момента регистрации;
- в. после получения генеральной лицензии.

3. Допускается ли выпуск акций для увеличения уставного капитала коммерческого банка?

- а. да;
- б. нет;
- в. только после полного размещения всех ранее выпущенных акций.

4. Могут ли при формировании уставного капитала коммерческого банка использоваться бюджетные ресурсы и средства местных органов власти?

- а. да;
- б. нет;
- в. да, в размере не превышающем 20%.

5. Что включается в расчет капитала кредитной организации?

- а. межбанковские кредиты;
- б. нематериальные активы;
- в. резервы на возможные потери по ссудам;
- г. средства от выпуска векселей банка.

6. Ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность...

- а. собственных и привлеченных средств;
- б. средств юридических и физических лиц;
- в. фондов банка.

7. Привлеченные средства банка:

- а. касса;
- б. расчетные счета клиентов;
- в. обязательные минимальные резервы;

- г. средства от выпуска депозитных сертификатов;
- д. срочные депозиты.

8. Фонды банка формируются...

- а. за счет привлеченных средств;
- б. за счет прибыли, оставшейся в распоряжении банка;
- в. за счет заемных средств.

9. На какие цели могут использоваться резервные фонды коммерческого банка?

- а. для возмещения убытков банка от активных операций;
- б. на капитальные вложения;
- в. на выплату процентов по привилегированным акциям.

10. Филиал коммерческого банка является...

- а. юридически самостоятельным лицом;
- б. обособленным подразделением банка, осуществляющим от его имени банковские операции;
- в. обособленным подразделением банка, представляющим его интересы.

11. Активные операции коммерческого банка – это...

- а. предоставление кредитов;
- б. привлечение депозитов;
- в. эмиссия собственных ценных бумаг.

12. Пассивные операции коммерческого банка – это...

- а. кассовые операции;
- б. привлечение депозитов;
- в. предоставление ссуд.

13. Депозитные операции банка – это...

- а. Хранение имущества клиента;
- б. выпуск акций;
- в. привлечение средств юридических лиц на счета;
- г. привлечение средств физических лиц во вклады.

14. Межбанковский кредит – это...

- а. только активная операция банка;
- б. только пассивная операция банка;
- в. может быть как активной, так и пассивной операцией банка;

15. К активным банковским операциям относятся:

- а. выпуск облигаций;
- б. выпуск векселей;
- в. инвестиционные операции.

16. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету Клиента сверх остатка на его счете?

- а. овердрафт;
- б. факторинг;
- в. форфейтинг.

Критерии оценки:

Критерии оценки		
Результативность (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	отметка	вербальный аналог
Выполнено 86-100% заданий	5	отлично
Выполнено 70-85% заданий	4	хорошо
Выполнено 51-69% заданий	3	удовлетворительно
Выполнено менее 50% заданий	2	неудовлетворительно

2.1.3. Решение экономических задач

Задача №1

Проанализировать Актив баланса коммерческого банка с точки зрения доходности и риска вложений. Определить Удельные веса активов, приносящих доход и не приносящих дохода. Удельные веса активов с минимальным риском, свободных от риска и с повышенным риском.

Удельные веса активов с минимальным риском, свободных от риска и с повышенным риском.

Актив	Сумма в тыс. руб.
1. Средства в Центральном банке на резервном счете	7 384,5
2. Средства в Центральном банке на корреспондентском счете	10 627,7
3. Денежные средства в кассе и приравненные к ней	2 000
4. Кредиты, предоставленные другим банкам, в том числе под залог Облигаций Центрального банка	452 280
5. Корреспондентские счета в других банках-резидентах	1 416
6. Вложения в государственные долговые обязательства	33 859,1
Актив	Сумма в тыс. Руб.
7. Вложения в негосударственные ценные бумаги для перепродажи	150,3
8. Кредиты юридическим лицам и населению	83 571,2
9. Вложения в основные средства	4 430,1
10. Вложения в негосударственные ценные бумаги с целью инвестирования	180,3

11. Прочие активы, в том числе дебиторская задолженность	13 763,7
Всего активов:	157 834,9

Задача № 2

Проанализировать структуру Актива баланса коммерческого банка исходя из риска вложений и доходности:

определить долю активов, приносящих доход и не приносящих доход;

определите удельные веса активов свободных от риска, а так же – с повышенным и с минимальным риском.

