

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:24  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4  
к образовательной программе

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации обучающихся  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.29 Банки и банковская деятельности**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

**38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

**Банковское дело**

(наименование образовательной программы)

**Бакалавр**

(квалификация)

**Очная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) ФОС:**

*Ковалева Юлия Николаевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры  
финансовых услуг и банковского дела*

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Б1.В.29
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, кейс-задачи, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	5
Семестр	5
<b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>	180
<b>Аудиторная контактная работа:</b>	
Лекционные занятия	<b>36</b>
Семинарские занятия	<b>36</b>
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>79</b>
<b>Контроль</b>	<b>27</b>
Форма промежуточной аттестации	экзамен

## 1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов			
Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-1: Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов	ПК-1.10: Демонстрирует умение эффективно использовать современные методы и технологии сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния, и перспектив развития банковской деятельности в современных условиях	<b>Знать:</b>	
		современные методы сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности в условиях нестабильной внешней среды	ПК 1.10 З-1
		современные технологии сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности в условиях нестабильной внешней среды	ПК 1.10 З-2
		теоретические основы функционирования кредитных организаций и банковской системы в масштабах экономики в целом и города в частности	ПК 1.10 З-3
		<b>Уметь:</b>	
		использовать современные технологии сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности в условиях нестабильной внешней среды	ПК 1.10 У-1
		использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг	ПК 1.10 У-2
		обрабатывать и анализировать финансовую информацию для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности в условиях нестабильной внешней среды	ПК 1.10 У-3
		<b>Владеть:</b>	
		навыками обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности в условиях нестабильной внешней среды	ПК 1.10 В-1
		навыками использования современных технологий сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности в условиях нестабильной внешней среды	ПК 1.10 В-2
		навыками использования теоретических знаний для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг	ПК 1.10 В-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
	ПК-1.11: Использует результаты анализа состояния и структуры современного банковского рынка при разработке управленческих, финансовых и инвестиционных решений	<b>Знать:</b>	
		структуру банковской системы	ПК 1.11 3-1
		структуру и функции Центрального банка	ПК 1.11 3-2
		содержание основных правил открытия и закрытия коммерческого банка	ПК 1.11 3-3
		<b>Уметь:</b>	
		использовать результаты анализа состояния современного банковского рынка при разработке финансовых и инвестиционных решений	ПК 1.11 У-1
		использовать результаты анализа структуры современного банковского рынка при разработке финансовых и инвестиционных решений	ПК 1.11 У-2
		анализировать финансовую отчетность кредитной организации	ПК 1.11 У-3
		<b>Владеть:</b>	
		современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей банковского учреждения	ПК 1.11 В-1
		методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей	ПК 1.11 В-2
		методологией экономического исследования	ПК 1.11 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования компетенций (номер семестра)	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
	Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Фронтальный, устный опрос; тестовые задания; индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и расчетно-графических задания
1.	Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
2.	Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
3.	Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
4.	Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
	Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Фронтальный, устный опрос; тестовые задания; индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и расчетно-графических задания

6.	Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
7.	Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
8.	Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
	Раздел 3. Эффективность деятельности банка	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Фронтальный, устный опрос; тестовые задания; индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и расчетно-графических задания
9.	Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача
10.	Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка	5	ПК-1.10 ПК-1.11	Реферат, доклад, сообщение, собеседование, кейс-задача

## РАЗДЕЛ 2.

### ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Банки и банковская деятельность».

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности  
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания									
		ПЗ / СЗ			Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ*		
	ЛЗ	УО*	ТЗ*	РЗ*						
Р.1.Т.1.1	1	1	1	3	6	10	7	3		
Р.1.Т.1.2	1	1	1	3	6					
Р.1.Т.1.3	1	1	1	3	6					
Р.1.Т.1.4	1	1	1	3	6					
Р.2.Т.2.1	1	1	1	3	6	10		7	3	
Р.2.Т.2.2	1	1	1	3	6					
Р.2.Т.2.3	1	1	1	3	6					
Р.3.Т.3.1	1	1	1	3	6	10			7	3
Р.3.Т.3.2	1	1	1	3	6					
Итого: 1006	9	9	9	27	54	30	7			9

