

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Агафонов Александр Викторович  
Должность: директор филиала  
Дата подписания: 01.10.2021 17:53:41  
Уникальный идентификатор документа:  
2539477a8ec1706dc9cf164bc411eb6d3c4ab06

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**  
**ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА**



**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор филиала  
А.В. Агафонов  
« 27 » октября 2021 г.

# **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

## **«ОПЦ.10 Основы деятельности кредитных организаций»** (код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	<b><u>Среднее профессиональное образование</u></b>
Образовательная программа	<b><u>Программа подготовки специалистов среднего звена</u></b>
Специальность	<b><u>38.02.07 Банковское дело</u></b>
Квалификация выпускника	<b><u>Специалист банковского дела</u></b>
Форма обучения	<b><u>Очная</u></b>
Год начала обучения	<b><u>2022</u></b>

Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины «ОПЦ.10 Основы деятельности кредитных организаций» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Владимиров Владимир Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол 2, от 16.10. 2021).

## Пояснительная записка

Фонд оценочных средств по дисциплине «ОПЦ.10 Основы деятельности кредитных организаций» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**Назначение:** Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины «ОПЦ.10 Основы деятельности кредитных организаций» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

**Уровень подготовки:** базовый

**Форма контроля:** экзамен

**Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:**

№	Наименование	Метод контроля Текущий контроль
<b>Компетенции</b>		
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
<b>Умения</b>		
У 1.	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и осуществлять технико-экономическое обоснование кредита;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
У 2.	определять платежеспособность физического лица;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
У 3.	составлять заключение о возможности предоставления кредита;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
У 4	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
У 5	вести мониторинг финансового положения клиента;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 6	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,

		курсовая работа.
<b>Знания</b>		
3 1.	нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
3 2.	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
3 3.	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
3 4.	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
3 5.	состав и содержание основных источников информации о клиенте;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
3 6.	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
3 7.	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,
3 8.	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование,

## 2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

### 2.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, по дисциплине «ОПЦ 10 Основы деятельности кредитных организаций», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций

Элемент дисциплины	Методы контроля	Проверяемые У, З, ОК, ПК
Тема 1.1 Понятие банковской системы, ее элементы и свойства	Практическое занятие 1.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.1.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2

Тема 1.2. Структура и составляющие современной банковской системы РФ	Практическое занятие 1.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.2.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 1.3. Коммерческие банки в РФ	Практическое занятие 1.3.: устный опрос, тестирование, Самостоятельная работа 1.3.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 1.4. Правовые аспекты банковской деятельности	Практическое занятие 1.4.: устный опрос, тестирование, Самостоятельная работа 1.4.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 2.1. Банковские ресурсы: понятие и структура	Практическое занятие 2.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.1.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 2.2. Пассивные операции коммерческого банка	Практическое занятие 2.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.2.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 2.3. Активные операции коммерческого банка	Практическое занятие 2.3.: устный опрос, решение ситуационных задач, тестирование Самостоятельная работа 2.3.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 2.4. Риски банковской деятельности и финансовые услуги банков	Практическое занятие 2.4.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.4.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 3.1. Расчетно-кассовые операции	Практическое занятие 3.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.1.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 3.2. Банковское кредитование	Практическое занятие 3.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.2.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 3.3. Валютные операции коммерческого банка	Практическое занятие 3.3.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.3.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 3.4.	Практическое занятие 3.3.:	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З

Операции банков с ценными бумагами, драгоценными металлами	устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.4.	2, 3 3, 3 4, 3 5, 3 6, 3 7, 3 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 4.1. Банковский менеджмент	Практическое занятие 4.1: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 4.1.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 4.2. Банковский маркетинг	Практическое занятие 4.2: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 4.2.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 4.3. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка	Практическое занятие 4.3: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 4.3.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2
Тема 4.4. Особенности деятельности кредитных организаций небанковского характера	Практическое занятие 4.4: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 4.4.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ПК 1.1, ПК 2.2

