Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 12.09.2026 08:45:52
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d98ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447

Образовательное частное учреждение высшего образования
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного института инновационной экономики, лидерства и менеджмента
_____ А. А. Панарин
«17» декабря 2025г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине:

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(уровень бакалавриат)

Направление/профиль:
«Экономика организаций»

Форма обучения: очная, заочная

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Банковское дело». Направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): «Экономика организаций» / Т.Л. Мищенко – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Разработчик: Т.Л. Мищенко

Заведующий кафедрой: _____/ Т. В. Новикова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Рынок ценных бумаг» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Рынок ценных бумаг». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5	Курсовая работа	Вид контроля, позволяющий выявить степень владения базовыми знаниями, умениями и навыками, необходимыми для обучения, и определить уровень владения новым материалом	Индивидуальные задания (темы) для курсовой работы
6	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Сопроводительная информация.

Разработчик	Т.Л. Мищенко
Кафедра	Финансов, экономики и организации производства
Наименование дисциплины	Банковское дело
Факультет / институт	Международный институт инновационной экономики, лидерства и менеджмента
Направление подготовки / специальность	38.03.01 Экономика
Количество вопросов в оценочных заданиях (диапазон)	20-40
Общее время тестирования (мин)	90
Общее количество вопросов/заданий в ФОС	40
Размещенность на сайте Университета примерного перечня вопросов, заданий ФОС – для подготовки обучающихся к прохождению оценки (да / нет)	*Да*

3.2. Характеристика оцениваемых компетенций.

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
		ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
		ИУК-10.3. Владеет методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности

4. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ.

Тесты содержат набор вопросов, в полном объеме охватывающие изученный теоретический материал по указанной теме (индикаторы ЗНАТЬ). Выполнение тестов позволяет определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций. Индивидуальный тестовый сеанс для каждого обучающегося формируется по специальному алгоритму, обеспечивающему заданную тематическую структуру и пропорциональное наличие вопросов разного типа и сложности.

При формировании тестов необходимо использовать задания следующих типов:

Тип задания 1. Задания закрытого типа на установление соответствия.

Тип задания 2. Задания закрытого типа на установление последовательности.

Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора.

Тип задания 4. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор нескольких ответов из предложенных с последующим объяснением своего выбора.

Тип задания 5. Задания открытого типа с развернутым ответом.

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td>Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td><td>
1. Установите соответствие между участниками финансового рынка банковских услуг и их функциями:
<table>
<tr><th colspan="2">Участник</th><th colspan="2">Функция</th></tr>
<tr><td>А.</td><td>Коммерческий банк</td><td>1.</td><td>Осуществление эмиссии национальной валюты и регулирование денежной массы</td></tr>
<tr><td>Б.</td><td>Центральный банк</td><td>2.</td><td>Проведение расчётов и переводов между физическими и юридическими лицами</td></tr>
<tr><td>В.</td><td>Платежная система</td><td>3.</td><td>Предоставление кредитов, приём депозитов, валютные операции</td></tr>
<tr><td>Г.</td><td>Брокерская компания</td><td>4.</td><td>Посредничество при купле-продаже ценных бумаг на фондовом рынке</td></tr>
</table>
Ключ к заданию:
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>3</td><td>1</td><td>2</td><td>4</td></tr>
</table>
2. Что является ключевым принципом формирования современной банковской системы? Ответ обоснуйте.
А) Монополия государства на банковские услуги
Б) Двухуровневая структура
В) Отсутствие регулирования со стороны государства
Г) Объединение всех банков в единую организацию

Ключ к заданию: Б)
Обоснование: двухуровневая банковская система предполагает наличие центрального банка в качестве мегарегулятора и второго уровня в виде коммерческих банков, эта система является современным мировым стандартом.

3. Какова основная задача повышения качества банковской системы на современном этапе? Ответ обоснуйте.
А) Увеличение количества банков
Б) Обеспечение финансовой стабильности и доверия клиентов
В) Сокращение регуляторных требований
Г) Полный переход на криптовалютные расчёты
</td></tr>
</table>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			Ключ к заданию: Б) **Обоснование:** Стабильность системы снижает риски кризисов, а доверие клиентов стимулирует депозиты и кредитование. Это основа устойчивого развития экономики.
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	1. **Какие из перечисленных полномочий относятся к Агентству по страхованию вкладов (АСВ)? Выберите несколько вариантов и обоснуйте ответ.** А) Проведение проверок коммерческих банков на предмет соблюдения нормативов Б) Выплата страхового возмещения вкладчикам при отзыве лицензии у банка В) Проведение процедур ликвидации и банкротства неплатежеспособных банков Г) Установление ключевой ставки Д) Управление Фондом обязательного страхования вкладов **Ключ к заданию**: Б, В, Д **Обоснование:** Проверками коммерческих банков и управлением ключевой ставкой занимается исключительно ЦБ РФ. **2. Какой из перечисленных инструментов не относится к инструментам денежно-кредитной политики Банка России?** А) Установление ключевой ставки Б) Операции на открытом рынке (покупка/продажа гособлигаций) В) Прямое кредитование предприятий реального сектора Г) Регулирование обязательных резервных требований **Ключ к заданию:** В) **3. Какие из перечисленных факторов способствуют цифровизации банковских услуг в России? Выберите все верные варианты и обоснуйте ответ.** А) Развитие инфраструктуры 5G и высокоскоростного интернета

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			Б) Введение обязательного использования бумажных носителей для всех банковских операций В) Принятие закона о цифровом рубле Г) Рост популярности мобильных платежей и СБП (Системы быстрых платежей) Д) Сокращение числа лицензированных банков **Ключ к заданию:** А, В, Г. **Обоснование**: • Развитие 5G (А) обеспечивает техническую базу для онлайн-сервисов. • Закон о цифровом рубле (В) стимулирует внедрение новых платёжных технологий. • СБП и мобильные платежи (Г) меняют потребительские привычки и снижают издержки банков. Неверные варианты: • Обязательные бумажные носители (Б) противоречат цифровизации. • Сокращение числа банков (Д) может повышать концентрацию, но не является драйвером цифровизации.
Тема 3. Создание коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	**1. Какое из перечисленных требований Банк России предъявляет к учредителям коммерческого банка?** А) Наличие высшего экономического образования у всех учредителей. Б) Безупречная деловая репутация. В) Обязательное гражданство Российской Федерации. Г) Наличие опыта работы в банковской сфере не менее 3 лет. **Ключ к заданию**: Б) **Обоснование:** В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и указаниями Банка России, к учредителям предъявляются строгие требования к их деловой репутации, финансовому положению и прозрачности происхождения капиталов. Иные перечисленные требования предъявляются к руководителям банка, но не к учредителям.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			2. **Какой орган принимает решение о регистрации юридического лица банка и внесении его в ЕГРЮЛ? Ответ обоснуйте.** А) Банк России Б) Федеральная налоговая служба В) Министерство финансов РФ Г) Правительство РФ **Ключ к заданию:** Б) **Обоснование:** Государственная регистрация юридических лиц (в т. ч. банков) осуществляется налоговыми органами в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Банк России участвует только в лицензировании. **3. Расположите в правильной последовательности действия при создании нового коммерческого банка.** А) Подача заявления и документов для государственной регистрации банка Б) Проведение учредительного собрания, принятие решения о создании банка В) Получение лицензии на осуществление банковских операций от Банка России Г) Разработка и утверждение учредительных документов (устава, учредительного договора) Д) Формирование постоянной инфраструктуры: аренда/покупка помещений, закупка оборудования, подбор персонала **Ключ к заданию:** Б), Г) А), В), Д)
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях	**1. Какие из перечисленных банковских ресурсов относятся к собственным? Ответ обоснуйте.** А) Уставный капитал Б) Срочные вклады физических лиц В) Резервный фонд банка Г) Средства на текущих счетах клиентов Д) Нераспределённая прибыль

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>жизнедеятельности</td><td>Ключ к заданию: А), В), Д)
Обоснование: Собственные ресурсы включают уставный капитал, резервный фонд, нераспределённую прибыль – это средства, принадлежащие самому банку. Другие ресурсы находятся во временном распоряжении банка и не принадлежат ему.