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

\* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание



## 2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
<b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>	
Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики</li> <li>2. Элементы и уровни банковской системы</li> <li>3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике</li> <li>4. Качество банковской системы и основная задача его повышения</li> </ol>
Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Происхождение центральных банков</li> <li>2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка</li> <li>3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков</li> <li>4. О независимом статусе центрального банка</li> </ol>
Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные вехи развития Государственного банка</li> <li>2. Полномочия Банка России. Ответственность Банка России</li> <li>3. Участие ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства</li> <li>4. Структура Банка России</li> <li>5. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>6. Нормативные акты и иные документы Банка России</li> </ol>
Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Современное состояние банковской системы Российской Федерации</li> <li>2. Кредитные организации</li> <li>3. Пенсионный фонд</li> <li>4. Ломбарды</li> </ol>
<b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>	
Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские ресурсы: понятие и структура</li> <li>2. Уставный капитал банка</li> <li>3. Полный (собственный) капитал банка</li> </ol>
Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды</li> <li>2. Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России</li> <li>3. Другие способы привлечения денег банками</li> <li>4. Активные операции банка</li> <li>5. Ликвидность банка и ее регулирование</li> </ol>
Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовых рисков и их факторов</li> <li>2. Классификация банковских рисков и методы их расчета</li> <li>3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий</li> <li>4. Нормативное регулирование уровня рисков банков</li> </ol>
<b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>	
Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Доходы и расходы банка и их регулирование</li> <li>2. Прибыль банка: формирование и использование</li> <li>3. Эффективность работы банка и ее показатели</li> </ol>
Тема 3.2. Внешнее	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка:</li> </ol>

управление текущей деятельностью банка	исходные положения 2. Обязательные нормативы банковской деятельности 3. Государственный надзор за банками и его организация 4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка
--	---

## 2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность»

### Критерии оценки собеседования

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи
*Представлено в таблице 2.1.	

### Вопросы для собеседования

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Темы для собеседования по темам дисциплины
<b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>	
Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система	1. Что такое денежные отношения и какие их виды существуют? 2. Что понимается под нерыночными и рыночными денежными отношениями (операциями)? 3. Какова сфера профессиональной деятельности кредитных организаций? 4. Какие виды кредитных организаций существуют и в чем состоит различие между ними? 5. Перечислите основные экономические характеристики банка. Какие денежные операции можно считать

	<p>специфически банковскими (разрешенными только банкам)?</p> <p>6. Как трактуется природа кредитной организации, и банка в частности, в российском законодательстве?</p> <p>7. Что такое банковская система, какие элементы ее составляют и как они структурируются по уровням?</p>
Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	<p>1. Когда и почему возникают центральные банки, в чем их предназначение?</p> <p>2. Какова история возникновения и развития Государственного банка Российской империи, СССР, Центрального банка РФ?</p> <p>3. Перечислите цели (функции) и задачи деятельности центрального банка в целом и Банка России в частности.</p> <p>4. Какими инструментами пользуются центральные банки при проведении государственной денежной и кредитной политики?</p>
Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	<p>1. Каковы полномочия Банка России (что он может и чего не может) и в чем выражается его ответственность?</p> <p>2. Опишите организационную структуру Банка России. Назовите органы управления Центробанком и перечислите их полномочия.</p> <p>3. Какие нормативные правовые акты и иные документы вправе издавать Банк России?</p>
Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации	<p>1. Опишите направления деятельности кредитных союзов</p> <p>2. Опишите направления деятельности ломбардов</p> <p>3. Опишите направления деятельности Пенсионного фонда</p> <p>4. Опишите направления деятельности инвестиционных фондов</p>
<b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>	
Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка	<p>1. Что понимается под банковскими ресурсами?</p> <p>2. Из чего формируются ресурсы КБ и на что используются?</p> <p>3. Почему проблема формирования ресурсов имеет для банка большее значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта?</p> <p>4. Какие средства клиентов привлекает банк?</p> <p>5. Дайте определение понятия «уставный капитал банка», из чего он формируется и какие функции выполняет.</p> <p>6. Что такое собственный капитал банка, что он в себя включает?</p> <p>7. Перечислите фонды, которые банк должен и может создавать в составе собственных средств. Для чего они нужны?</p> <p>8. Как используется размер собственного капитала банка в ходе регулирования его деятельности извне? Как он рассчитывается</p>
Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка	<p>1. Дайте определение пассивных операций банка. Перечислите их. К какому результату они приводят?</p> <p>2. Что такое вклады и депозиты, как они образуются и классифицируются?</p> <p>3. Что понимается под сберегательным делом? Каковы его правовые основы?</p>

