

Паспорт  
оценочных материалов для проведения текущего контроля и  
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)  
Банковское дело и банковские операции

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций,  
сформированность которых они контролируют

Наименование оценочного средства	Коды индикаторов достижения формируемых компетенции	Номер приложения
Тесты	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	1
Собеседование	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	2
Решение задач	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	3
Доклад	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	4
Курсовое проектирование	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	5
Экзамен	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	6

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и кредит»

протокол № 9 от « 11 » октября 2021 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т. Г Старостина

## I. Текущий контроль

## Приложение 1

### Тесты

#### 1. Процедура проведения тестирования

Количество проводимых тестов в течение всего периода освоения дисциплины	4 теста
Общее количество тестовых вопросов в банке тестов	80 вопросов
Количество задаваемых тестовых вопросов в одном тесте	20 вопросов
Формат проведения тестирования	Письменно / Электронный
Сроки / Периодичность проведения тестирования	После освоения материала раздела 1 рабочей программы; после освоения материала тем 1, 2 и 3 раздела 2; после освоения материала тем 4 и 5 раздела 2; после освоения материала раздела 3

#### 2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
5%	1
20%	2
40%	3
60%	4
80%	5

#### 3. Тестовые задания

Представляется полный перечень тестовых заданий:

##### **Тест №1 по материалу раздела 1 рабочей программы**

*1. Функцией коммерческого банка является*

- а) эмиссия банкнот;
- б) кредитование центрального банка;
- в) расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- г) надзор за деятельностью кредитных организаций.

*2. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки наделены правом*

- а) приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- б) заниматься производственной деятельностью;

Паспорт  
оценочных материалов для проведения текущего контроля и  
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)  
Банковское дело и банковские операции

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций,  
сформированность которых они контролируют

Наименование оценочного средства	Коды индикаторов достижения формируемых компетенции	Номер приложения
Тесты	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	1
Собеседование	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	2
Решение задач	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	3
Доклад	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	4
Курсовое проектирование	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	5
Экзамен	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	6

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и кредит»

протокол № 9 от « 11 » октября 2021 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т. Г Старостина

- в) поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы;
- г) выступать кредитором последней инстанции.

3. Учредители оплачивают объявленный уставной капитал при регистрации и лицензировании кредитной организации в ... срок

- а) десятидневный;
- б) тридцатидневный;
- в) двадцатидневный;
- г) неограниченный.

4. Кредитная организация – это

- а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом;
- б) юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- в) юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

5. Нормативная база, определяющая статус, цели деятельности, функции Центрального банка РФ (Банка России), – это:

- а) Конституция РФ;
- б) Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- в) Бюджетный кодекс РФ;
- г) Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

6. Кто может быть учредителем коммерческого банка?

- а) физические и юридические лица;
- б) только юридические лица;
- в) политические организации;
- г) общественные организации.

7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается ...

- а) на 5 лет;
- б) на 10 лет;
- в) на срок от 5 до 10 лет по усмотрению ЦБ РФ;
- г) без ограничения сроков ее действия.

8. В каком случае Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций?

- а) осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- б) введение временной администрации;
- в) выдача банковских гарантий третьим лицам;
- г) резервирование денежных средств на потери возможные по ссудам.

9. К основной цели денежно-кредитной политики Банка России относят

- а) эффективное управление государственным долгом;
- б) обеспечение закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд;

- в) выработка государственной политики по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- г) поддержание ценовой стабильности.

*10. Документом, где Банк России объявляет обществу свои цели в области денежно-кредитной политики, является*

- а) Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики;
- б) Основные направления бюджетной политики;
- в) Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации;
- г) Стратегия пространственного развития Российской Федерации;
- д) Стратегии развития автомобильной промышленности;
- е) Основные направления развития банковского сегмента Российской Федерации.

*11. На втором уровне современной банковской системы РФ действуют*

- а) коммерческие банки и небанковские кредитные организации;
- б) коммерческие банки и факторинговые компании;
- в) Центральный банк Российской Федерации и Агентство по страхованию вкладов;
- г) Центральный банк Российской Федерации.

*12. К основным функциям банковской системы относятся*

- а) обеспечение перемещения материальных благ;
- б) аккумулярование средств для кредитования;
- в) организация безналичного и налично-денежного оборота;
- г) обеспечение связи между объектами управления;
- д) регулирование деятельности субъектов политической системы;
- е) организация хранения сбережений населения.

*13. Согласно ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» его функциями являются:*

- а) обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- в) разработка и представление в Правительство Российской Федерации проектов федеральных конституционных законов;
- г) организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации;

*14. Основная цель деятельности коммерческих банков в России – это*

- а) получение прибыли;
- б) расчётно-кассовое исполнение государственного бюджета;
- в) развитие торговых отношений;
- г) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- д) социальное обеспечение населения.

*15. Каковы основные источники формирования фондов финансовых ресурсов кредитной организации?*

- а) бюджетные ассигнования;
- б) собственные и приравненные к ним средства;
- в) заемные средства.

*16. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента*

- а) получения лицензии, выданной ЦБ РФ;
- б) опубликования в 10 дневной срок в «Вестнике Банка России» информации о выданных лицензиях;
- в) оплаты уставного капитала;
- г) дополнительного выпуска акций банка.