2. Что такое депозитная политика банка?
А) Система мер по выдаче депозитов физическим и юридическим лицам
Б) Стратегия привлечения и управления привлечёнными средствами через депозиты
В) Порядок расчёта процентов по кредитам
Г) Метод распределения прибыли между акционерами

Ключ к заданию: Б)

3. Установите соответствие между видом ресурсов коммерческого банка и их конкретными примерами.
<table>
<tr><th colspan="2">Ресурсы</th><th colspan="2">Пример</th></tr>
<tr><td>А.</td><td>Собственный капитал (основной)</td><td>1.</td><td>Резервный фонд</td></tr>
<tr><td>Б.</td><td>Собственный капитал (дополнительный)</td><td>2.</td><td>Вклады до востребования физических лиц</td></tr>
<tr><td>В.</td><td>Привлеченные депозитные средства</td><td>3.</td><td>Выпущенные банком облигации</td></tr>
<tr><td>Г.</td><td>Привлеченные недепозитные средства</td><td>4.</td><td>Уставный капитал</td></tr>
</table>
Ключ к заданию:
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>4</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Тема 5. Активные операции коммерческого банка</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия</td><td>1. Что является основным показателем ликвидности банка? Ответ обоснуйте.
А) Размер уставного капитала
Б) Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td></td><td>экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td><td>обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td><td>В) Объём просроченной ссудной задолженности
Г) Количество филиалов банка

Ключ к заданию: Б)
Обоснование:
Ликвидность отражает способность банка своевременно и без потерь выполнять обязательства перед кредиторами. Ключевой показатель — соотношение высоколиквидных активов (касса, средства в ЦБ) и обязательств, которые могут быть востребованы в короткий срок (вклады до востребования). Остальные варианты не характеризуют ликвидность напрямую.

2. Какие из перечисленных методов используются для управления кредитными рисками банка? Выберите все верные варианты и обоснуйте ответ.
А) Диверсификация кредитного портфеля
Б) Создание резервов на возможные потери по ссудам
В) Увеличение доли неработающих активов
Г) Использование обеспечения (залога, поручительств)
Д) Снижение процентных ставок по кредитам
Ключ к заданию: А, Б, Г.
Обоснование:
Увеличение неработающих активов ухудшает качество портфеля.
Снижение ставок может увеличить риск, а не снизить его. Остальные методы позволяют управлять кредитным риском.

3. Соотнесите вид банковского риска с его характеристикой:
<table><tr><th colspan="2">Риск</th><th colspan="2">Характеристика</th></tr><tr><td>А.</td><td>Кредитный риск</td><td>1.</td><td>Риск потерь из-за сбоев в работе информационных систем или мошенничества</td></tr><tr><td>Б.</td><td>Рыночный риск</td><td>2.</td><td>Риск неисполнения обязательств заёмщиком</td></tr><tr><td>В.</td><td>Операционный риск</td><td>3.</td><td>Риск убытков из-за изменения курсов валют или цен на активы</td></tr><tr><td>Г.</td><td>Риск ликвидности</td><td>4.</td><td>Риск невозможности своевременно выполнить обязательства из-за</td></tr></table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>недостатка ликвидных средств</td></tr>
</table>

Ключ к заданию:
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>2</td><td>3</td><td>1</td><td>4</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td><td>
1. Определите правильную последовательность действий при открытии банковского счёта юридическому лицу:
А) Проверка документов банком и принятие решения.
Б) Подача заявления на открытие расчетного счета в банк.
В) Подписание договора банковского счёта.
Г) Внесение данных в бухгалтерскую систему банка и присвоение номера счёта.
Д) Предоставление свидетельства о регистрации, устава и иных требуемых документов.

Ключ к заданию: Б, Д, А, В, Г.

2. Какие меры, в рамках противодействия легализации доходов (115-ФЗ), банк обязан применять к клиенту-юридическому лицу при открытии счета? Выберите несколько вариантов и обоснуйте ответ.
А) Запросить документы о финансовом положении учредителей.
Б) Провести идентификацию клиента и выгодоприобретателей.
В) Оценить риски клиента и отнести его к одной из risk-категорий.
Г) Запросить справку о наличии/отсутствии судимости у генерального директора.
Д) Установить характер деловой репутации клиента.

Ключ к заданию: Б), В)
Обоснование: В соответствии с 115-ФЗ, обязательными процедурами являются идентификация клиента, его представителей и выгодоприобретателей, а также оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации доходов. Иные меры не являются обязательными.

3. Что такое корреспондентский счет в практике межбанковских расчетов?
А) Это счет, открытый в Центральном банке для учета уставного капитала
</td></tr>
</table>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			коммерческого банка. Б) Это счет, который один банк открывает в другом банке для проведения платежных и иных операций. В) Это специальный счет юридического лица, используемый для расчетов с иностранными контрагентами. Г) Это счет Банка России, открытый в коммерческом банке для управления ликвидностью. **Ключ к заданию:** Б)
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	**1. Какой из способов предоставления ссуд характеризуется как краткосрочный кредит, предоставляемый для оплаты расчетных документов при недостаточности денежных средств на счете клиента в пределах установленного лимита?** А) Контокоррентный кредит Б) Синдицированный кредит В) Овердрафт Г) Разовая ссуда **Ключ к заданию:** В) **2. Расположите этапы кредитного процесса в правильной последовательности.** А) Кредитный мониторинг Б) Оформление кредитного договора В) Рассмотрение заявки и оценка кредитоспособности заемщика Г) Выдача ссуды Д) Подача заявки на кредитование **Ключ к заданию:** Д, В, Б, Г, А. **3. Что такое бюро кредитных историй (БКИ)? Ответ обоснуйте.** А) Государственная организация, выдающая кредиты физическим и юридическим

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>лицам.
Б) Специализированная организация, осуществляющая сбор, хранение и предоставление информации о кредитной истории заёмщиков.
В) Подразделение Центрального банка РФ, контролирующее деятельность коммерческих банков.
Г) Онлайн-сервис для самостоятельного оформления кредитных заявок заёмщиками.

Ключ к заданию: Б)
Обоснование:
Основная цель БКИ – это сбор, хранение и предоставление кредиторам информации о кредитных историях заёмщиков (в соответствии с ФЗ № 218 «О кредитных историях»), БКИ являются независимыми частными юрлицами и не входят в ЦБ РФ.</td></tr>
<tr><td>Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td><td>1. Установите соответствие между видами деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг и их характеристиками:

<table>
<tr><th colspan="2">Деятельность</th><th colspan="2">Характеристика</th></tr>
<tr><td>А.</td><td>Брокерская деятельность</td><td>1.</td><td>Хранение сертификатов ценных бумаг и/или учёт и переход прав на бездокументарные ценные бумаги.</td></tr>
<tr><td>Б.</td><td>Дилерская деятельность</td><td>2.</td><td>Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счёт клиента.</td></tr>
<tr><td>В.</td><td>Депозитарная деятельность</td><td>3.</td><td>Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счёт путём публичного объявления цен покупки и/или продажи.</td></tr>
<tr><td>Г.</td><td>Деятельность по управлению ценными бумагами</td><td>4.</td><td>Осуществление сделок с ценными бумагами в интересах клиента на основании договора доверительного управления.</td></tr>
</table>

Ключ к заданию:</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>2</td><td>3</td><td>1</td><td>4</td></tr>
</table>

2. Расположите этапы выпуска банком собственных акций в правильной последовательности:
А) регистрация проспекта эмиссии в Банке России;
Б) принятие решения о размещении акций;
В) размещение акций среди инвесторов;
Г) государственная регистрация выпуска ценных бумаг;
Д) подготовка проспекта эмиссии.
Ключ к заданию: Б, Д, А, Г, В.

3. Какой из перечисленных инструментов не относится к собственным ценным бумагам банка? Ответ обоснуйте.
А) акции банка;
Б) облигации банка;
В) векселя банка;
Г) государственные облигации, приобретённые банком.