	4. Дайте определение понятия «клиентская политика банка».
Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	1. Дайте определение понятия «ликвидность активов». 2. Как Банк России нормативно регламентирует «ликвидность активов»? 3. Что такое финансовые риски банков?
<b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>	
Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	1. Перечислите основные источники доходов банков. 2. На какие группы делятся доходы банка? 3. Что включают в себя операционные и прочие доходы? 4. Каковы основные задачи банка в отношении анализа и регулирования его доходов и расходов? 5. На какие группы делятся расходы банка? 6. Что включают в себя операционные расходы и прочие расходы?
Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка	1. Что означают понятия «надзор» и «регулирование» и каково соотношение между ними? Дайте определение термина «пруденциальные нормы деятельности банков». 2. Перечислите негативные черты сложившейся надзорной практики. 3. Кто и почему заинтересован в качественном надзоре за банками? 4. Что включает в себя регулирование Банком России деятельности банка?

### 2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Банки и банковская деятельность».

# ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

## Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления

Выберите один правильный ответ.

1. Элементом банковской системы не является:  
А. Центральный эмиссионный банк.  
В. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.  
С. Коммерческий банк.  
D. Казначейство.
2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:  
А. Предприятий.  
В. Населения.  
С. Коммерческих банков.  
D. Местных органов власти.
3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:  
А. Коммерческими банками.  
В. Коммерческими банками и центральным банком.  
С. Центральным банком.  
D. Коммерческими банками и предприятиями.
4. Первые банки современного типа возникли:  
А. В Италии.  
В. В Германии.  
С. Во Франции.  
D. На Руси.
5. Функция \_\_\_\_\_ является основополагающей для обеспечения деятельности банка.  
А. Консультанта по вкладам.  
В. Инвестора в векселя.  
С. Аккумуляции свободных средств.  
D. Посредничества в расчетах.
6. .. метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Центробанк отчетности.  
А. Контрольно-ревизионный.  
В. Дистанционный.

- C. Комплексный.
- D. Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Сокращению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- A. Рефинансирование.
- B. Бюджетирование.
- C. Дифференциация.
- D. Инспектирование.

9. Капитал Центрального Банка сформирован за счет:

- A. Средств государства.
- B. Пожертвований частных лиц.
- C. Фондов коммерческих банков.
- D. Средств предприятий и организаций.

## **Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью**

1. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- A. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
- B. Физические лица.
- C. Только кредитные организации.
- D. Все юридические лица.

2. Кредитной организации запрещено заниматься:

- A. Ссудной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

3. Коммерческий банк выполняет функцию:

- A. Кассира правительства.
- B. Посредничества в кредите.
- C. Органа банковского надзора.
- D. Кредитора последней инстанции.

4. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.

5. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Центрального банка.
- B. Вклады населения.
- C. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- D. Эмиссионный доход.

6. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- A. Депозитные операции.
- B. Операции по кредитованию клиентов.
- C. Уставный и резервный фонды.
- D. Внебалансовые обязательства.

7. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:

- а) 8%;
- б) 2%;
- в) 4%;
- г) 10%.

8. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель» значение норматива достаточности не может быть ниже:

- а) 2%;
- б) 4%;
- в) 8%;
- г) 10%.

### **Раздел 3. Эффективность деятельности банка**

1. Акционерный банк для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. Банк имеет на это право:

- а) если он не выпускал депозитные сертификаты;
- б) если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
- в) только после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
- г) выпуск облигаций акционерному банку запрещен.



2. Акционерный коммерческий банк выплатил дивиденды по своим акциям юридическим лицам депозитными сертификатами на предъявителя сроком обращения шесть месяцев. Действия банка:

- а) законны;
- б) незаконны;
- в) законны, если такие действия предусмотрены уставом банка;
- г) допустимы в исключительных случаях.

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

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

4. Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России является:

- а) Минфин России;
- б) Правительство РФ;
- в) ЦБ РФ;
- г) Сбербанк России не является акционерным банком.

5. Резерв под операции с резидентами оффшорных зон является:

- а) допустимым;
- б) обязательным;
- в) специальным;
- г) нет верного ответа.

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

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

7. Что такое банковский вклад:

- а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- б) денежные средства, размещаемые физическими лицами гражданами России в банках;

- в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- г) любые денежные средства в банке?

8. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) пяти лет;
- г) ограничений по сроку нет.

9. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:

- а) 50%;
- б) 75%;
- в) 100%;
- г) не регулируется Банком России.

## 2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений

### *Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений*

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и

	зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Темы докладов / сообщений по темам дисциплины
<b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>	
Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система	1. Двухуровневая банковская система и её развитие в период перехода к рынку 2. Денежно-кредитная политика 3. Основы организации деятельности коммерческого банка
Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	1. Сущность деятельности Центрального банка 2. История возникновения и развития Центрального банка 3. Функции, цели и задачи Центрального банка 4. Законодательные основы функционирования Центрального банка
Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	1. Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации 2. Исследование пруденциальной функции Центрального банка РФ в 2023 г 3. Исследование проблем Центрального банка РФ 4. Совершенствование деятельности ЦБ РФ
Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации	1. Анализ деятельности небанковских финансовых учреждений РФ в 2023 году. 2. Исследование проблем ЦБ РФ 3. Совершенствование деятельности ЦБ РФ
<b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>	
Тема 2.1. Ресурсы и	1. Собственные средства (капитал) банка, их источники и

капитал коммерческого банка	<p>структура. Состав и методика расчета собственных средств.</p> <p>2. Депозитные источники привлечения банковских ресурсов.</p> <p>3. Недепозитные источники привлечения ресурсов.</p>
Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка	<p>1. Для чего и каким образом организовала система гарантирования (страхования) банковских вкладов в России.</p> <p>2. Перечислите иные способы (помимо вкладных и депозитных операций), с помощью которых банк может привлекать, занимать деньги.</p> <p>3. Активными операциями банка и как они классифицируются.</p>
Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	<p>1. Факторы порождающие финансовые риски и как можно классифицировать риски.</p> <p>2. Каким образом банк должен управлять финансовыми рисками?</p> <p>3. Нормативное регулирование уровня рисков банков.</p> <p>4. Общий резервный фонд банка, как он формируется и используется.</p>
<b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>	
Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	<p>1. Определение понятия «бюджетирование в банке». Какие виды бюджетов целесообразно иметь банку?</p> <p>2. Процентная маржа и в чем состоит ее значение для банка</p> <p>3. Суть факторного анализа доходов и расходов банка.</p> <p>4. Как формируется и используется прибыль банка?</p> <p>5. Рентабельность банка и каковы ее основные показатели.</p>
Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка	<p>1. Обязательные нормативы деятельности банков, каково их назначение и какие их виды существуют?</p> <p>2. На какие группы целесообразно разделять обязательные нормативы деятельности банков? Расскажите о значении основных обязательных нормативов.</p> <p>3. Как организован надзор за банками? Какие существуют проблемы в этой сфере и пути их решения?</p> <p>4. Какие два главных инструмента используются в ходе банковского надзора и в чем заключается их содержание?</p> <p>5. Перечислите меры воздействия, которые при необходимости вправе применять надзорный орган к банкам. Подробно расскажите о сущности и особенностях применения каждой из них</p>

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Тематика рефератов
<b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>	
Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).</li> <li>2. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.</li> <li>3. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.</li> </ol>
Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. История возникновения и сущность центральных банков</li> <li>2. Центральный банк и банковская система Канады</li> <li>3. Банковская система Великобритании</li> <li>4. Федеральная резервная система США</li> <li>5. Центральный банк Китая</li> </ol>
Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность Центрального государственного банка</li> <li>2. Структура ЦБ РФ и задачи его департаментов</li> <li>3. Территориальные подразделения ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>4. Полномочия и функции Банка России по отношению к кредитным организациям</li> <li>5. Основные направления денежно-кредитной политики Центрального банка</li> <li>6. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ</li> <li>7. Антикризисная политика Центрального банка Российской Федерации в 2015-2020 годах</li> </ol>
Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности развития и проблемы банковской системы РФ</li> <li>2. Перспективы создания банка развития РФ</li> <li>3. Банковские системы непризнанных республик и перспективы их развития</li> <li>4. Банковский рынок РФ в условиях финансово-экономической нестабильности</li> </ol>
<b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>	
Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ресурсы коммерческого банка, их состав и структура.</li> <li>2. Собственный капитал коммерческого банка и его формирование.</li> <li>2. Привлеченный капитал коммерческого банка и его характеристика.</li> <li>3. Порядок и условия осуществления депозитных операций коммерческого банка.</li> <li>5. Управление ресурсами коммерческого банка.</li> </ol>
Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Безналичные операции.</li> <li>2. Кассовые операции.</li> <li>3. Операции банка с ценными бумагами.</li> <li>4. Депозитные операции.</li> <li>5. Кредитные операции.</li> <li>6. Прочие операции банка.</li> <li>7. Валютные операции.</li> <li>8. Анализ структуры привлеченных средств.</li> <li>9. Анализ структуры активных операций</li> <li>10. Анализ доходов и расходов</li> </ol>

Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	1. Понятие банковских рисков и их классификация 2. Методы и процесс управления банковскими рисками 3. Современные подходы к регулированию банковских рисков
<b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>	
Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	1. Понятие эффективности деятельности коммерческого банка 2. Источники информации для проведения анализа деятельности коммерческого банка. 3. Системный подход к оценке эффективности деятельности коммерческого банка
Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка	1. Надзор и регулирование деятельности банка 2. Надзор за банками и его организация 3. Полномочия Банка России 4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка. 5. Принципы банковского надзора

## 2.5. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных и ситуационных заданий

### *Критерии оценивания расчетных заданий:*

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	<p>Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа</p> <p>Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты</p>
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют
* Представлено в таблице 2.1.	

## **ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

### **Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления**

#### **Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система**

Задание №1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» – синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
4. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
11. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
12. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
13. Специализированный банк – тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
14. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
15. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
16. Коммерческий банк – это финансовый супермаркет.
17. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.
18. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
19. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.
20. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

## Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе

Задание №1. Заполнить таблицу по следующей схеме:

Страна	Период становления БД	Создание ЦБ год, статус	Особенности банковской системы, современный период	Ведущие кредитные организации	Основные этапы становления банковской системы

## Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия

Задание №1. Подобрать статистический материал о количестве действующих кредитных организаций на 01.01.2017, 01.01.2018, 01.01.2019 и на текущий период, построить график, проанализировать динамику. Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ.

## Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации

Задание №1. Провести сравнительную характеристику функции. Из полученных результатов сделать соответствующие выводы.

Заполнить таблицу по следующей схеме:

Страна	США	Россия	Китай	Германия
Наименование функции				

Выводы:

## Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью

### Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Задача 1. По балансу конкретного банка определить размер основного и дополнительного капитала. Собрать данные по коммерческим банкам о видах депозитов и процентных ставках по депозитам, заполнить аналитическую таблицу, рассчитать доходность по вкладам и сделать выводы о наиболее привлекательных для клиентов вкладах. Составить таблицу по данным не менее двух банков о структуре их депозитов.

Название банка	Вид вклада	Сумма (в руб.; \$)	Сроки (%)	Вкладчик (юр. или физ. лицо)	Выплаты (ежемес. или в к. срока)	Доход по вкладу - Y	Наращенная сумма денег - S
		min max	1мес. 3мес. 6мес. 9мес. 1год >				
							до 1 г. - расчет по простой



							процентной ставке > 1г. - расчет по сложной процентной ставке
--	--	--	--	--	--	--	--

## Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка

Задача № 1. На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка – 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?

Задача № 2. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача №3. Депозит в размере 100000 руб. положен в банк на полгода по ставке 25% годовых. Определите сумму начисления процентов при условии их начисления:

1. В конце срока,
2. Ежемесячного начисления, (сумма определяется по ставке сложных процентов).

## Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление

Задача №1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитный риск	А	Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг
2	Трансляционный риск	Б	Риск снижения покупательной способности денег
3	Процентный риск	В	Риск обесценения валюты
4	Курсовой риск	Г	Риск изменения правового регулирования
5	Систематический риск	Д	Риск изменения учетной ставки
6	Рыночный риск	Е	Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах
7	Уровень риска	Ж	Вероятность реализации риска
8	Валютный риск	З	Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта
9	Дефляционный риск	И	Риск неисполнения должником своих обязательств

Задача №2 . Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- касса – 3;
- расчетные счета клиентов – 15,5;

—счета «ностро» – 2;  
 —счета «лоро» – 0,5;  
 —депозиты всего – 32, из них на срок до месяца – 13, до года – 10, свыше года – 7, до востребования – 2;  
 —ссудная задолженность всего – 40, в том числе до одного месяца – 28, до года – 10, свыше года – 2;  
 —вложения в краткосрочные ценные бумаги – 5, в том числе в облигации Банка России – 3; капитал – 5.  
 Оцените, выполняется ли норматив Н2.