*17. Право на осуществление банковских операций по привлечению во вклады средств физических лиц в рублях, иностранной валюте и в драгоценных металлах может ли быть предоставлено в одной лицензии, выдаваемой Банком России*

- а) истина;
- б) ложь.

*18. К основной цели денежно-кредитной политики Банка России относят*

- а) обеспечение закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд;
- б) поддержание ценовой стабильности;
- в) эффективное управление государственным долгом;
- г) выработка государственной политики по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

*19. Повышение ключевой ставки Банка России, как правило, приводит к*

- а) уменьшению величины межбанковского кредита;
- б) увеличению золотовалютных резервов;
- в) удорожанию кредита;
- г) увеличению экспорта товаров;
- д) снижению объемов депозитов.

*20. Банк России имеет право предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета*

- а) истина;
- б) ложь.

## **Тест №2 по материалу тем 1, 2 и 3 раздела 2**

*1. Какие из указанных функций относятся к базовым функциям кредита?*

- а) перераспределительная, регулирующая;
- б) распределительная, контрольная, эмиссионная;
- в) экономия издержек обращения.

*2. За счет каких средств формируются кредитные ресурсы в экономике?*

- а) временно свободных средств коммерческих банков;
- б) доходов участников кредитных отношений;
- в) временно свободных денежных средств юридических и физических лиц, государства.

*3. Какие формы обеспечения банковских кредитов применяются наиболее часто?*

- а) поручительство или гарантия третьего лица, залог;
- б) страхование кредитного риска;
- в) финансовый анализ деятельности заемщика.

*4. Единый текущий счет, на котором учитываются все операции коммерческого банка с клиентом, представляющий собой одновременно расчетный и ссудный счет, называют:*

- а) текущий счет с овердрафтом;

- б) корреспондентский счет;
- в) контокоррентный счет.

5. Депозитная деятельность коммерческих банков - это их деятельность по привлечению средств во вклады и на сберегательные счета

- а) истина;
- б) ложь.

6. Текущий банковский счет открывается для организаций, не занимающихся коммерческой деятельностью и не имеющих статус юридического лица

- а) истина;
- б) ложь.

7. Коммерческий кредит представляет собой кредитование торговой деятельности организаций

- а) истина;
- б) ложь.

8. Залоговая сумма должна в 2-3 раза превышать объем кредита

- а) истина;
- б) ложь.

9. Потребительский кредит представляет собой кредитование населения на различные социальные нужды

- а) истина;
- б) ложь.

10. Резервы на возможные потери по ссудам предназначены для возмещения непредвиденных затрат по вкладам физических лиц

- а) истина;
- б) ложь.

11. Депозитный счет открывается для хранения временно свободных денежных средств

- а) истина;
- б) ложь.

12. Определите пассивные операции коммерческого банка:

- а) операции по размещению средств;
- б) операции по привлечению средств;
- в) операции по кредитованию;
- г) операции по привлечению ценных бумаг.

13. Что относится к активным операциям коммерческого банка?

- а) кредитование экономических субъектов, фондовые операции, межбанковское кредитование;
- б) привлечение средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание;
- в) инкассация денежных средств и расчетных документов, лизинг, факторинг, иные услуги.

14. Определите основные формы межхозяйственных расчетов в РФ:

- а) аккредитив;
- б) вексель;
- в) инкассо;
- г) платежное поручение;
- д) банковский перевод;
- е) чек.

15. Банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента и на основании его инструкции получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера:

- а) ИНКАССО;
- б) аккредитив;
- в) банковский перевод.

16. Условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк-эмитент может произвести поставщику платеж при условии предоставления им документов, подтверждающих передачу товара и товарных документов:

- а) ИНКАССО;
- б) аккредитив;
- в) банковский перевод.

17. Оценка ... – это оценка возможности клиента банка получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней:

- а) ликвидности;
- б) доходности;
- в) кредитоспособности;
- г) рентабельности.

18. Финансовое состояние заемщика – юридического лица оценивается банком на основе:

- а) баланса и отчета о финансовых результатах на отчетную дату;
- б) бизнес-плана предстоящей деятельности;
- в) платежного календаря;
- г) технико-экономического обоснования возвратности кредита.

19. Для кредитной линии характерно установление заемщику:

- а) лимита задолженности;
- б) лимита выдач;
- в) лимита поступлений;
- г) лимита погашения.

20. Списание средств без согласия плательщика осуществляется с использованием:

- а) платежного поручения;
- б) покрытого аккредитива;
- в) платежного требования;
- г) нелимитированного чека;
- д) инкассового поручения.

### **Тест №3 по материалу тем 4 и 5 раздела 2**

1. На рынке «Forex» совершаются:

- а) сделки спот;
- б) сделки форвард;
- в) сделки своп;
- г) опционные сделки.

2. Основой деления валютных операций на сделки спот и форвард является:

- а) дата заключения сделки;



- б) дата валютирования;
- в) дата погашения депозита;
- г) дата окончания депозита.

*3. Лицензируются следующие операции российских банков с драгоценными металлами:*

- а) прием драгоценных металлов в качестве обеспечения кредитов;
- б) привлечение драгоценных металлов во вклады физических лиц;
- в) предоставлять займы в драгоценных металлах;
- г) получать займы в драгоценных металлах.

*4. В международной практике различают следующие виды металлических счетов:*

- а) клиринговый;
- б) обезличенный;
- в) наличный;
- г) ответственного хранения.

*5. Недостатком золота как финансового актива является:*

- а) низкая рискованность вложений;
- б) низкая ликвидность;
- в) низкая доходность;
- г) низкая доля в золотовалютных резервах стран.

*6. Депозитную основу имеет ... металлический счет:*

- а) клиринговый;
- б) обезличенный;
- в) наличный;
- г) ответственного хранения.

*7. К валютным ценностям относят*

- а) национальную валюту и внутренние ценные бумаги;
- б) иностранную валюту и внутренние ценные бумаги;
- в) иностранную валюту и внешние ценные бумаги;
- г) национальную валюту и внешние ценные бумаги.

*8. К валютным операциям законодательство относит*

- а) операции с национальной валютой при переводе такой валюты на счета резидента РФ, открытые в иностранном банке;
- б) операции с внешними ценными бумагами;
- в) операции с внутренними ценными бумагами при совершении трансграничных сделок;
- г) операции с иностранной валютой.

*9. Агентами валютного контроля являются*

- а) уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ";
- б) Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти (ФНС, ФТС, ФК);
- в) Центральный банк Российской Федерации и Государственная дума Федерального собрания РФ.

*10. Органами валютного контроля в Российской Федерации являются*

- а) Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти (ФНС, ФТС, ФК);

- б) уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ";
- в) Центральный банк Российской Федерации и Государственная дума Федерального собрания РФ.

*11. На российском рынке коммерческий банк может выступать в роли эмитента ценных бумаг, инвестора, а также профессионального участника рынка ценных бумаг на основе банковской лицензии*

- а) истина;
- б) ложь.

*12. Укажите, какая деятельность соответствует брокерской деятельности на рынке ценных бумаг:*

- а) деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами на неорганизованном валютном рынке договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, базисным активом по которым выступает курс соответствующей валюты и(или) валютных пар;
- б) оказание услуг по учету и переходу прав на бездокументарные ценные бумаги и обездвиженные документарные ценные бумаги;
- в) деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами;
- г) деятельность по исполнению поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
- д) деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг.

*13. Укажите, какая деятельность соответствует дилерской деятельности на рынке ценных бумаг:*

- а) деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами;
- б) деятельность по исполнению поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
- в) деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг;
- г) деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами на неорганизованном валютном рынке договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, базисным активом по которым выступает курс соответствующей валюты и(или) валютных пар;
- д) оказание услуг по учету и переходу прав на бездокументарные ценные бумаги и обездвиженные документарные ценные бумаги.

*14. Какие виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдает Банк России?*

- а) лицензия на осуществление депозитарной деятельности;
- б) лицензия на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию;

- в) лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- г) лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

*15. В чем состоит смысл передачи денежных средств и ценных бумаг в доверительное управление управляющим?*

- а) управляющие, как правило, показывают лучшие результаты за счет своего профессионализма;
- б) регулятор рынка ценных бумаг выплачивает управляющим вознаграждение за совершение эффективных сделок с переданным им в управление имуществом;
- в) управляющие на законных основаниях имеют доступ к информации, которая не доступна другим участникам рынка;
- г) управляющие несут более низкие затраты, связанные с операциями на рынках, за счет масштабов своей деятельности.

*16. Какой счет в кредитной организации открывает форекс-дилер для учета денежных средств, поступивших ему в качестве обеспечения от физических лиц?*

- а) номинальный счет;
- б) специальный брокерский счет;
- в) лицевой счет;
- г) счет депо.

*17. Какой договор заключает форекс-дилер со своими клиентами для оказания своих услуг?*

- а) депозитарный договор;
- б) договор купли-продажи;
- в) договор о брокерском обслуживании;
- г) договор на ведение реестра владельцев ценных бумаг;
- д) рамочный договор.

*18. Количество национальной валюты, которое можно купить за единицу иностранной валюты называется*

- а) прямой котировкой;
- б) перекрестной котировкой;
- в) косвенной котировкой;
- г) биржевой котировкой.

*19. В валютной паре EURUSD котируемой валютой является*

- а) доллар США;
- б) евро;
- в) российский рубль.

*20. Режим торгов валютами с поставкой «завтра» обозначается*

- а) TOD;
- б) TOM;
- в) TODTOM;
- г) SPT.

#### **Тест №4 по материалу раздела 3**

*1. В настоящее время Центральным банком России установлены следующие нормативы достаточности капитала:*

- а) норматив достаточности общего капитала;
- б) норматив достаточности базового капитала;
- в) норматив достаточности основного капитала;
- г) норматив достаточности оборотного капитала;
- д) норматив достаточности заемного капитала;
- е) норматив достаточности постоянного капитала.

*2. Выберите из перечисленного пассивы банка:*

- а) средства банков;
- б) средства клиентов;
- в) денежные средства
- г) обязательные резервы в ЦБ;
- д) средства в банках;
- е) основные средства.

*3. Выберите из перечисленного активы банка:*

- а) обязательные резервы в ЦБ;
- б) средства в банках;
- в) основные средства;
- г) средства банков;
- д) средства клиентов;
- е) долговые ценные бумаги.

*4. К собственным средствам банка относят:*

- а) фонды переоценки;
- б) нераспределенная прибыль;
- в) акции, выкупленные у акционеров;
- г) субординированные займы;
- д) средства банков.

*5. Величина прибыли и структура ее источников раскрываются*

- а) в отчете о финансовых результатах;
- б) в бухгалтерском балансе.

*6. Выберите из перечисленного показатели оценки ликвидности:*

- а) показатель общей краткосрочной ликвидности;
- б) показатель чистой процентной маржи;
- в) показатель прибыльности капитала;
- г) показатель небанковских ссуд;
- д) показатель риска собственных вексельных обязательств;
- е) показатель чистого спреда от кредитных операций.

*7. Выберите из перечисленного показатели оценки доходности:*

- а) показатель качества ссуд;
- б) показатель прибыльности капитала;
- в) показатель чистой процентной маржи;
- г) показатель чистого спреда от кредитных операций;
- д) показатель доли просроченных ссуд;
- е) показатель риска потерь.

*8. Если маржа повышается, то это следствие:*

- а) высокого уровня дешевых депозитов;

- б) вовлечения активов в высоко прибыльные рисковые операции;
- в) привлечения банком дорогих депозиты;
- г) участия банка в операциях с низкой доходностью и невысоким риском.

*9. Под риском в банковской практике понимают:*

- а) опасность недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций;
- б) возможность потери банком части своих ресурсов;
- в) возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

*10. Риск ликвидности, процентный, кредитный риски и валютный риск являются примерами прогнозируемых рисков*

- а) истина;
- б) ложь.

*11. Выберите верное определение риска*

- а) риск – это возможность положительного и отрицательного отклонения в процессе деятельности от ожидаемых значений;
- б) риск – это наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
- в) риск – это образ действий в ясной определенной обстановке.

*12. Валютный риск – это*

- а) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору;
- б) риск того, что при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут;
- в) представляет собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.
- г) риск, связанный с убытком по причине отказа от платежа в период транспортировки товара.

*13. Внутренние риски по характеру учета банковских операций делятся на*

- а) балансовые риски;
- б) учетные риски;
- в) кредитные риски;
- г) все ответы неверны.

*14. К экономико-статистическим методам оценки и анализа рисков не относятся*

- а) метод экспертных оценок;
- б) стандартное отклонение;
- в) ковариация;
- г) все ответы верны.

*15. Показатель стандартного отклонения базируется на основе*

- а) дисперсии;
- б) ковариации;
- в) бета-коэффициента;
- г) альфа-коэффициента.

*16. Понятие «ликвидность» означает:*

- а) легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства;
- б) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
- в) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.

*17. Оценка риска методом VaR – это*

- а) статистическая оценка выраженного в денежной форме максимально возможного размера финансовых потерь при установленном виде распределения вероятности факторов, а также заданном уровне вероятности возникновения этих потерь;
- б) когда риск реализации решения определяется в соответствии с некоторым аналогичным решением, которое было реализовано ранее;
- в) оценка значения денежных потоков по нескольким вариантам развития: оптимистический, пессимистический, нормальный;
- г) оценка показателей риска на основе теоретических представлений.

*18. Процентный риск – это:*

- а) вероятность потери средств, вложенных инвестором в акции банка;
- б) вероятность возникновения прибыли в случае изменения процентных ставок по финансовым ресурсам;
- в) вероятность возникновения потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке;
- г) разность между доходностями двух активов, которым присущ риск.

*19. Операционные риски банка – это:*

- а) риски, которые возникают в процессе осуществления банковских операций;
- б) риски, которые возникают в процессе осуществления торговых операций;
- в) риски, которые возникают в процессе хранения товаров.

*20. К факторам, повышающим кредитный риск, не относится:*

- а) значительный размер сумм, выданных определенному кругу заемщиков или отраслей, (т.е. концентрация кредитов);
- б) предоставление кредитов без сбора необходимой информации о кредитоспособности клиента;
- в) отсутствие обеспечения по выдаваемому кредиту;
- г) стабильная экономическая и политическая ситуация в стране.

## Собеседование

## 1. Процедура проведения

Тип собеседования	По практическим (семинарским)
Общее количество вопросов для собеседования	3 вопроса
Количество основных задаваемых при собеседовании вопросов	1 вопрос
Формат проведения собеседования	Устно
Сроки / Периодичность проведения собеседования	2 неделя / На каждом практическом занятии

## 2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебной литературе и конспектам лекций, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно; четко и полно дает ответы на дополнительные уточняющие вопросы	отлично
Студент дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на дополнительные уточняющие вопросы	хорошо
Студент показал неполные знания, допустил ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировал неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из вопросов ошибки не должны иметь принципиального характера	удовлетворительно
Студент не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется выпускнику, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара	неудовлетворительно

## 3. Перечень вопросов для собеседования

## 3.1 Вопросы для собеседования по материалам темы 1 раздела 1.

а. Охарактеризуйте сущность и структуру российской банковской системы, назовите ее участников.

б. Назовите функции и принципы организации банковской системы.

в. Укажите современные проблемы развития банковской системы, в том числе связанные с внедрением новых финансовых технологий.

*3.2 Вопросы для собеседования по материалам темы 2 раздела 1.*

- а. Охарактеризуйте место банка на рынке финансовых услуг.
- б. Назовите и опишите классификация и виды банков.
- в. Опишите порядок открытия и регистрации кредитной организации.

*3.3 Вопросы для собеседования по материалам темы 3 раздела 1.*

- а. Назовите функции и задачи Банка России.
- б. Опишите организационную структуру Банка России.
- в. Охарактеризуйте сущность, цели и объекты банковского надзора.

*3.4 Вопросы для собеседования по материалам темы 1 раздела 2.*

- а. Опишите сущность и виды депозитных операций.
- б. Что собой представляет организация процесса проведения депозитных операций.
- в. Охарактеризуйте систему страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.

*3.5 Вопросы для собеседования по материалам темы 2 раздела 2.*

- а. Дайте определение банковскому кредиту и опишите его виды.
- б. Что такое поручительство и залог и какие виды поручительств и залогов существуют?
- в. Опишите работу коммерческого банка по кредитованию юридических и физических лиц.

*3.6 Вопросы для собеседования по материалам темы 3 раздела 2.*

- а. Дайте общую характеристику национальной платежной системы, опишите ее субъекты.
- б. Дайте определение банковскому счету и опишите его виды.
- в. Опишите формы безналичных расчетов.

*3.7 Вопросы для собеседования по материалам темы 4 раздела 2.*

- а. Назовите виды валютных и валютно-обменных операций банков.
- б. Опишите особенности открытия и ведения валютных счетов клиентов банка.
- в. Опишите операции банков с драгоценными металлами.

*3.8 Вопросы для собеседования по материалам темы 5 раздела 2.*

- а. Опишите виды операций банков с ценными бумагами.
- б. Объясните, чем отличается выпуск депозитных и сберегательных сертификатов от заключения договора банковского вклада с клиентами.
- в. Опишите особенности оказания банками брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

*3.9 Вопросы для собеседования по материалам темы 1 раздела 3.*

- а. Охарактеризуйте сущность процесса стратегического управления и планирования.
- б. Приведите примеры систем автоматизированной обработки информации, используемые в российской банковской сфере. Опишите в чем преимущество использования таких систем.
- в.
- в. Приведите примеры внутренних локальных документов, регламентирующие управление банком. Опишите подробно структуру и предназначение одного из таких документов.

*3.10 Вопросы для собеседования по материалам темы 2 раздела 3.*

- а. Опишите сущность активов и пассивов банка.



б. Какие требования к капиталу банка предъявляет российский регулятор? Для чего предназначены указанные вами требования к капиталу?

в. Назовите современные методы управления активами и пассивами банка. Опишите подробно один из них.

*3.11 Вопросы для собеседования по материалам темы 3 раздела 3.*

а. Дайте понятие ликвидности банка и перечислите факторы на него влияющие.

б. Перечислите виды рисков при осуществлении банковской деятельности. Опишите один из них и факторы, влияющие на данный риск.

в. Опишите способы, которые способствуют снижению валютного риска.

*3.12 Вопросы для собеседования по материалам темы 4 раздела 3.*

а. Опишите структуру, цели и задачи внутреннего контроля банка.

б. Опишите виды внутреннего контроля в банке.

в. Охарактеризуйте этапы проведения внутреннего контроля в банке.

Решение задач  
Процедура проведения

Общее количество задач	7 задач и 10 практических заданий
Формат решения задач	Письменно и устно (объяснение решения на занятии)
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	Сдача решений осуществляется на следующее практическое занятие после выдачи задач и практических заданий / Выдача задач для самостоятельной работы и практических заданий осуществляется после изучения материала раздела 1; после изучения материала темы 1 раздела 2; после изучения материала темы 2 раздела 2; после изучения материала тем 1, 2 и 3 раздела 3; контроль осуществляется преподавателем во время очередного практического занятия
Методические рекомендации (при необходимости)	<p>1. Васютченко, И. Н. Банковское дело: учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/108074.html">https://www.iprbookshop.ru/108074.html</a>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. — DOI: <a href="https://doi.org/10.23682/108074">https://doi.org/10.23682/108074</a></p> <p>2. Соколова, А. А. Банковский анализ: учебное пособие (практикум) / А. А. Соколова. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2018. — 140 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/92534.html">https://www.iprbookshop.ru/92534.html</a>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей</p>

1. Шкала оценивания с учетом срока сдачи<sup>1</sup>

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы,	отлично

<sup>1</sup> За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Решение представлено в установленный срок.	
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. Решение представлено в установленный срок.	хорошо
Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Решение представлено с нарушением установленного срока.	удовлетворительно
Студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не представил результаты решения задач. Решение представлено с нарушением установленного срока.	неудовлетворительно

## 2. Задачи

Полный перечень задач для самостоятельного решения и практических заданий представлен в учебно-методических пособиях:

1. Васютченко, И. Н. Банковское дело: учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>

2. Соколова, А. А. Банковский анализ: учебное пособие (практикум) / А. А. Соколова. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2018. — 140 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92534.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## Доклад

## 1. Процедура проведения

Общее количество тем	40 тем
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	Рассказ доклада осуществляется на следующее практическое занятие после выдачи тем докладов / После каждой пройденной темы; контроль осуществляется преподавателем во время очередного практического занятия
Методические рекомендации (при необходимости)	Под докладом подразумевается итог самостоятельной исследовательской работы обучающегося на предлагаемую тему. Чтобы его подготовить, необходимо ознакомиться с определенной научной литературой, периодической литературой и интернет-ресурсами, провести сбор эмпирического материала, использовать самостоятельные наблюдения, изучить необходимые документы и т.д., прийти к обоснованным выводам. На выступление с докладом отводится 5-7 минут (плюс обсуждение 5 минут)

## 2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Обучающийся не раскрыл тему, использовал материал, не относящийся к теме доклада	1
Обучающийся очень слабо раскрыл тему, не соблюдал логичность изложения, не использовал широкую информационную базу, не смог сформулировать свои собственные выводы и предложения, не провел критический анализ; качество устного выступления: неумение говорить публично, неспособность заинтересовать слушателей, отсутствие ясности, образности и живости речи	2
Обучающийся не полностью раскрыл тему, не полностью соблюдал логичность изложения, не использовал широкую информационную базу, не смог сформулировать свои собственные выводы и предложения, не провел критический анализ; качество устного выступления: неумение говорить публично, неспособность заинтересовать слушателей, отсутствие ясности, образности и живости речи	3
Обучающийся полноценно раскрыл тему, соблюдал логичность	4

изложения, использовал широкую информационную базу, сформулированы собственные выводы и предложения, обобщения, проведен критический анализ; качество устного выступления: неумение говорить публично, неспособность заинтересовать слушателей, отсутствие ясности, образности и живости речи	
Обучающийся полноценно раскрыл тему, соблюдал логичность изложения, использовал широкую информационную базу, сформулированы собственные выводы и предложения, обобщения, проведен критический анализ; качество устного выступления: умение говорить публично, заинтересовать слушателей, владение речью, ясность, образность, живость речи	5

### 3. Темы докладов

1. Исторические аспекты появления первых центральных банков.
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики: описание, этапы рассмотрения и принятия.
3. Особенности проявления инфляционных процессов в России.
4. Особенности таргетирования инфляции при проведении денежно-кредитной политики в России.
5. Связь между величинами денежной массы, процентной ставкой и свободным передвижением финансового капитала.
6. Влияние изменения ключевой ставки Центрального банка на процентную политику коммерческих банков.
7. Взаимосвязь коммерческого банка с ЦБ РФ.
8. Небанковские кредитные организации: их место в российской экономике и конкуренция с банками.
9. Ломбардные кредиты: условия предоставления и погашения.
10. Условия предоставления Банком России кредитов коммерческим банкам.
11. Факторы формирования ликвидности на денежно-кредитном рынке.
12. Значение процентной ставке RUONIA (Ruble Overnight Index Average) для рефинансирования кредитных организаций.
13. Размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты.
14. Значение операций РЕПО Банка России в иностранной валюте для кредитных организаций.
15. Инвестиционное кредитование предприятий.
16. Лизинговая деятельность коммерческого банка.
17. Факторинговая деятельность коммерческого банка.
18. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.
19. Финансовые коэффициенты кредитоспособности клиентов коммерческих банков.
20. Доходы коммерческого банка.
21. Расходы коммерческого банка.
22. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
23. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.
24. Привлеченные средства коммерческого банка.
25. Реорганизация кредитных организаций.

26. Особенности предоставления банковской гарантии.
27. Структура привлеченных средств коммерческих банков.
28. Значение и виды банковской отчетности.
29. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.
30. Особенности учета операций, совершаемых кредитными организациями.
31. Регламентация проведения банковских операций в коммерческом банке.
32. Архитектура современных автоматизированных банковских систем.
33. Счета, применяемые для осуществления переводов физических и юридических лиц.
34. Счета, применяемые для депозитных операций кредитной организации.
35. Типовое содержание договора банковского вклада или депозита.
36. Счета, применяемые для кредитных операций при обслуживании физических и юридических лиц.
37. Валютные свопы: назначение и механизм применения.
38. Особенности валютного режима, применяемого различными странами.
39. Использование искусственного интеллекта для автоматизации принятия управленческих решений в банковской деятельности.
40. Проблемы использования искусственного интеллекта в банковской деятельности.

Курсовое проектирование

1. Процедура проведения

Этапы проведения КР с указанием сроков выполнения:

1. Выдача задания (3 неделя семестра).
2. Разработка содержания курсовой работы (5 неделя семестра).
3. Написание первой главы (теоретическая часть) курсовой работы (8 неделя семестра).
4. Написание второй и третьей главы (практическая и проектная часть) курсовой работы (15 неделя семестра).
5. Окончательное оформление курсовой работы в соответствии с требованиями (17 неделя семестра).
6. Защита курсовой работы (18-20 неделя семестра).

Требования к основным разделам курсовой работы:

Содержание курсовой работы должно состоять из следующих разделов:

*Аннотация (объем 1 стр.).* Аннотация должна содержать информацию о теме, авторе и научном руководителе работы, о цели работы, содержать краткую характеристику разделов (описание структуры работы), количество используемых источников, страниц, рисунков, графиков и т.д. Аннотация является заключительным этапом работы.

*Введение (объем 2 стр.).* Во введении обучающийся должен обозначить актуальность, степень научной разработанности, цель, задачи, объект и предмет исследования выбранной темы курсовой работы.

Актуальность выбранной темы описывается через ее важность и значимость для экономической науки. Актуальность раскрывает суть проблемы, рассматриваемой в курсовой работе.

При описании степени научной разработанности необходимо указать ученых-экономистов, научные труды которых были посвящены изучению исследуемой темы.

Цель работы предполагает описание ожидаемого результата проводимого курсового исследования.

Достижение поставленной в работе цели предполагает наличие задач, которые целесообразно распределять согласно обозначенным в содержании разделам глав. Таким образом, количество задач должно соответствовать количеству параграфов. Задачи формулируются, исходя из следующих смысловых значений: «изучить», «описать», «оценить», «раскрыть», «установить», «выявить», «проанализировать» и т.д.

Предмет исследования определяется самой темой курсовой работы, он всегда находится в рамках объекта исследования, то есть объект исследования является более широкой категорией, чем предмет.

Объект исследования – это процесс или явление, избранное для изучения в курсовой работе.

*Глава 1.* Описание теоретических основ выбранной темы исследования (объем 10-12 стр.). Каждый раздел должен содержать как минимум 2 подраздела. В первом разделе курсовой работы раскрываются исторические и эволюционные этапы исследуемой темы, описываются понятия и сущность изучаемого экономического явления или процесса на банковском рынке, даются различные трактовки, формулировки и суждения. Автор курсовой работы при этом должен сопровождать изучаемые трактовки, формулировки и суждения своими критическими мыслями.

*Глава 2.* Изучение, анализ или оценка практических вопросов исследуемой темы (объем 14-16 стр.). Второй раздел курсовой работы должна быть посвящен анализу и оценке практических вопросов исследуемой темы на примере статистических данных какого-либо сегмента банковской системы, отдельных ее субъектов или объектов, банковской системы в целом. Таким образом, данный раздел включает описание экономического состояния объекта анализа и оценки исследования в России и за рубежом, предполагает анализ статистических источников информации. Второй раздел должен содержать наибольшее количество таблиц, рисунков, графиков и диаграмм, которые сопровождаются описательным материалом. Данный раздел позволяет сформулировать проблемы и выработать рекомендации, предложения, обозначить перспективы развития, излагаемые в третьем разделе.

*Глава 3.* Выявление проблем и перспектив развития изучаемой темы (объем 10 стр.). В третьем разделе курсовой работы необходимо выявить проблемы и перспективы развития банковской системы по исследуемому направлению. Этот раздел включает разработку рекомендаций и предложений исследуемой проблемы на основе проведенного во второй главе анализа и оценки. Описание изучаемой научной проблемы должно иллюстрироваться графическими материалами: таблицами, графиками, рисунками, диаграммами, выполненными, главным образом, самостоятельно. В случае заимствования элементов графического материала необходимо дать ссылку на первоисточник.

*Заключение (объем 2 стр.).* В заключении курсовой работы приводятся выводы, к которым пришел автор, приводится оценка решения поставленных в работе задач. В данном разделе необходимо описать, каким образом автор решил поставленные задачи и как достиг цели курсовой работы. Итогом курсовой работы должно быть достижение поставленных задач и указанной во введении цели.

*Список использованных источников (объем 1-2 стр.).* Список использованных источников включает в себя все использованные при написании курсовой работы источники. В указанный список должны включаться только те источники, которые действительно были изучены студентами и в той или иной мере использованы в курсовой работе. Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте курсовой работы и нумеровать арабскими цифрами с точкой. Оформление списка используемых источников должно соответствовать ГОСТ.

Курсовая работа должна быть объемом в 40-45 страниц.

Названия и последовательность разделов должны быть логичны и правильно структурированы. Разделы должны составлять единую систему и отражать исследуемую тему. Таким образом, содержание курсовой работы должно способствовать полному и глубокому раскрытию определенной научной проблемы.

Содержание курсовой работы необходимо согласовать с научным руководителем. По ходу написания курсовой работы возможна корректировка содержания.



Обязательным элементом курсовой работы является наличие ссылок на источники, так как в работе используются прямое цитирование, приводятся мнения, трактовки и суждения ученых, используются достижения других авторов и т.п.

Цитирование без указания ссылок на источник опубликования может расцениваться как плагиат и недобросовестное выполнение студентом курсовой работы. Текст курсовой работы проверяется научным руководителем в доступных ему системах, позволяющих дать оценку тексту курсовой работы на предмет заимствований. Оригинальность текста курсовой работы должна составлять не менее 50%. В случае если оригинальность текста составит менее указанного значения, то работа научным руководителем не допускается к защите.

Целесообразно каждый раздел курсовой работы согласовывать с научным руководителем. Это необходимо для получения от него своевременных рекомендаций по внесению коррективов и исправлений в курсовую работу.

## 2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи<sup>2</sup>

Критерии оценки уровня сформированности компетенций	Балл
Обучающийся исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно излагает объект, предмет, цель и задачи курсовой работы, обосновывает значимость изучения темы курсовой работы, в ответе, которого увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с литературой, правильно обосновывает выводы	Отлично
Обучающийся грамотно и по существу излагает объект, предмет, цель и задачи курсовой работы, обосновывает значимость изучения темы курсовой работы, но который допускает несущественные неточности в изложении содержания курсовой работы	Хорошо
Обучающийся знает общее содержание курсовой работы, но не конкретизирует детали своего исследования, допускает в ответе неточности, неправильно формулирует основные выводы и рекомендации, затрудняется в формировании выводов	Удовлетворительно
Обучающийся не знает значительной части своей курсовой работы, допускает существенные ошибки, не может сформулировать выводы	Неудовлетворительно

## 3. Темы КР

1. Перспективы развития системы безналичных расчетов на основе банковских карт.
2. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в банковской сфере.
3. Особенности проявления инфляционных процессов в России.

---

<sup>2</sup> За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

4. Кредитование клиентов на основе применения современных информационных технологий.

5. Влияние изменения ключевой ставки Центрального банка на процентную политику коммерческих банков.

6. Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего бизнеса.

7. Развитие института образовательного кредита.

8. Развитие дистанционного банковского обслуживания.

9. Риск-менеджмент в коммерческом банке.

10. Способы привлечения финансовых ресурсов коммерческим банком.

11. Перспективы развития национальной платежной системы в России.

12. Оценка кредитоспособности коммерческих структур при кредитовании в коммерческом банке.

13. Особенности управления финансовыми ресурсами коммерческого банка.

14. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка при применении информационных технологий.

15. Применение искусственного интеллекта в банковской сфере: особенности, проблемы и перспективы развития.

16. Способы и методы управления просроченной и проблемной задолженностью в банках.

17. Особенности осуществления банковского маркетинга.

18. Особенности предоставления клиентам банками синдицированных кредитов.

19. Особенности пруденциального надзора Банка России

20. Развитие потребительского кредита в современных условиях (на примере банка ...).

21. Характеристика банковских систем зарубежных стран.

22. Особенности ликвидации коммерческого банка.

23. Перспективы развития межбанковского клиринга.

24. Формирование банками резервов на возможные потери по ссудам.

25. Проблема непрофильных активов банков.

26. Депозитарная деятельность коммерческих банков.

27. Банковские риски и пути их минимизации.

28. Услуги банков по инкассированию наличных денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

29. Эмиссия банком собственных ценных бумаг (на примере банка...)

30. Организационное устройство коммерческого банка.

## Экзамен

## 1. Процедура проведения

Общее количество вопросов к экзамену (зачету с оценкой)	40 вопросов
Количество вопросов в билете	2 вопроса
Наличие задач в билете	Нет
Формат проведения	Устно
Методические рекомендации (при необходимости)	Экзамен проводится аудиторно по экзаменационным билетам. Задание в билете состоит из 2 теоретических вопросов. Время на подготовку: 45 минут.

## 2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знания по предмету демонстрируются на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа	Отлично
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком. Могут быть допущены некоторые неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя	Хорошо
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и	Удовлетворительно

причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции	
<p>1) Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающий не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная, терминология не используется. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента.</p> <p>2) Ответ на вопрос полностью отсутствует.</p> <p>3) Отказ от ответа</p>	Неудовлетворительно

### 3. Вопросы к экзамену

1. Банковская система РФ и ее структура. Виды банков.
2. Порядок учреждения банка и органы его управления.
3. Банк России в структуре банковской системы.
4. Ликвидация и реорганизация кредитной организации.
5. Общая характеристика активных операций; виды активных операций, их классификация с точки зрения риска, доходности.
6. Пассивные операции банка и их состав.
7. Депозитные операции банка, виды депозитов (вкладов).
8. Функционирование обязательной системы страхования вкладов физических лиц в России.
9. Виды обеспечения кредита, понятие залога.
10. Критерии оценки кредитоспособности предприятия-заемщика.
11. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Кредитный мониторинг.
12. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.
13. План счетов кредитных организаций и принципы его построения. Основные разделы плана счетов.
14. Порядок осуществления безналичных расчетов.
15. Основные формы и технологии безналичных расчетов.
16. Порядок приема и выдачи наличных денег юридическим лицам в банках.
17. Порядок открытия предприятиям расчетного счета в банке.
18. Межбанковские расчеты: необходимость, порядок проведения.
19. Основные валютные операции банков.
20. Роль банков при проведении валютного контроля. Паспорт валютной сделки при проведении валютных операций по внешнеторговым контрактам.
21. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
22. Операции банков с драгоценными металлами и выдача банковских гарантий.
23. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования.

24. Структура банковских пассивов и их виды.
25. Активы коммерческого банка. Их классификация с точки зрения ликвидности и риска.
26. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки.
27. Методы управления активами.
28. Структура и функции капитала банка.
29. Методы оценки достаточности капитала банка. Нормативы достаточности банковского капитала.
30. Управление ликвидностью коммерческих банков и ее оценка. Нормативы ликвидности банка.
31. Понятие банковского риска. Виды рисков.
32. Принципы и методы регулирования банковского риска.
33. Классификация рисков по различным критериям.
34. Управление банковским риском: содержание, цели, этапы.
35. Роль Центрального банка РФ в регулировании рисков.
36. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка.
37. Классификация доходов и расходов банка.
38. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка.
39. Надежность и финансовая устойчивость коммерческого банка: содержание и критерии оценки.
40. Функции и задачи внутреннего контроля коммерческого банка.