Показатели	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства на корреспондентском счете в Центральном банке Р.Ф.	240 000
2. Краткосрочные кредиты. Всего: в том числе под залог ГКО.	1 752 340 249 450
3. Акции акционерных обществ, приобретенные банком с целью перепродажи	18 470
4. Денежные средства в кассе банка	7 345
5. Долгосрочные кредиты	200 000
6. Просроченная ссудная задолженность	185 374
7. Государственные краткосрочные облигации (ГКО)	38 534
8. Участие в других предприятиях	30 040
9. Здания, сооружения и другие приобретения	1 258 000
10. Денежные средства на резервном счете в Центральном банке Р.Ф.	352 840
11. Корреспондентские счета у банков - резидентов	137 000
Общая сумма Актива	Определить

Задача № 3

Банк выплачивает по вкладам 10% сложных годовых. Какова реальная доходность вкладов при начислении процентов: а) ежемесячно; б) ежеквартально; в) по полугодиям? 2. Банк ежегодно начисляет сложные проценты 6% годовых на вклад в сумме 100000 руб. Определить наращенную сумму через два года, если проценты начисляются в конце года; если проценты начисляются по кварталам. Какая сумма будет на счете вкладчика, если банк выплачивает 30% по сложной ставке?

Задача № 4

Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 2,5% годовых. Определите коэффициент наращения и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Критерии оценки:

- оценка 5 «отлично»: работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи; правильно выполняет анализ ошибок.

- оценка 4 «хорошо»: работа выполнена правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

- оценка 3 «удовлетворительно»: работа выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

- оценка 2 «неудовлетворительно»: допущены две (и более) грубые ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

2.1.4. Перечень тем рефератов и докладов:

1. Сущность и функции денег в прошлом и настоящем.
2. Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность и основные инструменты.
3. Денежное обращение, его виды и регулирование.
4. Денежная реформа и реформа остальной экономики.
5. Особенности организации банковского дела в СССР.
6. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
7. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
8. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
9. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
10. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
11. Классификации видов коммерческих банков.
12. Классификация банковских операций.
13. Как организовать банк в современных условиях?
14. Организационно–правовые формы банков: сравнительный анализ.
15. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
16. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
18. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
19. Виды кредитных операций и кредитов.
20. Банковские риски и основы управления ими.
21. Доходы и расходы банка и основы управления ими.
22. Резервные требования Банка России к коммерческим банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
23. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом

24. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.
25. Система страхования вкладов.
26. Иностранные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.
27. Пути увеличения капитала коммерческого банка
28. Регулирование Центральный банк (цб) ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
29. Операции Банка России на рынке государственных ценных бумаг как метод денежно–кредитного регулирования.
30. Регулирование кредитных рисков банка.

Критерии оценки:

- *оценка 5 «отлично»* выставляется студенту, глубоко и прочно усвоившему тему реферата, четко и самостоятельно (без наводящих вопросов) отвечающему на дополнительные вопросы при его защите. Если тема реферата имеет практическое значение, студент должен ответить его с точки специалиста.
- *оценка 4 «хорошо»* выставляется студенту, твердо усвоившему материал, грамотно и по существу отвечающему на дополнительные вопросы при его защите и не допускающему при этом существенных неточностей (неточностей, которые не могут быть исправлены наводящими вопросами или не имеют важного практического значения).
- *оценка 3 «удовлетворительно»* выставляется студенту, который показывает знание основного материала, но не знает его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, излагает материал с нарушением последовательности, отвечает на дополнительные вопросы при его защите с помощью или поправками.
- *оценка 2 «неудовлетворительно»* выставляется студенту, который не знает значительной части излагаемого материала. Не отвечает (или отвечает неверно) на дополнительные вопросы.

3. Промежуточная аттестация (экзамен)

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Банковская реформа 1987-х - 1990-х годов.
2. Банковская система России. Кризис банковской системы 1998 года. Реструктуризация банковской системы.
3. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства.
4. Структура банковской системы Российской Федерации.
5. Понятие банка и банковской деятельности.
6. Роль банков в рыночной экономике.
7. Функции банков и задачи банковской деятельности.
8. Небанковские кредитные организации.
9. Банковские операции и банковские услуги.
10. Правовой статус Центрального банка.
11. Цели деятельности Центрального банка.

12. Функции ЦБ РФ.
13. Организационная структура ЦБ РФ.
14. Операции Центрального банка.
15. Денежно-кредитная политика Банка России.
16. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.
17. Процентные ставки по операциям Банка России. Нормативы обязательных резервов.
18. Операции на открытом рынке.
19. Рефинансирование. Валютные интервенции.
20. Сущность и функции коммерческого банка. Типы банков.
21. Содержание, цели и принципы банковской деятельности.
22. Классификация коммерческих банков. Правовые основы деятельности современного коммерческого банка.
23. Порядок создания, реорганизации и прекращения деятельности.
24. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
25. Организационная структура коммерческого банка. Управленческая структура коммерческого банка.
26. Виды счетов, открываемые в банке для юридических лиц.
27. Порядок открытия и ведения расчетных счетов.
28. Классификация банковских операций. Традиционные и нетрадиционные операции.
29. Классификация активных и пассивных операций.
30. Структура ресурсов банка
31. Собственные средства банка.
32. Привлеченные средства банка.
33. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
34. Не депозитные источники привлечения средств банков.
35. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.
36. Активные операции как способ размещения ресурсов. Классификация активных операций коммерческого банка.
37. Виды банковских кредитов и принципы кредитования. Формы банковского кредита.
38. Кредитная политика коммерческого банка.
39. Этапы кредитования. Кредитный договор.
40. Формы обеспечения возвратности кредита. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
41. Кредитный риск и факторы, его определяющие.
42. Характеристика источников формирования доходов кредитных организаций.
43. Краткая характеристика расходов
44. Прибыль кредитных организаций. Оценка прибыльности банковской деятельности
45. Прибыль от операционной деятельности, прибыль от инвестиционной деятельности, прибыль от прочих операций

46. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг
47. Выпуск банком собственных ценных бумаг
48. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.
49. Виды векселей. Вексельное обращение.
50. Операции банков с коммерческими векселями
51. Определение дохода по депозитным и сберегательным сертификатам.
52. Учёт и переучёт коммерческих векселей.
53. Организация и правовое регулирование валютных операций.
54. Операции по купле-продаже валюты.
55. Валютный курс, котировка валют, методы котировки
56. Операции по торговле валютой. Кассовые, срочные, арбитражные сделки.
57. Валютная позиция. Валютно-обменные операции
58. Лизинг. Лизинговые платежи, методика их расчета.
59. Факторинг
60. Выдача поручительств и гарантий. Прочие услуги банков
61. Классификация банковских рисков.
62. Банковская рискованная политика. Методы снижения банковских рисков

Критерии оценки:

- оценка 5 «отлично» - обучающийся, глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, в ответе увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с монографической литературой, правильно обосновывает решение задачи.

- оценка 4 «хорошо» - обучающийся, твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

- оценка 3 «удовлетворительно» - обучающийся знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, затрудняется в выполнении практических задач.

- оценка 2 «неудовлетворительно» - обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднениями выполняет практические задания.