## 2.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

**Практическое занятие по теме 1.1. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства**

### Устный опрос:

1. Что такое коммерческий банк.?
2. Понятие банковской системы.
- 3 Факторы, влияющие на развитие банковской системы
- 4.Нормативные правовые акты, регулирующие деятельность банковской системы РФ.
5. Роль Центрального Банка РФ в регулировании деятельности кредитных организаций.
- 6.Небанковские кредитно-финансовые организации, их виды и краткая характеристика их деятельности.
7. Надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций

### Тестирование:

- 1.Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:
  - а) собрание акционеров.
  - б) наблюдательный совет;
  - в) правление;
  - г) председатель банка.

- 2.Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:

- а) определяет направление деловой политики банка;
- б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;
- в) осуществляет руководство текущей деятельностью банка..
- г) расширение круга операций.

3. Чем занимается Наблюдательный Совет банка:

- а) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;
- б) разрабатывает кредитную политику;
- в) определяет направление деловой политики банка..
- г) проверяет соблюдение банками законодательных актов.

4. Какие банки преобладают в России:

- а) универсальные
- б) специализированные
- в) сберегательные
- г) ипотечные

5. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

- а) государственный кредит; банковский кредит
- б) банкирские дома; дом ЦБ
- в) центральный банк; коммерческие банки;
- г) ипотечный кредит, потребительский кредит

#### **Самостоятельная работа обучающихся**

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

**Практическое занятие по теме 1.2. Структура и составляющие современной банковской системы РФ**

#### Устный опрос:

1. Цели, функции и организационное построение Банка России.
2. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
3. Банковское регулирование и надзор.
4. Понятие кредитной организации и ее организационное устройство.
5. Классификация кредитных организаций.
6. Порядок открытия, регистрации и ликвидации
7. Принципы деятельности кредитных организаций.
8. Функции кредитных организаций.
9. Операции кредитных организаций.

#### Тестирование:

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:
  - а) государственный кредит; банковский кредит
  - б) банкирские дома; дом ЦБ
  - в) центральный банк; коммерческие банки;
  - г) ипотечный кредит, потребительский кредит
2. Не будет элементом банковской системы:
  - а) Центральный эмиссионный банк.



- б) Небанковская кредитные институты
  - в) Коммерческий банк.
  - г) Казначейство.
3. Что такое коммерческий банк?
- а) Структурное подразделение Министерства экономики.
  - б) Посредник в расчетах и кредитовании.
  - в) Финансовый агент правительства
  - г) Структура Центрального банка

4. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:

- а) государственную
- б) частную
- в) смешанную
- г) акционерную

5. Первым элементом банковской системы является:

- а) коммерческие банки
- б) центральный банк
- в) страховой сектор
- г) валютная биржа

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

**Практическое занятие по теме 1.3. Коммерческие банки в РФ**

Устный опрос:

1. Понятие кредитной организации и ее организационное устройство.
2. Классификация кредитных организаций.
3. Принципы деятельности, сущность, функции, типы банков.
4. Способы обеспечения возвратности кредита,
5. Процедура создания коммерческих банков в РФ
6. Организационная структура коммерческого банка
7. Управленческая структура коммерческого банка
10. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.

Тестирование:

1. Кому может быть выдан кредит Банком России?
  - а) предприятию
  - б) коммерческому банку
  - в) частному лицу
  - г) государству
2. Если банк создается в форме ООО, какие ограничения на максимальное количество участников устанавливаются:
  - а) не более 50;
  - б) не устанавливается;
  - в) не более 5;
  - г) не более 3.

3. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

- а) корреспондентские.
- б) лоро.
- в)ostro.
- г) бюджетные.

4. Что такое коммерческий банк?