Задача №3 . Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

капитал – 15;  
 кредит предприятию № 1 – 5;  
 кредит предприятию № 2 – 2,5;  
 кредит предприятию № 3 – 0,5;  
 кредит банку № 1 – 1,2;  
 кредит банку № 2 – 3,3;  
 приобретенный вексель предприятия № 2 – 0,3;  
 выданная гарантия банку № 2 – 0,5;  
 просроченная задолженность предприятия № 1 – 0,7.  
 Оцените, выполняются ли нормативы Н6 и Н7.

### Раздел 3. Эффективность деятельности банка

#### Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

Задание №1 . Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Системный банковский кризис	А	Форма рефинансирования
2	Реструктуризация	Б	Неспособность значительного числа банков осуществлять свои базовые функции
3	Стабилизационное кредитование	В	Вывод банковской системы из кризиса, формирование эффективной банковской системы
4	Государственное регулирование банковской	Г	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов
5	Изменение организационных	Д	Изменение существующих бизнес-процессов, технологического уклада обслуживания клиентов,



заинтересованности сотрудников в достижении необходимых результатов.

## 2.7 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.
Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.
* Представлено в таблице 2.1.	

## ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Кейс-задание
<b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>	
Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система	<p>«Рекламируем наш банк»<sup>1</sup></p> <p>Для того чтобы организация деятельности банка была эффективной, нужно проводить рекламные кампании.</p> <p>Цель проведения настоящей игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для разработки рекламы банков.</p> <p>В деловой игре могут принять участие от восьми до 24 учащихся. В зависимости от количества участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести рабочих групп. Члены рабочих групп принимают коллективные решения. При этом все участники игры исполняют одну роль — специалиста по рекламе. Руководство рабочей группой осуществляет один из участников, который либо назначается руководителем игры, либо избирается ее членами.</p> <p>Участники деловой игры должны определить, в чем состоят конкурентные преимущества «их банка», продолжив ряд предложений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наша стратегия эффективна, потому что...</li> <li>2. Сила нашего банка заключается в том, что...</li> <li>3. Наши тарифы самые привлекательные, потому что...</li> <li>4. У нас прочная конкурентная позиция, потому что...</li> <li>5. У нас обширная клиентская база, потому что...</li> <li>6. От нас не уходят клиенты, потому что...</li> <li>7. Наш банк — один из лидеров банковского бизнеса, потому что...</li> <li>8. Мы постоянно расширяемся, потому что...</li> <li>9. Мы стремимся поддерживать наших клиентов, потому что...</li> <li>10. Мы хорошо защищены от любых недружественных нападений, потому что...</li> </ol> <p>При подведении итогов игры преподаватель (ее руководитель) отмечает наиболее интересные и привлекательные рекламные решения.</p>
Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.
Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	Выполните следующие задания. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации	Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
<b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>	
Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка	<p>Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— кредитование;</li> <li>— депозитное обслуживание;</li> </ul>

	<p>—другие услуги.</p> <p>Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство интересующих данного клиента услуг. Именно поэтому выбор банка — сложная и важная задача.</p> <p>Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.</p> <p>Из состава участников деловой игры ее руководитель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>—промышленной;</li> <li>—инвестиционной;</li> <li>—организации оптовой торговли;</li> <li>—организации малого бизнеса.</li> </ul> <p>Выбор банка (кредитной организации) осуществляется на заседании рабочих групп.</p> <p>Каждая творческая группа имитирует заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации.</p> <p>Каждая творческая группа получает характеристики банков и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор банка.</p> <p>Возможен вариант, при котором обоснование выбора банка осуществляется в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.</p> <p>Далее осуществляется выбор банка на заседании членов правления организации.</p> <p>На данном этапе деловой игры ее участники поочередно играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка на заседании правления и членов правления организации, которые должны одобрить предложения аналитиков.</p> <p>Руководитель игры распределяет между творческими группами предложения других групп по выбору банка, которые они разработали на предыдущем этапе.</p> <p>Представители творческих групп (аналитики) выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>—анализируют характеристики выбранного банка;</li> <li>—сильные и слабые стороны данного банка;</li> <li>— аргументируют причины выбора этого банка. расчетно-кассовое обслуживание;</li> </ul>
<p>Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка</p>	<p>Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.</p> <p>Контрольный вопрос</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.</li> <li>2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.</li> <li>3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.</li> </ol>

Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?
<b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>	
Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлиял финансовый кризис?
Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка	В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы к экзамену
<b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>	
Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики</li> <li>2. Элементы и уровни банковской системы</li> <li>3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике</li> <li>4. Качество банковской системы и основная задача его повышения</li> </ol>
Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Происхождение центральных банков</li> <li>2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка</li> <li>3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков</li> <li>4. О независимом статусе центрального банка</li> </ol>
Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные вехи развития Государственного банка</li> <li>2. Полномочия Банка России. Ответственность Банка России</li> <li>3. Участие ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства</li> <li>4. Структура Банка России</li> <li>5. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>6. Нормативные акты и иные документы Банка России</li> </ol>
Тема 1.4. Банковская система Донецкой Народной Республики	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Современное состояние банковской системы Российской Федерации</li> <li>2. Кредитные организации</li> <li>3. Пенсионный фонд</li> <li>4. Ломбарды</li> </ol>
<b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>	
Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские ресурсы: понятие и структура</li> <li>2. Уставный капитал банка</li> <li>3. Полный (собственный) капитал банка</li> </ol>
Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды</li> <li>2. Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России</li> <li>3. Другие способы привлечения денег банками</li> <li>4. Активные операции банка</li> <li>5. Ликвидность банка и ее регулирование</li> </ol>
Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовых рисков и их факторов</li> <li>2. Классификация банковских рисков и методы их расчета</li> <li>3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий</li> <li>4. Нормативное регулирование уровня рисков банков</li> </ol>



<b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>	
Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	1. Доходы и расходы банка и их регулирование 2. Прибыль банка: формирование и использование 3. Эффективность работы банка и ее показатели
Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка	1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения 2. Обязательные нормативы банковской деятельности 3. Государственный надзор за банками и его организация 4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ»  
Донецкий институт управления – филиал РАНХиГС

**Направление подготовки** 38.03.01 Экономика  
**Профиль** Банковское дело  
**Кафедра** Финансовых услуг и банковского дела  
**Дисциплина (модуль)** Банки и банковская деятельность  
**Курс** 3      **Семестр** 5      **Форма обучения** очная

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

- 1. Теоретические вопросы.**  
Элементы и уровни банковской системы
- 2. Тестовые задания**
- 3. Расчетные задания**  
Расчетное задание №1  
Расчетное задание №2

Экзаменатор \_\_\_\_\_ Ковалева Ю.Н.

Утверждено на заседании кафедры 27.10. 2025 г. (протокол № 1 от 27.10. 2025 г)

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Волощенко Л.М.

## ПРИЛОЖЕНИЕ К БИЛЕТУ №1

### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:

Элементы и уровни банковской системы

### 2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Выберите один правильный ответ:

1. Элементом банковской системы не является:  
А. Центральный эмиссионный банк.  
В. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.  
С. Коммерческий банк.  
D. Казначейство.
2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:  
А. Предприятий.  
В. Населения.  
С. Коммерческих банков.  
D. Местных органов власти.
3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:  
А. Коммерческими банками.  
В. Коммерческими банками и центральным банком.  
С. Центральным банком.  
D. Коммерческими банками и предприятиями.
4. Первые банки современного типа возникли:  
А. В Италии.  
В. В Германии.  
С. Во Франции.  
D. На Руси.
5. Функция... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.  
А. Консультанта по вкладам.  
В. Инвестора в векселя.  
С. Аккумуляции свободных средств.  
D. Посредничества в расчетах.
6. .. метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Центробанк отчетности.

- A. Контрольно-ревизионный.
- B. Дистанционный.
- C. Комплексный.
- D. Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Сокращению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- A. Рефинансирование.
- B. Бюджетирование.
- C. Дифференциация.
- D. Инспектирование.

9. Капитал Центрального Банка сформирован за счет:

- A. Средств государства.
- B. Пожертвований частных лиц.
- C. Фондов коммерческих банков.
- D. Средств предприятий и организаций.

10. Кредитной организации запрещено заниматься:

- A. Ссудной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

### **3. РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ**

Задача № 1. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача №2. Депозит в размере 100000 руб. положен в банк на полгода по ставке 25% годовых. Определите сумму начисления процентов при условии их начисления: