

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)**

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПУО



Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОПЦ.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

для специальности среднего профессионального образования

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Разработчик доцент кафедры ФПиТД Стрельцов Роман Сергеевич

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО
протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 «Банковское дело»
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент


(ФИО, подпись)

И.В. Погодина

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код, содержание)	Результаты обучения по дисциплине	Наименование оценочного средства
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p>Практический опыт: осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; – оформлять договоры банковского счета с клиентами; – проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте – порядок планирования операций с наличностью 	Тестовые вопросы, практические задания
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<p>Практический опыт: использовать различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов – локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг – формы расчетов и технологии совершения расчетных операций 	Тестовые вопросы, практические задания
ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты	<p>Практический опыт: осуществлять межбанковские расчеты.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – исполнять и оформлять операции по 	Тестовые вопросы, практические задания

	<p>корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; – контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – системы межбанковских расчетов 	
<p>ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	<p>Практический опыт: осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; – проводить конверсионные операции по счетам клиентов <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг – нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов – формы международных расчетов – меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей – системы международных финансовых телекоммуникаций 	<p>Тестовые вопросы, практические задания</p>
<p>ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>Практический опыт: обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; – оформлять выдачу клиентам платежных карт <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт – виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием – условия и порядок выдачи платежных карт – типичные нарушения при совершении операций с платежными картами 	<p>Тестовые вопросы, практические задания</p>

<p>ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>Уметь:</i> – консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; – анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; – определять платежеспособность физического лица; – оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; – проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; – составлять заключение о возможности предоставления кредита; – оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); – проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; – проводить андеррайтинг предмета ипотеки. <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; – законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; – законодательство Российской Федерации о персональных данных; – нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); – рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; – порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; – законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; – состав и содержание основных источников информации о клиенте; – методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного 	<p>Тестовые вопросы, практические задания</p>
---	---	---

	<p>скоринга;</p> <ul style="list-style-type: none"> – методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; – методы андеррайтинга предмета ипотеки; – методы определения класса кредитоспособности юридического лица. 	
<p>ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p>	<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – составлять договор о залоге; – оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; – составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; – оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; – оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; – формировать и вести кредитные дела. <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; – гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; – законодательство Российской Федерации об ипотеке; – законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; – содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; – состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. 	<p>Тестовые вопросы, практические задания</p>
<p>ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; – оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; – оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; – оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; – вести мониторинг финансового положения клиента; – контролировать соответствие и 	<p>Тестовые вопросы, практические задания</p>

	<p>правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; – выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; – выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; – разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; – находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; – подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; – планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; – рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; – оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; – оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; – использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию – <i>Знать:</i> <ul style="list-style-type: none"> – способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; – способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; – методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; – локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; – бизнес-культуру потребительского кредитования; – способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; 	
--	---	--

	<ul style="list-style-type: none"> – порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; – критерии определения проблемного кредита; – типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; – методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. 	
ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 	Тестовые вопросы, практические задания

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

1 семестр Основы банковского дела

Рейтинг-контроль № 1

1. Банковская система России состоит из:
 - а) Одного уровня,
 - б) Двух уровней,
 - в) Трех уровней,
 - г) Пяти уровней.
2. Банковская система России – это:
 - а) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор,
 - б) Центральный банк, банковский сектор,
 - в) Центральный банк, парабанковский сектор,
 - г) Банковский сектор, парабанковский сектор.
3. К основным функциям коммерческого банка не относится:
 - а) Посредничество в кредите,
 - б) Посредничество в платежах,
 - в) Создание кредитных средств обращения,
 - г) Торговая деятельность.
4. Какие виды операций должны совершать кредитные операции, имеющие статус банка:
 - а) Расчетные,
 - б) депозитные,
 - в) Кредитные,
 - г) Все выше перечисленные.
5. Если банк привлекает вклады на краткосрочной основе, а распределяет их в долгосрочные кредиты, то:
 - а) Доходы банка уменьшатся,
 - б) Доходы банка увеличатся,
 - в) Доходность банка не изменится,
 - г) Банку грозит банкротство.
6. Между критериями рыночных отношений доходностью и риском банковских операций существует:
 - а) Прямо пропорциональная зависимость,
 - б) Обратно пропорциональная зависимость,
 - в) Нет зависимости,
 - г) Прогрессивная зависимость.
7. Небанковской операцией является:
 - а) Выдача банковских гарантий,
 - б) Инкассация денежных средств,
 - в) Лизинг,
 - г) Выдача кредитов.
8. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:
 - а) Привлечения займов,
 - б) Выпуска и продажи ценных бумаг,
 - в) Покупки объектов, не становясь их собственником,
 - г) Всеми перечисленными методами.
9. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:
 - а) Остатка средств на расчетных счетах,

- б) Объема привлеченных и собственных средств,
 - в) Остатка средств на своем корсчете в РКЦ,
 - г) Объема привлеченных средств.
10. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:
- а) Регулирования ликвидности банков,
 - б) Обеспечения обязательств банков по депозитам,
 - в) Снижения объемов денежной массы,
 - г) Увеличения капитала банка.
11. Какой из перечисленных банковских счетов не является расчетным для клиентов:
- а) Расчетный счет,
 - б) Текущий счет,
 - в) Валютный счет,
 - г) Корреспондентский счет.
12. Коммерческий банк – это организация, созданная для:
- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
 - б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
 - в) кредитный кооператив граждан;
 - г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации;
 - д) финансирования деятельности правительства Федерации.
13. Основные банковские услуги – это:
- а) валютный обмен;
 - б) хранение ценностей;
 - в) финансовое консультирование;
 - г) операции с ценными бумагами; д) лизинг оборудования.
14. Ежедневный остаток наличных денежных средств в кассе:
- а) Ограничен суммой выручки,
 - б) Неограничен суммой выручки,
 - в) Ограничен лимитом,
 - г) Ограничен суммой прибыли.
15. Отношения по проведению расчетных операций между предприятием и банком оговариваются:
- а) В устном соглашении,
 - б) В договоре поставки услуг,
 - в) В договоре на расчетно-кассовое обслуживание,
 - г) В договоре материальной ответственности.

Рейтинг-контроль № 2

1. Отвечает ли банк по финансовым обязательствам предприятия:
- а) Отвечает,
 - б) Не отвечает,
 - в) Отвечает только по налоговым обязательствам,
 - г) Отвечает только по товарным обязательствам.
2. Каким из перечисленных требований должен соответствовать учредитель коммерческого банка:
- а) физические и юридические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законом;
 - б) юридическое лицо, имеющее сформированный уставный капитал не менее 50 тыс. руб.;
 - в) физическое лицо, имеющее постоянную работу и место жительства;

г) юридические лица, обладающие собственными средствами для внесения в уставный капитал банка; д) юридические и физические лица, входящие в состав клиентов банка;

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

- а) быть акционерным обществом;
- б) быть паевым обществом;
- в) иметь стаж работы в качестве кредитной организации не менее 1 года;
- г) иметь собственные средства не менее 5 млн. евро. в рублевом эквиваленте;
- д) иметь разрешение на осуществление банковской деятельности, выданное Министерством Финансов России.

4. Клиринг – это:

- а) Вид безналичных расчетов,
- б) Банковский документ,
- в) Вид кредита,
- г) Вид межбанковского расчета.

5. Собственные средства коммерческого банка состоят из:

- а) остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- б) уставного фонда;
- в) резервного фонда;
- г) депозитов до востребования;
- д) фондов специального назначения;
- е) резервов для покрытия рисков по отдельным банковским операциям;
- ж) кредитов Банка России.

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

- а) денежных, перечислением с текущего счета учредителя;
- б) неденежных;
- в) переданных ценных бумаг;
- г) денежных, перечислением с расчетного счета учредителя, юридического лица

7. Капитал банка выполняет следующие функции:

- а) защитную;
- б) распределительную;
- в) оперативную;
- г) регулирующую;
- д) перераспределительную.

8. К принципам кредитования относятся:

- а) Возвратность,
- б) Срочность,
- в) Платность,
- г) Все выше перечисленное.

9. В кредитном договоре отражается:

- а) Объект кредитования,
- б) Срок и размеры кредита,
- в) Процентная ставка, условия ее изменения,
- г) Все выше перечисленное.

10. Операции по кредитованию оборотного капитала клиента – это:

- а) Лизинг,
- б) Факторинг,
- в) Ипотека,
- г) Налоговый кредит.

11. Операции по кредитованию основного капитала клиента – это;

- а) Лизинг,

- б) Факторинг,
- в) Траст,
- г) Овердрафт.

12. Потребительский кредит – это:

- а) Ссуды, предоставляемые населению,
- б) Кредит торговым организациям на потребительские товары,
- в) Кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления,
- г) Кредит под залог товаров народного потребления.

13. Основными видами кредита как разновидности расчетов с рассрочкой платежа являются:

- а) Вексельный кредит,
- б) Факторинг,
- в) Овердрафт,
- г) Все выше перечисленное.

14. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- а) Получение займа в Банке России,
- б) Выдача кредита физическому лицу,
- в) Привлечение денежных средств во вклады,
- г) Выпуск банком собственных ценных бумаг.

15. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- а) Покупка государственных ценных бумаг,
- б) Лизинговые операции,
- в) Привлечение межбанковского кредита,
- г) Открытие и ведение счетов клиентов.

Часть III. Открытые вопросы

Вопрос №1. Назовите основные этапы процедуры выдачи кредита физическим лицам.

Вопрос №2. Перечислите виды кредитования физических лиц в России.

Рейтинг-контроль № 3

1. К привлеченным ресурсам коммерческого банка принято относить следующие:

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

2. Выберите функции Банка России:

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

3. В настоящее время выпуск банкнот:

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

4. Каждый коммерческий банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая:

- а) Экономические факторы,
 - б) Географические факторы,
 - в) Организационные факторы,
 - г) Все выше перечисленное.
5. В кредитной политике банка отражается:
- а) Организация кредитного процесса,
 - б) Формирование резервного фонда,
 - в) Оплата труда работников банка,
 - г) Распределение прибыли банка.
6. Организация кредитного процесса включает: а) Осуществление кредитного обслуживания клиентов,
- б) Определение рейтинга выданных ссуд,
 - в) Анализ кредитного портфеля,
 - г) Все выше перечисленное.
7. Уровень банковского риска велик если:
- а) Проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям,
 - б) Поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка,
 - в) Существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательной базы мешают принятию оптимальных мер,
 - г) Все выше перечисленное.
8. Анализируя риски коммерческих банков важно учитывать: а) Кризисное состояние экономики,
- б) Финансовая неустойчивость большинства предприятий,
 - в) Разрыв хозяйственных связей,
 - г) Все выше перечисленное.
9. Основной риск, присущий банковским операциям:
- а) Валютный риск,
 - б) Процентный риск,
 - в) Риск ликвидности,
 - г) Кредитный риск.
10. Факторы, повышающие кредитный риск:
- а) Концентрация деятельности банка на малоизученной отрасли,
 - б) Внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка по предоставлению кредитов,
 - в) Предоставление кредитов без должного анализа финансового состояния заемщиков,
 - г) Все вышеперечисленное.

1 семестр

Рейтинг-контроль 1	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг контроль 3	Тест 15 вопросов	15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)	Подготовка докладов	5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий для самостоятельной работы	5 баллов
Зачет	Ответ на зачете	40 баллов

2 семестр

Рейтинг-контроль 1	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг контроль 3	Тест 15 вопросов	15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)	Подготовка докладов, индивидуальный проект	5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий для самостоятельной работы	5 баллов
Зачет	Ответ на зачете	40 баллов

Критерии оценки тестирования студентов

Баллы рейтинговой оценки	Критерий оценки	Оценка выполнения теста
0	неполный, неверный ответ или его отсутствие	«отлично» - 90 -100 % - верных ответов «хорошо» - 75-89% - верных ответов «удовлетворительно» - 50-74% - верных ответов «неудовлетворительно» - менее 50 % верных ответов
1	полный правильный ответ на вопрос закрытого типа	
2	полный правильный ответ на вопрос открытого типа	

Критерии оценки решения задач (max – 5 баллов)

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ задача решена рациональным способом.
3-4 балла	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
1-2 балла	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.
0 баллов	решение неверно или отсутствует.

Критерии оценки посещения занятий

Баллы	Критерии оценки
-------	-----------------

рейтинговой оценки	
5	Студент посетил все занятия
4	Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий
3	Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий
1-2	Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий

Перечень тем докладов по дисциплине Основы банковского дела

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Кредитный риск: методы оценки и регулирования.
13. Кредитная политика коммерческого банка.
14. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
15. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
16. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
17. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
18. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
19. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
20. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
21. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
22. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
23. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
24. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
25. Капитал банка: оценка и методы управления.
26. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
27. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
28. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

«отлично»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания. - Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения. - Доклад отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме. - Печатный вариант доклада полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным оформлением. - Качественно оформлена презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории и уложиться в регламент.
«хорошо»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования. - Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения. - Работа над докладом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества. - Печатный вариант доклада не полностью соответствует предъявляемым требованиям. Предприняты попытки оформить работу, придать ей соответствующую структуру. - В наличии презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории, но он вышел за рамки регламента.
«удовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта фрагментарно. - Цель сформулирована, но план ее достижения отсутствует. - Автор проявил незначительный интерес к теме доклада, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над докладом, не использовал возможности творческого подхода. - Печатный вариант доклада не соответствует предъявляемым требованиям. Отсутствуют порядок и четкая структура работы. Есть ошибки в оформлении. - Материал изложен с учетом регламента, однако автору не удалось заинтересовать аудиторию.
«неудовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада не раскрыта и не исследована. - Цель не сформулирована. - Доклад шаблонный, показывающий формальное отношение автора. - Доклад в печатном варианте отсутствует. - Презентация не проведена.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

Перечень вопросов к экзамену

- 1 Сущность и функции денег, виды денег.
- 2 Денежная масса, денежные агрегаты, актуальность денежно-кредитной политики.
- 3 Пути развития и реформирования банков в России.
- 4 Нормативно-правовое регулирование деятельности современного банка.
- 5 Нормативные акты ЦБ РФ в области денежного обращения
- 6 Структура банковской системы, принципы взаимодействия элементов банковской системы
- 7 Виды банков. Сущность и функции банков различных форм собственности и специализации
- 8 Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций
- 9 Сфера деятельности, функции и структура банка. Характер банковской деятельности
- 10 Банковские продукты.
- 11 Коммерческий банк - основное звено банковской системы. Организационное устройство коммерческого банка, его функции.
- 12 Отличие коммерческого банка от Центрального Банка
- 13 Кредит как форма движения ссудного капитала. Принципы и функции кредита.
- 14 Формы и виды кредита.
- 15 Понятие и признаки банковской системы
- 16 Сущность и виды банков
- 17 Экономическая роль банка в финансовой системе
- 18 Центральный Банк России, его задачи и функции.
- 19 Общая характеристика операций коммерческого банка
- 20 Активные операции коммерческого банка, их виды и экономическое содержание
- 21 Пассивные операции коммерческого банка
- 22 Посреднические операции коммерческого банка
- 23 Особенности современной банковской системы России
- 24 Основные функции коммерческого банка, принципы его организации и структура
- 25 Правовое регулирование банковской деятельности
- 26 Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка.
- 27 Собственный капитал банка, его структура и функции.
- 28 Лизинговые операции коммерческого банка

КРИТЕРИИ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОК

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (экзамен) проводится в зачетную неделю. Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачете, в соответствии с актуальным Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам СПО в ВлГУ составляет 40 баллов.

Баллы	Критерии оценки
31-40	Студент самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл вопросов к экзамену; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 1 ошибки при выполнении практических заданий на экзамене.
21-30	Студент самостоятельно излагает материалы учебного курса; в основном раскрывает смысл вопросов к экзамену; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 2 ошибок при

	выполнении практических заданий на экзамене.
11-20	Студент излагает основные материалы учебного курса; затрудняется с формулировками выводов и обобщений по предложенным вопросам; допускает не более 3 ошибок при выполнении практических заданий на экзамене.
10 и менее	Студент демонстрирует неудовлетворительное знание базовых терминов и понятий курса, отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы; выполняет не все задания и допускает 4 и более ошибок.

Промежуточная аттестация по результатам освоения обучающимися учебной дисциплины проводится в форме экзамена. Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Основы банковского дела» равна 100. На основе набранных баллов, успеваемость студентов в семестре определяется следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующей шкале:

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Этапы формирования компетенций
91 - 100	«Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	<i>Заключительный этап</i>
74-90	«Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с неточностями.	<i>Средний этап</i>
61-73	«Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство	<i>Начальный этап</i>

		предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	
Менее 60	«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	Компетенции не сформированы

4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1	Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	<p>1. При какой форме стоимости появились деньги? a. денежной.. b. простой и случайной; c. полной и развернутой; d. всеобщей.</p> <p>2. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым-</p> <hr/> <p>3. Какой вид векселя связан с продажей товара? a. финансовый вексель; b. дружеский вексель; c. казначейский вексель; d. коммерческий вексель..</p> <p>4. Отметить правильные варианты этапов процесса кредитования: a. погашение ссуды.. b. выплата процентов; c. погашение долгов с поставщиками; d. создание архива предприятия.</p> <p>5. Кто в КР определяет правила, сроки и стандарты безналичных –</p> <hr/>	<p>ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ПК 2.1. ПК 2.2.</p>

2	<p>Тема 2. Коммерчески й банк (КБ) – основное звено банковской системы</p>	<p>1. Кто дает поручение банку открыть аккредитив? а. получатель средств (поставщик); <i>b. плательщик (покупатель).</i> с. кредитор d. заемщик</p> <p>2. Что такое «денежная система»? а. это виды денежных знаков; <i>b. это форма организации денежного обращения в стране.</i> с. это акции d. это вексельное обращение</p> <p>3. Кто обладает исключительным правом на выпуск банкнот? а. Правительство; b. Казначейство; <i>c. Центральный банк.</i> d. Министерство финансов</p> <p>4. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице) – это</p> <hr/> <p>5.Соотношение валют по их золотому содержанию – это</p> <hr/>	<p>ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3.</p>
---	---	---	---

3	Тема 3. Расчетно-кассовые операции	<p>1. На какие две части распадается прибыль, получаемая от ссудного капитала? <i>a. процент и предпринимательский доход.</i> b. иностранные займы; c. амортизация; d. резервный фонд</p> <p>2. Цена кредита — a. прибыль b. деньги <i>c. ссудный процент.</i> d. золото</p> <p>3. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов располагают долгосрочным капиталом? <i>a. страховые компании.</i> b. финансовые компании; c. кредитные союзы. d. резервные фонды</p> <p>4. Что такое банковская система? <i>a. совокупность банков в их взаимосвязи.</i> b. совокупность финансовых институтов; c. совокупность банков и небанковских финансово-кредитных организаций. d. совокупность кредитных союзов.</p> <p>5. Что такое ликвидность банка? a. способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд; <i>b. способность банка своевременно отвечать по обязательствам.</i> c. гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях. d. способность банка своевременно дать кредиты</p>	ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК2.4.
4	Тема 4. Организация кредитного процесса	<p>1. К активным операциям коммерческого банка относят: a. продажу акций; <i>b. покупку акций и покупку облигаций.</i> c. покупку векселей d. продажу облигаций.</p> <p>2. Какой из показателей не относят к финансовому риску: a. статистические величины; b. не прямые показатели рисков деятельности; c. аналитические показатели; <i>d. форс-мажорные обстоятельства.</i></p> <p>3. Состав кредитного комитета: <i>a. наблюдательный совет.</i> b. управление маркетинга; c. валютное управление; d. отдел инкассо.</p> <p>4. Как в начале 19 века назывались банки, которые выполняли все экономические</p>	ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК2.4.

		<p>операции:</p> <p>a. коммерческие;</p> <p>b. сберегательные.</p> <p>c. государственные;</p> <p>d. социальные.</p> <p>5. Не позже, какого срока лизингополучатель должен известить лизингодателя о расторжении лизингового соглашения:</p> <p>a. 10 дней.</p> <p>b. 2 дня;</p> <p>c. 1 месяц;</p> <p>d. 60 дней.</p>	
5	Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности	<p>1. Какой отдел не входит в кредитное управление:</p> <p>a. отдел рыночной конъюнктуры..</p> <p>b. отдел краткосрочного кредитования;</p> <p>c. отдел кредитования населения;</p> <p>d. отдел межбанковских операций.</p> <p>2. К рискам банковских инвестиций не относят:</p> <p>a. кредитный риск;</p> <p>b. рыночный риск;</p> <p>c. процентный риск;</p> <p>d. портфельный риск..</p> <p>3. Торгово-эмиссионные операции относят только к:</p> <p>a. инвестиционные операции..</p> <p>b. кредитные операции;</p> <p>c. депозитные операции;</p> <p>d. ипотечные операции.</p> <p>4. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является-</p> <hr/> <p>5. Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:</p> <p>a. определяет направление деловой политики банка;</p> <p>b. утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;</p> <p>c. осуществляет руководство текущей деятельности банка..</p> <p>d. расширение круга операций.</p>	<p>ПК 1.1.</p> <p>ПК 1.2.</p> <p>ПК 1.4.</p> <p>ПК 1.5.</p> <p>ПК 1.6.</p> <p>ПК 2.1.</p> <p>ПК 2.2.</p> <p>ПК 2.3.</p> <p>ПК2.4.</p>

6	<p>Тема 6. Ликвидность коммерческог о банка</p>	<p>1. Чем занимается Наблюдательный Совет банка: a.осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом; b. разрабатывает кредитную политику; <i>c. определяет направление деловой политики банка..</i> d.проверяет соблюдение банками законодательных банков.</p> <p>2. Что такое срочные вклады: a. они предназначены для осуществления текущих расчетов; <i>b. это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок..</i> c. это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав; d. это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.</p> <p>3. Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это</p> <hr/> <p>4. Акции, долговые обязательства и банков – это</p> <hr/> <p>5. Банк при управлении своими активами формирует первичные и вторичные резервы: <i>a. кассовая наличность..</i> b. ликвидные ценные бумаги; c. депозитные вклады; d. все ответы верны.</p>	<p>ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК2.4.</p>
---	---	---	---

Критерии оценки

Оценка в баллах	Оценка за итоговый тест
38-43 баллов	«Отлично»
29-37 баллов	«Хорошо»
20-28 баллов	«Удовлетворительно»
Менее 20 баллов	«Неудовлетворительно»

КЛЮЧИ К ТЕСТУ

№ вопроса	Ответ
1	А
2	Вексель
3	D

4	А
5	Центральный банк
6	В
7	В
8	С
9	Валютный курс
10	Золотой паритет
11	А
12	С
13	А
14	А
15	В
16	В
17	Д
18	А
19	В
20	А
21	А
22	Д
23	А
24	Собрание акционеров
25	С
26	С
27	В
28	Риск ликвидности
29	Негосударственные ценные бумаги
30	А

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ РАЗВЕРНУТЫЙ ОТВЕТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты; ПК 1.5; Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям ПК 1.6; Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт; ПК 2.1 оценивать кредитоспособность клиентов; ПК 2.2 осуществлять и оформлять выдачу кредитов; ПК 2.3 осуществлять сопровождение выданных кредитов; ПК 2.4 проводить операции на рынке межбанковских кредитов

№	Вопрос	Примерный ответ
1	Назовите основные формы обеспечения исполнения кредитных обязательств, предусмотренные законодательством РФ.	Основными формами обеспечения исполнения кредитных обязательств являются: 1.Залог имущества: передача банку права собственности на недвижимое или движимое имущество заемщика в качестве гарантии возврата кредита. 2.Поручительство: привлечение третьих лиц, готовых нести солидарную ответственность перед банком вместе с

		<p>заемщиком.</p> <p>3.Банковская гарантия: обязательство третьего лица выплатить долг заемщика, если тот не выполнит свои кредитные обязательства.</p> <p>4.Страхование риска невозврата кредита: заключение страхового полиса, покрывающего риски неплатежеспособности заемщика.</p>
2	Перечислите виды кредитования физических лиц в России.	Потребительские кредиты, ипотека, автокредитование, кредитные карты, овердрафт.
3	Назовите основные этапы процедуры выдачи кредита физическим лицам.	Основные этапы включают подачу заявки, предварительную проверку сведений, анализ кредитоспособности, принятие решения, оформление договора и предоставление денежных средств.
4	Почему важно проверять кредитную историю заемщика?	Проверка кредитной истории позволяет оценить надежность заемщика, выявить наличие просрочек платежей, уровень за кредитованности и вероятность своевременного погашения долга.
5	Назовите основные формы обеспечения исполнения кредитных обязательств, предусмотренные законодательством РФ.	<p>Основными формами обеспечения исполнения кредитных обязательств являются:</p> <p>1.Залог имущества: передача банку права собственности на недвижимое или движимое имущество заемщика в качестве гарантии возврата кредита.</p> <p>2.Поручительство: привлечение третьих лиц, готовых нести солидарную ответственность перед банком вместе с заемщиком.</p> <p>3.Банковская гарантия: обязательство третьего лица выплатить долг заемщика, если тот не выполнит свои кредитные обязательства.</p> <p>4.Страхование риска невозврата кредита: заключение страхового полиса, покрывающего риски неплатежеспособности заемщика.</p>
6	Перечислите виды кредитования физических лиц в России.	Потребительские кредиты, ипотека, автокредитование, кредитные карты, овердрафт.
7	Чем отличается экспресс-кредит от обычного потребительского кредита?	Экспресс-кредит характеризуется быстрым оформлением, минимальными формальностями и повышенной процентной ставкой. Обычный потребительский кредит предполагает тщательную проверку заемщика и более низкую ставку.
8	Почему важно проверять кредитную	Ответ: Проверка кредитной истории

	историю заемщика?	позволяет оценить надежность заемщика, выявить наличие просрочек платежей, уровень за кредитованности и вероятность своевременного погашения долга.
9	Назовите основные принципы предоставления банковских кредитов согласно действующему законодательству РФ.	<p>Ответ: Основные принципы предоставления банковских кредитов включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Возвратность; 2. Платность; 3. Срочность; 4. Обеспеченность; 5. Целевое использование.
10	Объясните понятие «обеспечение кредита».	Обеспечение кредита — это меры, принимаемые банком для снижения риска невыплаты долга заемщиком. Это может быть залог имущества, поручительство третьих лиц или гарантия платежеспособности заемщика
11	Перечислите основные риски банковской кредитной деятельности.	<p>Основные риски банков в области кредитования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск неплатежеспособности клиента (кредитный риск). 2. Рыночный риск изменения стоимости залога. 3. Операционный риск (ошибки сотрудников, мошенничество). 4. Юридический риск (неправильное оформление документов).
12	Приведите пример оформления документа, подтверждающего выдачу кредита клиенту.	<p>Пример формы кредитного договора включает следующие пункты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Реквизиты сторон (банк и заемщик); 2. Сумма и условия кредита (процентная ставка, сроки возврата); 3. График платежей; 4. Ответственность сторон; 5. Порядок досрочного погашения и расторжения договора.
13	Назовите основные этапы процедуры выдачи кредита физическим лицам.	Основные этапы включают подачу заявки, предварительную проверку сведений, анализ кредитоспособности, принятие решения, оформление договора и предоставление денежных средств.
14	Каковы последствия нарушения условий кредитного договора заемщиком?	Нарушение условий договора влечет наложение штрафных санкций, ухудшение кредитной истории, судебные разбирательства и принудительное взыскание задолженности.
	Какие основные факторы влияют на величину кредитного риска банка?	Основные факторы включают финансовое состояние заемщика, надежность залога,

		экономическое положение региона или отрасли, качество управления банком, наличие страховых гарантий и уровень диверсификации портфеля
16	Перечислите основные риски банковской кредитной деятельности.	<p>Основные риски банков в области кредитования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Риск неплатежеспособности клиента (кредитный риск). 2.Рыночный риск изменения стоимости залога. 3.Операционный риск (ошибки сотрудников, мошенничество). 4.Юридический риск (неправильное оформление документов).
17	Объясните понятие «обеспечение кредита».	Обеспечение кредита — это меры, принимаемые банком для снижения риска невыплаты долга заемщиком. Это может быть залог имущества, поручительство третьих лиц или гарантия платежеспособности заемщика.