- а) Структурное подразделение Министерства экономики.
- б) Посредник в расчетах и кредитовании.
- в) Финансовый агент правительства
- г) Структура Центрального банка

5. Первым элементом банковской системы является:

- а) коммерческие банки
- б) центральный банк
- в) страховой сектор
- г) валютная биржа

#### Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

#### **Практическое занятие по теме 1.4. Правовые аспекты банковской деятельности**

##### Устный опрос:

1. Банковское регулирование и надзор.
2. Что такое правовой риск и как он управляется?
3. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций
4. Банковская тайна
5. Какой закон регулирует деятельность коммерческих банков в РФ
6. Какие основные законы и нормативно-правовые акты регулируют банковскую деятельность в России?
7. Какие процедуры лицензирования и регистрации банков предусмотрены этим законом?
8. Какие основные положения закона о банковской деятельности касаются стабильности и надёжности работы банковских структур?

##### Тестирование:

1. Чему подотчетен Банк России?
  - а) Государственной Думе
  - б) Министерству Финансов
  - в) Совету Федерации
  - г) Счетной палате РФ
2. Если банк создается в форме ООО, какие ограничения на максимальное количество участников устанавливаются:
  - а) не более 50;
  - б) не устанавливается;
  - в) не более 5;

г) не более 3.

3. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:

- а) собрание акционеров;
- б) наблюдательный совет;
- в) правление;
- г) председатель банка.

4. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:

- а) служба безопасности;
- б) кредитный комитет;
- в) кредитный инспектор.
- г) руководитель

5. Признанная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей – это:

- А) несостоятельность (банкротство);
- Б) денежное обязательство;
- В) финансовое оздоровление.
- Г) кредиторская задолженность

#### **Самостоятельная работа:**

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

### **Практическое занятие по теме 2.1. Банковские ресурсы: понятие и структура**

#### Устный опрос:

1. Ресурсы кредитных организаций.
2. Баланс кредитных организаций.
3. Обязательные экономические нормативы кредитных организаций.
4. Уставный капитал банка.
5. Собственный капитал банка.
6. Привлеченные средства банка
7. Проблема достаточности банковского капитала.
8. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и ее структуры.

#### Тестирование:

1. Что такое межбанковский кредит?
  - а) только активная операция банка
  - б) только пассивная операция банка
  - в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка
  - г) заем у других банков
2. Что такое межбанковский кредит?
  - а) только активная операция банка
  - б) только пассивная операция банка

- в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка  
 г) заем у других банков
3. Какие активы относятся к труднореализуемым?  
 а) запасы  
 б) дебиторская задолженность  
 в) отложенные налоговые активы  
 г) нет верного ответа
4. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?  
 а) краткосрочные финансовые вложения  
 б) долгосрочные финансовые вложения  
 в) запасы  
 г) нет верного ответа
5. Какие активы относятся к быстрореализуемым?  
 а) дебиторская задолженность  
 б) прочие оборотные активы  
 в) краткосрочные финансовые вложения  
 г) верно 1 и 2

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

**Практическое занятие по теме 2.2. Пассивные операции  
 коммерческого банка.**

*Устный опрос:*

1. Классификация пассивных операций коммерческого банка
2. Процентная политика банка по привлеченным средствам
3. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России
4. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка
5. Какие источники может привлечь банк для увеличения пассивов?
6. Как привлекаются межбанковские кредиты?
7. На каких условиях привлекаются межбанковские кредиты?
8. Политика привлечения вкладов населения?

Тестирование:

1. Уставный капитал и имущество ЦБ РФ являются ... собственностью.
  - а) Федеральной.
  - б) Акционерной.
  - в) Частной.
  - г) Совместной.
2. К пассивным операциям банка относятся:
  - а) операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках;
  - б) прием вкладов;
  - в) операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов;
  - г) получение банком кредитов от Центрального банка.

3. Коммерческие банки осуществляют операции по:

- а) Монопольному выпуску банкнот.
- б) Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
- в) Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
- г) Поддержанию ликвидности банковской системы страны..

4. К пассивным операциям коммерческого банка относят:

- а) вложение в уставные фонды предприятий и организаций;
- б) формирование резервного фонда;
- в) вложение в основные средства.
- г) депозитные операции

5. Операции, с помощью которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называются:

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) универсальные;
- г) все ответы верны.

#### Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

#### **Практическое занятие по теме 2.3 Активные операции коммерческого банка**

##### Устный опрос:

1. Что такое кредитные операции для Банка?
2. Виды операций коммерческих банков?
3. Что такое активные операции банка?
4. Что такое "долгосрочные кредиты"?
5. Что такое "краткосрочные кредиты"?
6. Определение «Коммерческий кредит».
7. Виды потребительских кредитов.
8. Что включает в себя анализ кредитных операций хозяйствующих субъектов и как он проводится?

##### Тестирование:

1. Операции по размещению мобилизованных коммерческими банками ресурсов с целью получения дохода и обеспечения ликвидности называют:

- а) активными;
- б) пассивными;
- в) специализированными;
- г) все ответы верны.

2. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной сделки, связанной с кредитованием оборотных средств, называется:

- а) факторинговый кредит;
- б) лизинговый кредит;
- в) овердрафт;
- г) вексельный кредит.

3. Потребительским кредитом называют:

- а) любой кредит;
- б) кредит, предоставляемый населению на текущее потребление;
- в) кредит продавца покупателю.

4. Кредит, предоставляемый на покупку жилья под залог недвижимости, называется:

- а) инновационным кредитом;
- б) лизинговым кредитом;
- в) ипотечным кредитом;
- г) банковским кредитом.

5. Участниками кредитной сделки являются:

- а) продавец и покупатель;
- б) кредитор и заемщик;
- в) юридические и физические лица;
- г) международные кредитно-финансовые организации;

#### Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

### **Практическое занятие по теме 2.4. Риски банковской деятельности и финансовые услуги банков**

#### Устный опрос:

1. Понятие и сущность банковских рисков.
2. Что такое клиринг?
3. Что такое стратегический риск и как он управляется?
4. Что такое правовой риск и как он управляется?
5. Что такое операционный риск и как он управляется?
6. Что такое процентный риск и как он управляется?
7. Какие инструменты используются для снижения кредитного риска?
8. Как осуществляется управление кредитным риском в банке?

#### Тестирование:

1. К рискам банковских инвестиций не относят:
  - а) кредитный риск;
  - б) рыночный риск;
  - в) процентный риск;
  - г) портфельный риск
2. Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:
  - а) риск ликвидности.
  - б) форс-мажорный риск;
  - в) валютный риск;

г) процентный риск.

3. Виды банковских рисков:

а) спекулятивные.

б) ликвидные;

в) финансовые.

г) кредитные

4. Какой из показателей не относят к финансовому риску:

а) статистические величины;

б) непрямые показатели рисков деятельности;

в) аналитические показатели;

г) форс-мажорные обстоятельства;

5. К рискам банковских инвестиций не относят:

а) кредитный риск;

б) рыночный риск;

в) процентный риск;

г) портфельный риск.

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

**Практическое занятие по теме 3.1. Расчетно-кассовые операции**

Устный опрос:

1. Организация системы расчетов в коммерческих банках.

2. Порядок открытия и ведения банковских счетов.

3. Формы безналичных расчетов в РФ.

4. Организация кассовой работы в коммерческом банке.

5. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.

6. Современные способы банковского обслуживания.

7. Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт.

8. Расчеты платежными поручениями

9. Расчеты по аккредитиву

10. Чековая форма расчетов

Тестирование:

1. Форма расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в установленный законом либо договором срок - это:

а) платежное требование;

б) аккредитив;

в) инкассовое поручение;

г) платежное поручение

2. Расчетный счет открывается:

а) индивидуальным предпринимателям;

б) юридическим лицам;

в) физическим лицам;

- г) бюджетным учреждениям;
- 3. Кредитные организации открывают друг у друга:
  - а) расчетный счет;
  - б) бюджетный счет;
  - в) текущий счет;
  - г) корреспондентский счет.
- 4. Безналичные расчёты - это:
  - а) результат экономических отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.;
  - б) результат денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.;
  - в) осуществление расчетов на основе электронных средств
  - г) нет правильного ответа
- 5. Развитие безналичного оборота:
  - а) Увеличивает количество наличных денег, необходимых для обращения.
  - б) Сокращает количество наличных денег, необходимых для обращения.
  - в) Не оказывает влияния на количество наличных денег, необходимых для обращения.
  - г) Полностью ликвидирует наличный оборот.

#### **Самостоятельная работа обучающихся**

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

#### **Практическое занятие по теме 3.2 Банковское кредитование**

##### Устный опрос:

1. Кредитная система РФ
2. Сущность и функции кредита
3. Классификация видов и форм кредита
4. Принципы кредитования
5. Формы и виды банковского кредита
6. Формы обеспечения возвратности кредита
7. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам
8. Что такое "долгосрочные кредиты"?

##### Тестирование:

1. Кому может быть выдан кредит Банком России?
  - а) предприятию
  - б) коммерческому банку
  - в) частному лицу
  - г) государству
2. Формой кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете?
  - а) Овердрафт
  - б) Факторинг



в) Форфейтинг

г) лизинг

3. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

а) государственный кредит; банковский кредит

б) банкирские дома; дом ЦБ

в) центральный банк; коммерческие банки;

г) ипотечный кредит, потребительский кредит

4. Портфель, который наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной политики банка, называется:

а) клиентский кредитный портфель;

б) сбалансированный кредитный портфель;

в) оптимальный кредитный портфель;

г) чистый кредитный портфель.

5. Признаком выделения таких форм кредита, как банковский, коммерческий, государственный, международный, является:

а) состав участников кредитной сделки;

б) срок предоставления;

в) цель предоставления;

г) наличие обеспечения

### **Практическое занятие по теме 3.3 Валютные операции**

#### Устный опрос:

1. Основы организации валютных операций

2. Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими банками в РФ

3. Организация валютного контроля в коммерческих банках

4. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке

5. Что такое валютные операции?

6. Какое определение можно дать валютному рынку?

7. Что такое валютные операции?

8. Виды валютных операций коммерческих банков.

#### Тестирование:

1. Что называется «валютным рынком»?

а) Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты

б) Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов

в) Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков

г) Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

2. Что такое «валютный демпинг»?

А. Отсутствие ограничений на валютные операции

Б. Экспорт товаров по ценам ниже мировых из стран с обесцененной валютой в страны с более стабильной валютой

В. Реализация товаров по ценам ниже мировых

- Г. Значительное, длительное занижения валютного курса рубля
3. Что такое «валютный клиринг»?
- Вид долгосрочного лизинга
  - Система расчетов, основанная на взаимном зачете обязательств
  - Операции по обмену товаров, не сопровождаются денежными переводами
  - Система расчетов между участниками
4. Основными кредиторами по международным кредитам являются:
- Международные финансово-кредитные организации, транснациональные корпорации
  - Международные финансово-кредитные организации, правительства и банки развитых стран, транснациональные корпорации
  - Правительства развитых стран, транснациональные корпорации
  - Центральные банки развитых стран
5. Что представляет собой валютная интервенция?
- Покупка и продажа Центробанком иностранной валюты
  - Эмиссия Центробанком государственных ценных бумаг, подкрепленных государственными запасами иностранной валюты
  - Отзыв Центробанком из общего оборота банкнот определенного номинала
  - Приобретение валюты

#### Самостоятельная работа

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

### **Практическое занятие по теме 3.4. Операции банков с ценными бумагами, драгоценными металлами**

#### Устный опрос:

- Ценные бумаги и их классификация
- Место и роль банков на РЦБ
- Ценные бумаги банков
- Инвестиционная деятельность банков
- Виды профессиональной деятельности банков на РЦБ.
- Драгоценные металлы и драгоценные камни как финансовые активы
- Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями
- Классификация операций коммерческих банков с ценными бумагами.

#### **Тестирование:**

- Банком России осуществляется эмиссия чего?
  - банкнот и монет
  - векселей

- в) Акции
  - г) облигаций
2. Какую статью включает в себя актив баланса Банка России?
- а) Облигации государственного займа
  - б) Наличные деньги в кассах
  - в) Наличные деньги в обращении
  - г) Кредиты, выданные Правительством РФ
3. Рынок, где посредниками являются как банки, так и небанковские компании, называется:
- а) небанковская модель;
  - б) банковская модель;
  - в) смешанная модель.
  - г) нет правильного ответа
4. В чём заключается главное свойство ценной бумаги?
- а) Она может быть заменена на деньги (купля-продажа);
  - б) Она даёт право управления эмитентом;
  - в) Она может выступать предметом залога;
  - г) Все ответы верны.
5. К залому первой категории качества не относят
- а) векселя Минфина РФ
  - б) аффинированные драгоценные металлы
  - в) ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями РФ
  - г) Кредиты Центробанка

### **Самостоятельная работа обучающихся**

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

### **Практическое занятие по теме 4.1. Банковский менеджмент**

#### Устный опрос:

1. Содержание и специфика банковского менеджмента.
2. Система целей кредитной организации.
3. Централизация и децентрализация управления.
4. Финансовый менеджмент банка.
5. Управление персоналом банка.
6. Управление активами банка
7. Управление пассивами банка
8. Управление банковскими рисками

#### **Тестирование:**

Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:

- а) собрание акционеров.
- б) наблюдательный совет;
- в) правление;
- г) председатель банка.

2. Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:

- а) определяет направление деловой политики банка;

- б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;
- в) осуществляет руководство текущей деятельностью банка..
- г) расширение круга операций.

3. Чем занимается Наблюдательный Совет банка:

- а) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;
- б) разрабатывает кредитную политику;
- в) определяет направление деловой политики банка.
- г) проверяет соблюдение банками законодательных банков.

4. Высший орган банка России:

- а) министерство финансов
- +б) совет директоров
- в) общество кредиторов
- г) общее собрание учредителей

5. Чему подотчетен Банк Росси?

- а) Государственной Думе
- б) Министерству Финансов
- в) Совету Федерации
- г) Счетной палате РФ

Самостоятельная работа

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

**Практическое занятие по теме 4.2. Банковский маркетинг**

**Устный опрос:**

1. Роль маркетинга в банковской деятельности.
2. Особенности и функции банковского маркетинга.
3. План банковского маркетинга.
4. Маркетинговый синтез.
5. Определение целей и задач банка.
6. Банковские услуги кредитного характера: виды и особенности их предоставления.
7. Совершенствование отношений банка с клиентами
8. Маркетинговые коммуникации в банках

**Тестирование:**

1. Цена кредита – это:
  - а) конечная сумма долга;
  - б) тело кредита;
  - в) процентная ставка.
  - г) страховая сумма
2. На этапе продвижения и сбыта банковской продукции (услуг) используются методы рекламы и стимулирования:
  - а) акцентирование внимания на потенциальных выгодах взаимоотношений с клиентами;
  - б) привлечение к рекламе малоизвестных, но прибыльных

организаций;

в) привлечение к рекламе солидных организаций известные западные фирмы, правительственные структуры;

г) уполномоченный банк, первичный дилер на рынке ГКО/ОФЗ и т.

п.

3. К базовому (первому) уровню банковского продукта относят: а) подготовку документов;

б) платежные услуги;

с) трастовые операции;

д) кредитование.

4. Показатель множественности охвата рыночных сегментов:

а) обеспеченность ресурсами;

б) эффективность системы обработки информации;

в) сегментирование; (Верно)

г) совершенствование услуг.

5. Ценовая стратегия, когда используется высокая цена для потребителей готовых купить продукт по этой цене:

а) преимущественная цена;

б) «снятия сливок»;

в) престижная цена;

г) психологическая цена.

### **Самостоятельная работа обучающихся**

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

## **Практическое занятие по теме 4.3. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка**

### Устный опрос:

1. Анализ деятельности коммерческого банка.
2. Финансовый результат деятельности коммерческого банка.
3. Структура доходов коммерческого банка.
4. Структура расходов банка.
5. Понятие банковской прибыли.
6. Источники формирования и виды прибыли.
7. Распределение прибыли банка.
8. Оценочные показатели, характеризующие прибыль банка.
9. Рентабельность и ликвидность коммерческого банка.

### Тестирование:

1. Какие из перечисленных документов могут служить источником информации для анализа кредитной организации?
  - а) Романтические письма сотрудников
  - б) Сказки о финансовом благополучии
  - в) Финансовые отчеты
  - г) Черновики рекламных буклетов
2. Что такое ликвидность кредитной организации?

- а) Способность привлекать инвестиции
  - б) Способность погашать кредиты
  - в) Способность обеспечивать своевременное исполнение обязательств
  - г) Способность сокращать штат сотрудников
3. Какие из перечисленных показателей свидетельствуют о финансовой устойчивости кредитной организации?
- а) Высокая степень риска в портфеле кредитов
  - б) Низкий уровень капитализации
  - в) Частые финансовые скандалы
  - г) Низкое соотношение долга к собственному капиталу
4. Что такое «ликвидность» кредитной организации?
- а) Общая сумма капитала
  - б) Количество выданных дебетовых карт
  - в) Возможность быстро погасить обязательства
  - г) Доля прибыли в общем доходе
5. Какой показатель характеризует эффективность управления активами банка?
- а) Доходность активов
  - б) Чистая прибыль
  - в) Оборачиваемость активов
  - г) Ставка по кредитам

#### Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

#### **Практическое занятие по теме 4.4. Особенности деятельности кредитных организаций небанковского характера**

##### **Устный опрос:**

1. Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе.
2. Порядок регистрации и правовые особенности деятельности небанковских кредитных организаций.
3. Расчетные, платежные и депозитно-кредитные операции небанковских финансовых организаций.
4. Расчетные небанковские кредитные организации и их операции.
5. Платежные небанковские кредитные организации и их операции.
6. Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) и их операции
7. Основные отличия небанковских кредитных организаций от банков.
8. Наиболее распространенные основания для отзыва лицензии у НКО»

##### **Тестирование:**

1. Небанковские кредитные организации — это:
  - а) клиринговые палаты;
  - б) платежные системы;

- в) кредитные кооперативы, микро-кредитные организации ;
  - г) банковские ассоциации;
2. Небанковские кредитные организации являются:
- а) Кредитными организациями
  - б) Структурными подразделениями ЦБ РФ
  - в) Филиалами иностранных банков
  - г) Кооперативами
3. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет ... их деятельности.
- а) Регулирование.
  - б) Санирование.
  - в) Лицензирование.
  - г) Инспектирование.
4. По форме собственности банки подразделяются на:
- а) Универсальные и специализированные.
  - б) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
  - в) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
  - г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
5. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента ... .
- а) Получения лицензии, выданной ЦБ РФ.
  - б) Оплаты уставного капитала.
  - в) Оплаты государственной пошлины.
  - г) Опубликования в 10 дневной срок в «Вестник Банка России» информации о выданных лицензиях.
- Самостоятельная работа обучающихся**  
Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

### 3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

#### Критерии оценки знаний путем опроса:

Критерий	Оценка
выставляется студентам, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании техникума без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине	Неудовлетворительно
выставляется студентам, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для	Удовлетворительно

дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких студентов сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.	
выставляется студентам, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Хорошо
выставляется студентам, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Отлично

### Критерии оценки результатов тестирования:

Критерий	Оценка
Не менее 80% правильных ответов	5
65-79% правильных ответов	4
50-64% правильных ответов	3

### Критерии оценки самостоятельной работы:

Критерий	Оценка
Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер	Отлично
Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера	Хорошо



Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.	Удовлетворительно
Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы	Неудовлетворительно