Ключ к заданию: Г.
Обоснование:
Государственные облигации, приобретённые банком,
являются инвестиционными ценными бумагами, а не собственными. Акции (А), облигации (Б) и векселя (В) выпускаются самим банком и относятся к его собственным ценным бумагам.</td></tr>
<tr><td>Тема 9. Валютные операции коммерческих банков</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных</td><td>1. Какой орган в России является главным регулятором валютного рынка и осуществляет валютный контроль? Ответ обоснуйте.
А) Министерство финансов РФ;
Б) Федеральная налоговая служба;
В) Центральный банк РФ (Банк России);
Г) Федеральная таможенная служба.</td></tr>
</table>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
	жизнедеятельности	областях жизнедеятельности	**Ключ к заданию:** В. **Обоснование:** Согласно Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Центральный банк РФ является основным органом валютного регулирования и контроля. Он устанавливает правила проведения валютных операций, курсы валют, требования к отчётности. Остальные органы выполняют вспомогательные функции в рамках своей компетенции. **2. Что означает термин «обязательная продажа валютной выручки»?** А) требование к экспортёрам продать всю полученную иностранную валюту банку; Б) требование к экспортёрам продать определённую долю полученной иностранной валюты на внутреннем рынке; В) запрет на хранение иностранной валюты на счетах; Г) обязанность банка покупать валюту у клиентов по установленному курсу. **Ключ к заданию: Б.** **3. Какие из перечисленных операций относятся к операциям внутреннего валютного рынка РФ? Выберите все верные варианты и обоснуйте ответ.** А) Купля-продажа иностранной валюты между резидентом и нерезидентом на Московской бирже. Б) Расчеты в евро между российской и немецкой компанией через корреспондентские счета их банков. В) Перевод резидентом иностранной валюты со своего счета в российском банке на свой же счет в банке-нерезиденте. Г) Покупка долларов США у Банка России Министерством финансов для пополнения Фонда национального благосостояния. Д) Конверсионная операция «евро/рубль» между двумя российскими компаниями, являющимися клиентами одного банка. **Ключ к заданию:** А, Д **Обоснование выбора:**

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			Операции внутреннего валютного рынка — это операции с валютными ценностями, совершаемые на территории РФ. Операции Б и В являются трансграничными переводами и относятся к внешнему рынку. Операция Г — это официальная операция на межгосударственном уровне между правительством и центральным банком, не относящаяся к внутреннему межбанковскому или биржевому рынку.
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	**1. Что является ключевым отличием факторинга от форфейтинга?** А) факторинг предполагает долгосрочное финансирование, а форфейтинг — краткосрочное; Б) при факторинге банк покупает дебиторскую задолженность с правом регресса, а при форфейтинге — без права регресса; В) факторинг доступен только для физических лиц, а форфейтинг — для юридических; Г) форфейтинг всегда связан с операциями в иностранной валюте, а факторинг — только в национальной. **Ключ к заданию:** Б. **2. Какой из перечисленных видов лизинга характеризуется тем, что все затраты по обслуживанию и ремонту объекта несет лизингополучатель? Ответ обоснуйте.** А) Чистый (net-лизинг) Б) Полный (wet-лизинг) В) Возвратный лизинг Г) Оперативный лизинг **Ключ к заданию: А** **Обоснование:** При чистом лизинге (net-лизинг) все расходы, связанные с техническим обслуживанием, ремонтом, страхованием и налогами на арендуемое имущество, берет на себя лизингополучатель. Это отличает его от полного лизинга (wet-лизинг), где лизингодатель берет на себя все сопутствующие расходы.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			3. Установите правильную последовательность этапов проведения классической операции факторинга с регрессом. А) Перечисление банком поставщику оставшейся части суммы за вычетом комиссии Б) Поставка товара (оказание услуг) поставщиком покупателю с отсрочкой платежа В) Уступка поставщиком банку права требования дебиторской задолженности Г) Перечисление банком поставщику первой части финансирования (например, 90% от суммы долга) Д) Оплата покупателем товара на счет банка-фактора Е) Заключение договора факторинга между банком (фактором) и поставщиком **Ключ к заданию:** Е, Б, В, Г, Д, А
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	**1. Какие из перечисленных позиций в балансе банка относятся к высоколиквидным активам (для расчета норматива мгновенной ликвидности Н.2)? Выберите все верные варианты.** А) Средства на корреспондентском счете в Банке России. Б) Облигации федерального займа (ОФЗ) в торговом портфеле. В) Денежные средства в кассе банка. Г) Кредиты, выданные надежным корпоративным клиентам на 1 месяц. Д) Срочные вклады, размещенные в других банках на 30 дней. **Ключ к заданию:** А, В **Обоснование:** ОФЗ не обладают мгновенной ликвидностью, т.к. требуется время для их продажи, поэтому не учитываются в нормативе Н.2. Кредиты также не обладают ликвидностью до момента погашения. Срочные вклады являются обязательством банка, а не активом. **2. Что является главным признаком высокой ликвидности банка?** А) большое количество выданных кредитов; Б) высокий уровень депозитов физических лиц; В) способность своевременно и полностью выполнять обязательства перед кредит

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>орами и вкладчиками;
Г) наличие крупных вложений в акции высокотехнологичных компаний.
Ключ к заданию: В.

3. Опишите значение ликвидности для устойчивости и надёжности банка, приведите не менее 2-х аргументов.

Ключ к заданию: в качестве аргументов необходимо использовать следующие:
1. Выполнение обязательств: ликвидность позволяет банку вовремя проводить платежи, возвращать депозиты и выдавать кредиты, избегая технических дефолтов.
2. Доверие: высокая ликвидность укрепляет репутацию банка, снижает риск паники вкладчиков и оттока средств.
3. Реакция на кризисы: в стрессовых ситуациях (например, массовый отзыв депозитов) ликвидные активы служат «буфером», позволяя сохранить работоспособность.
4. Рентабельность: оптимальная ликвидность предотвращает избыточные запасы низкодоходных активов (например, кассы) и одновременно снижает риск штрафов за неисполнение обязательств.</td></tr>
<tr><td>Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td><td>1. Установите соответствие между видом дохода банка и его характеристикой:
<table>
<tr><th colspan="2">Доход</th><th colspan="2">Характеристика</th></tr>
<tr><td>А.</td><td>процентные доходы</td><td>1.</td><td>Доходы от размещения средств: кредиты, инвестиции, межбанковские займы</td></tr>
<tr><td>Б.</td><td>непроцентные доходы</td><td>2.</td><td>Доходы в виде процентов по выданным кредитам, размещённым депозитам, ценным бумагам</td></tr>
<tr><td>В.</td><td>доходы по активным оп ерациям</td><td>3.</td><td>Доходы от комиссий, валютных операций, услуг депозитария, брокерских услуг</td></tr>
<tr><td>Г.</td><td>доходы по пассивным о перациям.</td><td>4.</td><td>Доходы от привлечения средств: разница между процентными ставками по привлечённым и размещённым ресурсам</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Тема</th><th>Код и формулировка компетенции</th><th>Индикаторы достижения компетенции</th><th>Тест по теме</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>Ключ к заданию:
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>2</td><td>3</td><td>1</td><td>4</td></tr>
</table>
2. Что такое процентная маржа банка?
А) разница между процентными доходами и процентными расходами;
Б) отношение чистой прибыли к активам;
В) сумма всех операционных расходов;
Г) разница между валютными активами и обязательствами.
Ключ к заданию: А.

3. Опишите, что такое условно постоянные затраты банка. Приведите минимум 2 примера таких затрат и объясните, почему они так классифицируются.

Ключ к заданию:
Условно постоянные затраты — расходы, которые слабо зависят от объёма операций и сохраняются даже при снижении активности:
• зарплата административного персонала (фиксированные оклады);
• аренда офисов и филиалов (договорные платежи);
• амортизация ИТ-инфраструктуры (рассчитывается по нормам, не по загрузке) и т.д.</td></tr>
<tr><td>Тема 13. Банковский надзор</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td><td>1. Расположите этапы процесса банковского надзора в правильной последовательности:
а) применение принудительных мер воздействия;
б) дистанционный мониторинг отчётности;
в) инспекционная проверка на месте;
г) дистанционное выявление нарушений банковского законодательства;
д) применение предупредительных мер.
Ключ к заданию: б, г, в, д, а.</td></tr>
</table>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			2. Какое из перечисленных полномочий НЕ относится к функциям Банка России как органа банковского надзора? Ответ обоснуйте. а) установление обязательных нормативов для кредитных организаций; б) выдача лицензий на осуществление банковской деятельности; в) прямое управление текущими операциями коммерческого банка; г) проведение инспекционных проверок банков. **Ключ к заданию:** в). **Обоснование:** Банк России осуществляет надзор и регулирование, но не вмешивается в оперативное управление банками (это нарушает принцип независимости кредитных организаций). Остальные полномочия прямо закреплены в Федеральном законе «О Центральном банке РФ (Банке России)». **3. Что из перечисленного в наибольшей степени отражает сущность «мотивированного суждения» (профессионального суждения) в банковском надзоре?** А) Формальный вывод, основанный исключительно на нарушении нормативных значений обязательных нормативов. Б) Решение, принятое коллегиально Правлением Банка России. В) Экспертная оценка надзорного органа, основанная на анализе количественных и качественных показателей, даже если формальные нормативы соблюдены. Г) Официальный ответ на запрос кредитной организации. **Ключ к заданию:** В

Критерии оценивания тестового задания:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий

4.2 ТИПОВЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практические задания должны отражать умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач (индикаторы УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ).

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	1. Центральный банк решил ужесточить денежно-кредитную политику и повысил ключевую ставку с 7,5% до 8,0%. На сколько базисных пунктов (б.п.) произошло повышение ставки? А) 0,5 б.п. Б) 50 б.п. В) 5 б.п. Г) 100 б.п. **Ключ к заданию:** Б **Решение:** 1. Найдем изменение ставки в процентах: 8,0% - 7,5% = 0,5%. 2. Один процентный пункт равен 100 базисным пунктам. Следовательно, 0,5% * 100 = 50 базисных пунктов. 2. Банк "Прогресс" планирует цифровую трансформацию. На развитие мобильного банкинга в этом году выделено 15 млн рублей, что составляет 30% от общего бюджета на цифровизацию. На развитие онлайн-кредитования выделено 10 млн рублей. Какой процент от общего бюджета на цифровизацию составляют расходы на онлайн-кредитование? А) 70% Б) 66% В) 20% Г) 30% **Ключ к заданию:** В **Решение:** 1. Найдем общий бюджет на цифровизацию. Если 15 млн руб. — это 30%, то общий бюджет = 15 / 0,3 = 50 млн руб. 2. Теперь найдем, какой процент составляют 10 млн руб. от общего бюджета: (10 / 50) * 100% = 20%.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Банк России установил, что норматив обязательных резервов (НОР) по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ составляет 4,5%. Коммерческий банк "Стабильность" имеет такие обязательства на сумму 2 млрд рублей. Какую сумму (в рублях) банк "Стабильность" должен разместить на счете обязательных резервов в Банке России? А) 90 млн руб Б) 45 млн руб В) 900 млн руб Г) 450 млн руб **Ключ к заданию:** А) **Решение:** 1. Сумма обязательных резервов рассчитывается по формуле: Обязательства * НОР. 2. Подставляем значения: 2 000 000 000 руб. * 0,045 = 90 000 000 руб.
Тема 3. Создание коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Уставный капитал банка — 500 млн руб. Учредитель А владеет **35 %** уставного капитала. Учредитель Б, владеющий долей 5%, хочет приобрести у А часть доли так, чтобы его собственная доля стала **15 %**. Какую сумму в рублях должен заплатить Б учредителю А, если цена доли соответствует номинальной стоимости? А) 25 млн руб Б) 175 млн руб В) 75 млн руб Г) 50 млн руб **Ключ к заданию:** Г) **Решение:** Номинальная стоимость 1 % уставного капитала: 500 млн руб/100 = 5 млн руб Для доли 15% учредителю Б необходимо докупить 10%. Доля 10% = 5 млн руб*10 = 50 млн руб.
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого	**УК-10.** Способен принимать обоснованные	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в	На отчётную дату у банка следующие показатели (в млн руб.): • уставный капитал — 200; • резервный фонд — 50;

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
банка. Пассивные операции банка.	экономические решения в различных областях жизнедеятельности	различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	• депозиты физических лиц — 1 200; • межбанковские кредиты — 400; • прибыль текущего года — 30. Рассчитайте объём собственных ресурсов. А) 280 млн руб Б) 250 млн руб В) 200 млн руб Г) 1 880 млн руб **Ключ к заданию:** А) **Решение:** Собственные ресурсы = УК + РФ + Прибыль = 200+50+30 = 280 млн руб.
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Для оценки качества активов используется рейтинговый метод. Баллы начисляются так: • доля работающих активов > 80 % → 5 баллов; • 70–80 % → 4 балла; • 60–69 % → 3 балла; • < 60 % → 1 балл. У банка: всего активов — 4 000 млн руб.; работающие активы — 3 100 млн руб. Определите балл по этому показателю. А) 1 балл Б) 4 балла В) 3 балла Г) 5 баллов **Ключ к заданию: Б)** **Решение:** Доля работающих активов: 3100/4000=77,5% Доля соответствует значению 4 балла
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях	Инкассаторская бригада приняла от предприятия: • купюры по 5 000 руб. — 120 шт.; • купюры по 2 000 руб. — 80 шт.; • монеты по 10 руб. — 300 шт.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
клиентов банка	решения в различных областях жизнедеятельности	жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	В банке действуют следующие комиссии для услуг инкассации: • для купюр любого достоинства — **0,2%, но не менее 200 рублей**; • для монет любого достоинства — **3%, но не менее 100 рублей**. Рассчитайте, какую комиссию в рублях заплатит предприятие. А) 1620 руб Б) 1610 руб В) 1526 руб Г) 1562 руб **Ключ к заданию:** А) **Решение:** Сумма всех купюр = 5000руб*120 + 2000 руб*80 = 600 000 + 160 000 = 760 000 руб Сумма всех монет = 10 руб * 300 = 3000 руб Комиссия за купюры = 0,2% от 760 000 = 1520 руб Комиссия за монеты = 3% от 3000 = 90 руб (но минимальная комиссия 100 руб) Общая комиссия = 1520 + 100 руб = 1620 руб
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	1. Банк анализирует финансовую отчетность компании-заемщика "Вектор" за год. Из отчетности известны следующие данные (в тыс. руб.): • Выручка от реализации: 15 000 • Чистая прибыль: 2 100 • Собственный капитал: 12 000 • Краткосрочные обязательства: 8 000 • Оборотные активы: 10 000 • Общие активы: 25 000 Рассчитайте коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE). А) 14% Б) 48% В) 17,5% Г) 66,6% **Ключ к заданию:** В) **Решение:** ROE = (Чистая прибыль / Собственный капитал) * 100% = (2 100 / 12 000) * 100% = **17,5%**

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			2. Банк рассматривает заявку на кредит в размере 4 000 000 руб. В качестве обеспечения предлагается объект недвижимости, оцененный независимым экспертом в 5 500 000 руб. Кредитная политика банка устанавливает, что коэффициент дисконта (залоговая маржа) для недвижимости составляет 30%. Рассчитайте достаточность предлагаемого обеспечения в процентах от суммы кредита. А) 100% Б) 96,25% В) 72,7% Г) 137,5% **Ключ к заданию:** Б) **Решение:** Стоимость залога с дисконтом = Рыночная стоимость * (1 - Коэффициент дисконта) = 5 500 000 * (1 - 0,30) = 5 500 000 * 0,70 = **3 850 000 руб.** Достаточность обеспечения = Ликвидационная стоимость / Сумма кредита = 3 850 000 / 4 000 000 = **0,9625 (или 96,25%)**
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	1. Банк приобрёл облигацию номиналом 1 000 руб. за 950 руб. Через год облигация будет погашена по номиналу. За период владения банк получит купонный доход 80 руб. Рассчитайте общую доходность инвестиции за год (в %). А) 13% Б) 8,4% В) 10% Г) 13,68% **Ключ к заданию:** Г) **Решение:** Общий доход = купонный доход + разница между номиналом и ценой покупки: 80+(1000-950)=130 руб Доходность = 130/950 = 13,68%

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			2. Банк владеет пакетом из 5 000 акций компании. Текущая рыночная цена одной акции 124 руб. Через месяц ожидается рост цены на 8 %. Рассчитайте ожидаемую стоимость пакета через месяц (в руб.). А) 669 600 руб Б) 620 000 руб В) 673 000 руб Г) 632 400 руб **Ключ к заданию:** А) **Решение:** Ожидаемая цена акции = 124 руб*1,08 = 133,92 руб Ожидаемая стоимость пакета = 133,92 * 5000 = 669 600 руб
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Курс ЦБ РФ на 1 февраля: 1 евро = 98 руб 54 коп, 1 доллар США = 90 руб 11 коп Курс ЦБ РФ на 2 февраля: 1 евро = 97 руб 96 коп, 1 доллар США = 89 руб 12 коп. Вычислите, на сколько процентов за 1 день изменился кросс-курс евро/доллар. А) 0,05% Б) 0,46% В) 0,34% Г) 0,51% **Ключ к заданию:** Б) **Решение:** Кросс-курс на 1 февраля = 98,54/90,11 = 1,094 Кросс-курс на 2 февраля = 97,96/89,12 = 1,099 Изменение кросс-курса = (1,099-1,094)/(1,094/100) = 0,46%
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет**	Банк предоставляет предприятию оборудование стоимостью **3 млн руб.** в финансовый лизинг на **3 года**. Условия: • авансовый платёж — 20 % от стоимости; • годовая процентная ставка — 12 %; • равномерные ежеквартальные платежи (всего 12 платежей). Рассчитайте размер одного ежеквартального платежа.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
	жизнедеятельности	методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	А) 134 000 руб Б) 272 000 руб В) 238 000 руб Г) 250 000 руб **Ключ к заданию:** Б) **Решение:** 1. Вычисляем авансовый платёж: 3 000 000 руб. × 0,20 = 600 000 руб. Авансовый платёж составляет **600 000 руб.** 2. Определяем сумму, на которую будут начисляться проценты: 3 000 000 руб. − 600 000 руб. = 2 400 000 руб. Проценты начисляются на сумму **2 400 000 руб.** 3. Рассчитываем общий процент за 3 года: 2 400 000 руб. × 0,12 × 3 = 864 000 руб. Общая сумма процентов за 3 года — **864 000 руб.** 4. Находим общую сумму к погашению (основная сумма + проценты): 2 400 000 руб. + 864 000 руб. = 3 264 000 руб. Итого нужно выплатить **3 264 000 руб.** (без учёта аванса) 5. Определяем размер одного ежеквартального платежа (делим общую сумму на 12 платежей): 3 264 000 руб. ÷ 12 = 272 000 руб.
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	На отчетную дату банк «Капитал» имеет следующие показатели (в млн руб.): • Денежные средства в кассе – 15 млн руб. • Корреспондентский счет в Банке России – 45 млн руб. • Обязательства до востребования, по которым вкладчик может отозвать средства в любой момент – 180 млн руб. Рассчитайте коэффициент мгновенной ликвидности (Н2). А) 30% Б) 32,4% В) 33,3% Г) 36,2% **Ключ к заданию:** В)

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			Решение: 1. Формула для норматива Н2: Н2 = (Высоколиквидные активы / Обязательства до востребования) × 100% 2. Высоколиквидные активы = Касса + Корсчет в ЦБ = 15 + 45 = 60 млн руб. 3. Обязательства до востребования = 180 млн руб. 4. Н2 = (60 / 180) × 100% = 33,3%
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	1. Банк выдал кредит на сумму **10 млн руб.** под **14 % годовых** на срок **1 год**. Рассчитайте среднемесячный процентный доход. А) 116 667 руб Б) 1 400 000 руб В) 833 333 руб Г) 529 000 руб **Ключ к заданию:** А) **Решение:** Годовой процентный доход = 10 00 000 * 0,14 = 1 400 000 руб Среднемесячный процентный доход = 1 400 000/12 = 116 667 руб 2. Банк «Инвест» за год имел следующие финансовые результаты: • Совокупные доходы: 10 000 тыс. руб. • Совокупные расходы: 8 500 тыс. руб. • Ставка налога на прибыль: 20%. Рассчитайте сумму чистой прибыли банка А) 1 500 тыс руб Б) 1 800 тыс руб В) 1 000 тыс руб Г) 1 200 тыс руб **Ключ к заданию:** Г) **Решение:** 1. **Валовая прибыль** = Совокупные доходы - Совокупные расходы

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			Валовая прибыль = 10 000 - 8 500 = 1 500 тыс. руб. 2. **Сумма налога на прибыль** = Валовая прибыль × Ставка налога Налог на прибыль = 1 500 × 0,20 = 300 тыс. руб. 3. **Чистая прибыль** = Валовая прибыль - Налог на прибыль Чистая прибыль = 1 500 - 300 = 1 200 тыс. руб.
Тема 13. Банковский надзор	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Банк «Развитие» по итогам квартала допустил нарушение норматива текущей ликвидности (Н3), который составил 70% при минимальном значении 80%. Уставный капитал банка равен 600 млн рублей. Собственный капитал — 4,5 млрд рублей. Согласно закону, за нарушение норматива ликвидности Банк России вправе взыскать с банка штраф в размере до 1% от размера уставного капитала, но не более 1% от минимального значения уставного капитала для вновь создаваемых банков (1 млрд руб.). Рассчитайте максимальную сумму штрафа, которую может назначить Банк России. А) 10 000 000 руб Б) 6 000 000 руб В) 45 000 000 руб Г) 15 000 000 руб **Ключ к заданию:** Б) **Решение:** 1. Определяем базу для расчета: 1% от уставного капитала банка «Развитие»: 1% от 600 млн руб. = 0,01 × 600 000 000 = 6 000 000 руб. 2. Определяем ограничение: 1% от минимального уставного капитала (1 млрд руб.): 1% от 1 000 000 000 руб. = 0,01 × 1 000 000 000 = 10 000 000 руб. Максимальная сумма штрафа 6 000 000 руб.

Критерии оценивания практических занятий:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи, формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по

	заданной теме, обосновывает свои суждения и даёт правильные ответы на вопросы преподавателя
хорошо	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи и формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, но содержание ответов имеют некоторые неточности и требуют уточнения и комментария со стороны преподавателя
удовлетворительно	Выставляется, если обучающийся знает и понимает материал по заданной теме, но изложение неполное, непоследовательное, допускаются неточности в определении понятий, студент не может обосновать свои ответы на уточняющие вопросы преподавателя
неудовлетворительно	Выставляется, если обучающийся допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя

4.3. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Контрольные работы содержат несколько практических заданий по индивидуальным вариантам, в полном объеме охватывающих изученный материал по указанной теме (индикаторы УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ). Выполнение контрольных работ позволяет определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	**1. Используя следующие данные баланса банка "Финанс" (млн руб.), рассчитайте долю работающих (приносящих доход) активов в общей сумме активов.** • Денежные средства и счета в ЦБ: 500 • Кредиты юридическим и физическим лицам: 3 500 • Ценные бумаги для перепродажи: 800 • Основные средства и нематериальные активы: 400 • Прочие активы: 100 • **Итого активов:** 5 300 **Варианты ответа:** А) 75,47% Б) 66,03% В) 81,13% Г) 90,56% **Ключ к заданию:** В)

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			Решение: К работающим активам относятся кредиты и ценные бумаги для перепродажи. Сумма работающих активов = 3 500 + 800 = 4 300 млн руб. Доля работающих активов = (4 300 / 5 300) * 100% ≈ **81,13%**. **2. По итогам года банк "Кредитфинанс" получил следующие результаты (млн руб.):** **Чистый процентный доход: 900** **Среднегодовая сумма общих активов: 12 000** **Среднегодовая сумма работающих активов: 9 500** **Рассчитайте рентабельность общих активов (ROA).** **Варианты ответа:** А) 7,5% Б) 9,4% В) 4,2% Г) 5,5% **Ключ к заданию:** А) **Решение:** ROA = (Чистый процентный доход / Среднегодовая сумма общих активов) * 100%. ROA = (900 / 12 000) * 100% = **7,5%**. **3. Рассчитайте фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0). Сравните с нормативом и сделайте вывод о достаточности капитала как факторе надежности.** **Собственные средства (капитал) банка: 2 000 млн руб.** **Активы, взвешенные по уровню риска: 22 000 млн руб.** **Норматив Н1.0, установленный Банком России: 8%.** **Варианты ответа:** А) 7,3%. Уровень капитала недостаточный Б) 8%. Уровень капитала имеет минимальное пороговое значение. В) 9,09%. Уровень капитала достаточный Г) 8,4%. Уровень капитала достаточный **Ключ к заданию: В)** **Решение:** Формула Н1.0 = (Собственные средства / Активы, взвешенные по риску) * 100%. Н1.0 = (2 000 / 22 000) * 100% ≈ **9,09%**.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			Фактическое значение норматива Н1.0 (9,09%) превышает минимально установленное значение (8%). Это говорит о достаточном уровне капитала, что повышает надежность банка и его способность поглощать возможные убытки.
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	**1. Банк предоставляет лизингополучателю оборудование стоимостью 3 000 000 руб. на 3 года. Условия: авансовый платёж 20 % от стоимости; годовая процентная ставка 12 %; комиссия за оформление 1,5 % от стоимости.** **Рассчитайте общую сумму, которую лизингополучатель заплатит за весь срок.** **Варианты ответа:** А) 1 509 000 руб Б) 1 705 000 руб В) 509 000 руб Г) 1 238 000 руб **Ключ к заданию: А)** **Решение:** 1. Авансовый платёж: 3 000 000 × 0,2 = 600 000 руб. 2. Комиссия за оформление: 3 000 000 × 0,015 = 45 000 руб. 3. Базовая сумма для начисления процентов: 3 000 000 – 600 000 = 2 400 000 руб. 4. Проценты за 3 года: 2 400 000 × 0,12 × 3 = 864 000 руб. 5. Общая сумма платежей: 600 000 + 45 000 + 864 000 = 1 509 000 руб. **2. Поставщик передаёт банку требования на 1 200 000 руб. Условия факторинга: аванс 85 % от суммы требований; комиссия за обслуживание 1,8 % от суммы; процент за пользование авансом 14 % годовых (срок 60 дней).** **Определите общую стоимость услуги, которую поставщик заплатит банку за факторинг.** **Варианты ответа:** А) 42 128 руб

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			Б) 49 216 руб В) 45 058 руб Г) 51 096 руб **Ключ к заданию:** В) **Решение:** 1. Аванс: 1 200 000 × 0,85 = 1 020 000 руб. 2. Комиссия: 1 200 000 × 0,018 = 21 600 руб. 3. Проценты за 60 дней: 1 020 000 × 0,14 × (60 / 365) ≈ 23 458 руб. 4. Итого затраты: 21 600 + 23 458 = 45 058 руб. **3. Расчёт форфейтингового дисконта.** **Банк покупает вексель на 500 000 руб. со сроком погашения через 180 дней. Ставка дисконта 15 % годовых. Определите сумму, которую заплатит банк.** **Варианты ответа:** А) 463 014 руб Б) 425 000 руб В) 575 000 руб Г) 536 986 руб **Ключ к заданию:** А) **Решение:** 1. Дисконт: 500 000 × 0,15 × (180 / 365) ≈ 36 986 руб. 2. Сумма покупки: 500 000 - 36 986 = 463 014 руб.
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных	**1. За отчётный период банк получил:** • **процентные доходы 85 млн руб.;** • **комиссионные доходы 12 млн руб.;** • **доходы от валютных операций 8 млн руб.;** • **прочие непроцентные доходы 5 млн руб.** **Определите долю непроцентных доходов (в %).** **Варианты ответа:**

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
		экономических решений в различных областях жизнедеятельности	А) 4,5% Б) 22,73% В) 11,8% Г) 15,45% **Ключ к заданию: Б)** **Решение:** 1. Общие доходы: 85 + 12 + 8 + 5 = 110 млн руб. 2. Доля непроцентных доходов: (12 + 8 + 5) / 110 × 100 % = 25 / 110 × 100 % ≈ 22,73 %. **2. Расходы банка за месяц составили:** • **зарплата сотрудников — 15 млн руб.;** • **аренда помещений — 3 млн руб.;** • **коммунальные платежи — 0,5 млн руб.;** • **штрафы и пени — 0,3 млн руб.;** • **убытки от списания безнадёжной задолженности — 1,2 млн руб.;** • **рекламные расходы — 1 млн руб.** **Рассчитайте общую сумму операционных расходов.** **Варианты ответа:** А) 21 млн руб Б) 19,5 млн руб В) 15 млн руб Г) 16,5 млн руб **Ключ к заданию:** Б) **Решение:** Операционные расходы = 15 + 3 + 0,5 + 1 = 19,5 млн руб. Штрафы и пени, и убытки от списания к операционным расходам не относятся. **3. По итогам года банк имел следующие финансовые результаты:** • **Совокупные доходы: 100 млн руб.**

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			• **Процентные расходы: 40 млн руб.** • **Непроцентные расходы: 45 млн руб. (включая административные).** • **Налог на прибыль: 25%.** **Рассчитайте чистую прибыль банка.** **Варианты ответа:** А) 75 млн руб Б) 45 млн руб В) 41,25 млн руб Г) 11,25 млн руб **Ключ к заданию:** Г) Решение: 1. **Валовая прибыль** = Совокупные доходы - Процентные расходы = 100 - 40 = 60 млн руб. 2. **Прибыль до налогообложения** = Валовая прибыль - Непроцентные расходы = 60 - 45 = 15 млн руб. 3. **Сумма налога** = Прибыль до налогообложения * Ставка налога = 15 * 0,25 = 3,75 млн руб. 4. **Чистая прибыль** = Прибыль до налогообложения - Налог = 15 – 3,75 = 11,25 млн руб.

Критерии оценивания контрольной работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи, формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, обосновывает свои суждения и даёт правильные ответы на вопросы преподавателя
хорошо	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи и формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по

	заданной теме, но содержание ответов имеют некоторые неточности и требуют уточнения и комментария со стороны преподавателя.
удовлетворительно	Выставляется, если обучающийся знает и понимает материал по заданной теме, но изложение неполное, непоследовательное, допускаются неточности в определении понятий, студент не может обосновать свои ответы на уточняющие вопросы преподавателя
неудовлетворительно	Выставляется, если обучающийся допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя

4.4. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа (индикаторы ЗНАТЬ, УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ – на выбор) включает в себя проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборка нормативного и иного материала и выполнение других заданий.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Изучите цифровые и дистанционные банковские услуги, представленные в российских банках. Проанализируйте условия работы банков в части дистанционного банковского обслуживания. Составьте сравнительную таблицу с преимуществами и рисками дистанционного банковского обслуживания для клиентов (по 5 преимуществ и рисков).
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельно	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Подготовьте доклад в виде презентации с анализом любого цифрового банковского сервиса, работающего в России (например, Система быстрых платежей, оплата с помощью биометрии и т.д.). Опишите в докладе как плюсы, так и возможные риски таких сервисов. Предложите пути минимизации рисков.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
	сти		
Тема 3. Создание коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Составьте список основных федеральных законов и нормативных актов Банка России, регулирующих процесс создания и регистрации новой кредитной организации в РФ. Дайте краткую аннотацию (1-2 предложения) к каждому документу, объясняющую его значимость для учредителей банка.
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Заполните таблицу, проанализировав публичную отчетность о прибылях и убытках (форма 102) любого российского банка на сайте ЦБ РФ или в иных открытых источниках. Отразите в таблице: • Общий объем пассивов. • Доля средств физических лиц. • Доля средств юридических лиц. • Доля собственных средств (капитала). • Доля выпущенных долговых ценных бумаг. Сделайте вывод о том, на каких источниках финансирования банк строит свою бизнес-модель.
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Создайте сводную таблицу основных обязательных нормативов коммерческого банка (достаточности капитала Н1.0-Н1.2, ликвидности Н2-Н4 и др.). Укажите в таблице: название норматива, его экономический смысл, формулу для расчета, минимально/максимально допустимое значение.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Проанализируйте тарифы на РКО в 3 любых российских банках (для ИП и ООО). Сравните: • стоимость открытия счёта; • ежемесячная плата; • комиссии за платежи; • дополнительные услуги. Сделайте вывод о наиболее выгодных условиях для малого бизнеса.
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Составьте подробную схему кредитного процесса в коммерческом банке, начиная от приема заявки и заканчивая погашением кредита. Выделите на схеме наиболее трудоемкие для банка по вашему мнению этапы. Предложите способ минимизации затрат на этом этапе.
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Используя открытые данные Московской биржи, составьте список коммерческих банков России, которые являются эмитентами собственных акций и эмитентами облигаций, обращающихся на бирже. Выделите банки, которые эмитируют и акции, и облигации.
Тема 9. Валютные	**УК-10.** Способен	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и	Изучите правила валютного контроля в РФ (ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Составьте список из 5 ключевых требований к банкам при

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
операции коммерческих банков	принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	проведении валютных операций. Приведите примеры документов, необходимых для оформления сделки.
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Подготовьте доклад в виде презентации на тему сравнительного анализа финансовых услуг (лизинг, факторинг, форфейтинг и т.д.) 3-4 российских банков. Проанализируйте набор услуг для клиентов, условия, льготы и т.д.
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Проанализируйте факторы, влияющие на ликвидность банка в условиях экономического кризиса. Приведите 2–3 примера из практики российских банков за последние 20 лет. Оформите доклад в виде презентации.
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические	**ИУК-10.1. Умеет** принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Изучите отчет о финансовых результатах (форма 102) любого публичного банка. Рассчитайте и проанализируйте структуру его доходов и расходов: • Доля процентных доходов в совокупных доходах. • Доля комиссионных доходов в совокупных доходах. • Доля процентных расходов в совокупных расходах.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
банка	решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.3. Владеет** методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	• Уровень чистой процентной маржи (условно, как (Проц. доходы - Проц. расходы) / Средние активы). Сделайте вывод о бизнес-модели банка.
Тема 13. Банковский надзор	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2. Знает** основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Проведите сравнительный анализ системы и банковского надзора в России и в 2-3 зарубежных банковских системах. Изучите нормативно-правовую базу, стандарты, органы банковского надзора, систему нормативов и санкций за нарушение банковского законодательства. Выделите отличия и общие черты в банковском надзоре разных стран.

Критерии оценивания самостоятельной работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	выставляется если работа носит научно-исследовательский характер, проанализирован и сделан сравнительный анализ нескольких литературных источников, приведены примеры
хорошо	выставляется если проанализирован и сделан сравнительный анализ нескольких литературных источников, приведены примеры
удовлетворительно	выставляется если проведен сравнительный анализ научно-методической литературы, приведены примеры
неудовлетворительно	выставляется если работа прошла проверку на антиплагиат и соответствует требованиям оформления

4.5. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КУРСОВЫХ РАБОТ

Курсовая работа позволяет выявить степень владения базовыми знаниями, умениями и навыками, необходимыми для обучения, и определить уровень владения новым материалом.

Примерные индивидуальные задания (темы) для курсовых работ:

1. Цифровая трансформация банковской системы.
2. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
3. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.
4. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике.
5. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
6. Понятие крипто валюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды крипто валют. Обеспеченные и необеспеченные крипто валюты.
7. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
8. Современный финансовый рынок России: особенности и основные сегменты.
9. Виды коммерческих банков (классификация по различным критериям).
10. Продукт деятельности кредитных организаций.
11. Классификация банковских операций (сделок). Специфически банковские операции.
12. Банковская система, ее элементы, уровни организации, принципы формирования и функционирования.
13. Центральный банк государства: необходимость, функции и условия их эффективного выполнения.
14. Современное состояние и проблемы формирования российской банковской системы.
15. Программа развития российской банковской системы на современном этапе.
16. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние и проблемы.
17. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
18. Организационная структура коммерческого банка и факторы, ее определяющие.
19. Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры.
20. Собственные и привлеченные ресурсы банка, источники и пути их увеличения.
21. Иностранный капитал в банковском секторе экономики России.
22. Управление банком собственной деятельностью: цели, объекты, принципы, методы.
23. Содержание управления банком.
24. Высшие органы управления банком, их обязанности и права.
25. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: необходимость, содержание.
26. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
27. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов.
28. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи, разработка.
29. Виды кредитных операций и кредитов.
30. Рынок межбанковских кредитов в современных условиях.
31. Роль и место Банка России на рынке межбанковских кредитов в современных условиях.
32. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на нее.
33. Потребительское кредитование.

34. Ипотечное кредитование.
35. Проектное финансирование.
36. Кредитные продукты посредством банковских карт.
37. Оценка кредитоспособности юридических лиц.
38. Оценка кредитоспособности физических лиц.
39. Способы обеспечения возвратности кредитов.
40. Гарантии и поручительства в банковском деле.
41. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами.
42. Кредитные бюро и коммерческие банки.
43. Основные методы управления кредитным риском.
44. Расчетно-платежные операции банков: основные характеристики.
45. Корреспондентские отношения между банками: назначение, содержание, порядок установления.
46. Банковские риски: содержание, виды, основы управления.
47. Доходы, расходы, прибыль банка и основы управления ими.
48. Операции доверительного управления коммерческого банка.
49. Лизинговые операции коммерческого банка.
50. Факторинг и его особенности в российской банковской практике.
51. Расчеты посредством банковских карт.
52. Устойчивость коммерческого банка: понятие, регулирование, управление.
53. Реорганизация банка: нормативные требования и процедуры.
54. Санация проблемного банка: нормативные требования, теория и практика.
55. Обеспечение безопасности деятельности коммерческого банка.

Критерии оценивания курсовой работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Содержание курсовой работы полностью соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Представлены результаты структурированного и логически последовательного обзора литературных и иных источников по теме исследования. Структура курсовой работы логически и методически выдержана. Верно определены исходные данные для расчетов. Все аналитические расчеты выполнены верно, корректно применены методы экономического анализа, не нарушена методика анализа предмета исследования. Все выводы и предложения убедительно аргументированы. При защите курсовой работы обучающийся правильно и уверенно отвечает на вопросы преподавателя, демонстрирует глубокое знание теоретического материала, способен аргументировать собственные утверждения и выводы

хорошо	Содержание курсовой работы полностью соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Представлены результаты структурированного и логически последовательного обзора литературных и иных источников по теме исследования. Структура курсовой работы логически и методически выдержана. Верно определены исходные данные для расчетов. В расчетах допускаются незначительные (не искажающие общего итога оценки) погрешности/ошибки. Большинство выводов и предложений аргументировано, корректно применены методы экономического анализа, не нарушена методика анализа предмета исследования. Оформление курсовой работы и полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две несущественные ошибки в использовании терминов, в построенных диаграммах и схемах, в оформлении таблиц. Наличествует незначительное количество грамматических и/или стилистических ошибок. При защите курсовой работы обучающийся правильно и уверенно отвечает на большинство вопросов преподавателя, демонстрирует хорошее знание теоретического материала, но не всегда способен аргументировать собственные утверждения и выводы. При наводящих вопросах преподавателя исправляет ошибки в ответе
удовлетворительно	Содержание курсовой работы полностью соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Результаты обзора литературных и иных источников представлены недостаточно полно, недостаточно логично и последовательно. Верно определены исходные данные для расчетов, но имеются грубые ошибки в расчетах. Аргументация выводов и предложений слабая или отсутствует. Экономические выводы носят констатирующий (описательный) характер. Имеются одно-два существенных отклонений от требований в оформлении курсовой работы. Полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две существенных ошибки в использовании терминов, в построенных диаграммах и схемах. Много грамматических и/или стилистических ошибок. При защите курсовой работы обучающийся допускает грубые ошибки при ответах на вопросы преподавателя, демонстрирует слабое знание теоретического материала, в большинстве случаев не способен уверенно аргументировать собственные утверждения и выводы
неудовлетворительно	Содержание курсовой работы не соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Неверно определены исходные данные для расчетов, неверно и не корректно применены методы экономического анализа. Экономические выводы содержат неверную экономическую оценку. Имеются более двух существенных отклонений от требований в оформлении курсовой работы. Большое количество существенных ошибок по сути работы, много грамматических и стилистических ошибок и др. Полученные результаты не отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. При защите курсовой работы обучающийся демонстрирует слабое понимание программного материала, студент не может защитить свои решения, допускает грубые фактические ошибки при ответах на поставленные вопросы или вовсе не отвечает на них. Курсовая работа не представлена преподавателю. Обучающийся не явился на защиту курсовой работы

5. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

5.1. Вопросы к экзамену:

1. Цифровая трансформация банковской системы.
2. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
3. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.
4. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике.
5. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
6. Понятие крипто валюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды крипто валют. Обеспеченные и необеспеченные крипто валюты.
7. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
8. Продукт деятельности кредитных организаций.
9. Операции (сделки) банка. Специфически банковские операции.
10. Банковская система: общие требования, элементы, уровни и подуровни ее организации.
11. Небанковские кредитные организации, их виды и выполняемые ими банковские операции (сделки).
12. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
13. Центральный банк: необходимость, функции, ответственность, рациональная степень независимости. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия.
14. Понятие коммерческого банка. Виды коммерческих банков.
15. Концепция и этапы создания банка. Основные документы, необходимые для создания банка, и их подготовка.
16. Порядок регистрации и лицензирования банка. Лицензии вновь созданного и действующего банка.
17. Выбор организационно-правовой формы банка (сравнительный анализ различных организационно-правовых форм).
18. Формы организационного построения банка и управление ими. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия.
19. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия.
20. Классификация банковских операций (сделок).
21. Собственные и привлеченные средства банка. Уставный капитал, собственный капитал и фонды банка, источники и пути их наращивания.
22. Управление банковской деятельностью в стране, его части и критерии качества.
23. Управление со стороны Центрального банка функционированием и развитием банковской системы в целом: законодательная база, инструменты, критерии оценки качества.
24. Нормативно-правовая база для управления органами Центрального банка текущим функционированием коммерческого банка.

25. Обязательные экономические нормативы деятельности банков: необходимость, содержание, достоинства и недостатки. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов. Нормативы достаточности капитала банка.
26. Ликвидность банка и основы управления ею. Нормативы ликвидности банка. Нормы резервирования: сущность, необходимость, практика применения.
27. Надзор за банками: принципы и технологии.
28. Регулирование деятельности отдельного банка извне: сущность и способы. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые регулирующими органами к банкам.
29. Управление и самоуправление банком и их взаимосвязь. Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части и критерии оценки качества.
30. Объекты внутрибанковского управления. Цели, принципы, методы внутрибанковского управления. Общая структура содержания внутрибанковского управления.
31. Аналитическая работа в банке: задачи и организация. Банковский маркетинг и его место в процессе управления банком: сущность и технологии.
32. Планирование и его роль в деятельности банка. Стратегия развития банка: общее содержание и технология разработки. Виды планов и формы планирования. Организация планирования в банке.
33. Содержание и организация оперативного управления деятельностью банка.
34. Содержание и организация внутреннего контроля деятельности банка.
35. Банковский кредит. Кредитные операции и их виды. Виды кредитов и депозитов.
36. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи и механизмы ее реализации. О качестве кредитной деятельности банка.
37. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на нее.
38. Корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития.
39. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция. Операторы рынка межбанковских кредитов: виды, основные принципы организации деятельности.
40. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков.
41. Открытие и ведение счетов для клиентов. Расчеты (платежи) наличными и безналичными средствами. Инструменты безналичных платежей.
42. Платежная система и ее современная структура.
43. Содержание и виды расчетно-платежных операций банков. Платежи наличными, операции с наличностью. Безналичные платежи и их инструменты
44. Межбанковские расчетно-платежные отношения: необходимость, сущность, формы организации. Банковский клиринг: сущность и основы организации.
45. Понятие финансовых рисков. Классификация банковских рисков. Виды банков и характерные для них риски.

46. Методы расчета рисков. Нормативы рисков банка. Управление банковскими рисками. Резервные фонды банка.
47. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.
48. Доходы, расходы и прибыль банка. Способы оценки доходов и расходов банка. Управление доходами банка.
49. Эффективность (рентабельность) работы банка и ее показатели.
50. Понятие реорганизации банка. Критерии необходимости реорганизации банка и порядок предъявления ему требования об этом.
51. Основные формы реорганизации банков. Присоединение банка. Слияние банков. Другие формы реорганизации банков.
52. Критерии необходимости санирования банка и порядок предъявления ему требования об этом.
53. Содержание санации. План финансового оздоровления банка: разработка и реализация.
54. Нормативно-правовая база ликвидации нежизнеспособного банка. Лишение банка лицензии: основания, порядок, последствия.
55. Основания и порядок признания банка банкротом.
56. Процедуры ликвидации банка. Временное управление банком. Конкурсное производство в отношении банка.

Краткая характеристика ответов (ключи):

1. Цифровая трансформация банковской системы. Это процесс внедрения цифровых технологий во все аспекты банковской деятельности: от обслуживания клиентов и проведения операций до управления рисками и отчётности. Включает переход на онлайн-сервисы, использование больших данных, искусственного интеллекта, роботизацию процессов, развитие мобильных приложений и интеграцию с внешними экосистемами. Цель — повышение скорости, безопасности и удобства услуг, снижение издержек и адаптация к меняющимся ожиданиям клиентов.

2. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков. Автоматизация бэк-офиса и операционных процессов, внедрение онлайн- и мобильного банкинга, переход на цифровые каналы обслуживания (чат-боты, голосовые ассистенты), использование аналитики больших данных для персонализации предложений и оценки рисков, внедрение биометрии и продвинутых методов аутентификации, интеграция с маркетплейсами и экосистемами, применение облачных технологий и API для взаимодействия с партнёрами, цифровизация документооборота и комплаенс-процедур.

3. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе. Киберугрозы (взломы, мошенничество, фишинг), риск утечки персональных и финансовых данных, операционные риски из-за сбоев в ИТ-системах, регуляторные риски (несоответствие новым требованиям), репутационные риски при инцидентах, зависимость от поставщиков технологий, риск цифрового неравенства (недоступность сервисов для части населения), риск недостаточной киберграмотности клиентов и сотрудников.

4. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике. Развитие омниканального обслуживания (интеграция онлайн и офлайн), создание собственных экосистем или партнёрство с технологическими компаниями, внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения для скоринга и персонализации, переход на облачные решения и микросервисную архитектуру, развитие открытых API для

интеграции с внешними сервисами, усиление кибербезопасности и обучение сотрудников, адаптация нормативной базы и процессов под цифровые реалии, фокус на клиентском опыте и скорости внедрения инноваций.

5. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков. Цифровой банк — это кредитная организация, предоставляющая все услуги дистанционно, без физических отделений. Признаки: полностью онлайн-обслуживание, круглосуточный доступ, мгновенные операции, использование биометрии и цифровых идентификаторов, автоматизация процессов, персонализация предложений на основе данных, интеграция с внешними сервисами. Преимущества: низкие операционные издержки, высокая скорость операций, удобство для клиентов, масштабируемость, гибкость в запуске новых продуктов, возможность круглосуточной поддержки.

6. Понятие криптовалюты. Биткойн — цифровая валюта. Виды криптовалют. Обеспеченные и необеспеченные криптовалюты. Криптовалюта — это цифровая или виртуальная валюта, использующая криптографию для безопасности и работающая на технологии распределённого реестра (чаще всего блокчейн). Биткойн — первая и наиболее известная криптовалюта, созданная как децентрализованная платёжная система. Виды: платёжные (для переводов), стейблкойны (привязаны к фиатным валютам или активам), служебные токены (для доступа к сервисам), NFT (невзаимозаменяемые токены). Обеспеченные криптовалюты имеют резерв (фиат, золото и др.), необеспеченные — опираются только на рыночный спрос и доверие пользователей.

7. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности. Банки — это кредитные организации с правом привлечения вкладов, размещения средств и ведения счетов. Небанковские кредитные организации (НКО) выполняют отдельные банковские операции, но не имеют полного спектра прав. Общие черты: лицензирование, регулирование ЦБ, работа с денежными средствами, соблюдение нормативов. Особенности: банки могут открывать счета и привлекать депозиты, НКО — только ограниченный набор операций (платежные, расчётные, депозитно-кредитные в рамках лицензии).

8. Продукт деятельности кредитных организаций. Это финансовые услуги и инструменты, предлагаемые клиентам: кредитование (потребительское, ипотечное, корпоративное), депозиты и сберегательные продукты, расчётно-кассовые услуги, платёжные сервисы, валютные операции, управление активами, страхование, инвестиционные продукты (ПИФы, брокерское обслуживание), электронные кошельки и карты, консультационные услуги.

9. Операции (сделки) банка. Специфически банковские операции. Операции банка — это действия по привлечению и размещению средств, обслуживанию клиентов. Специфически банковские: привлечение денежных средств во вклады, размещение привлечённых средств (кредитование), открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов, инкассация денежных средств и документов, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий, кассовое обслуживание.

10. Банковская система: общие требования, элементы, уровни и подуровни её организации. Банковская система — совокупность банков, НКО, инфраструктуры и регуляторов. Общие требования: лицензирование, соблюдение нормативов, отчётность, противодействие отмыванию доходов. Элементы: Центральный банк, коммерческие банки, НКО, платёжные системы, бюро кредитных историй, агентства по страхованию вкладов. Уровни: верхний — Центральный банк (регулятор), нижний — кредитные организации. Подуровни: розничный, корпоративный, инвестиционный, международный сегменты.

11. Небанковские кредитные организации, их виды и выполняемые ими банковские операции (сделки). Виды: платёжные НКО (осуществляют переводы без открытия счетов), расчётные НКО (обслуживание расчётов, клиринг), депозитно-кредитные НКО (привлечение средств и кредитование в ограниченных рамках). Выполняют: переводы, инкассацию, расчётно-кассовое обслуживание, валютные операции в пределах лицензии, микрокредитование (если разрешено), обслуживание платёжных систем.

12. Принципы формирования и функционирования банковской системы. Централизация (единое регулирование ЦБ), двухуровневая структура, лицензирование и надзор, обеспечение устойчивости и ликвидности, защита прав вкладчиков, прозрачность и отчётность, конкуренция при соблюдении стандартов, противодействие отмыванию доходов, разделение функций (например, запрет совмещения некоторых видов деятельности), соблюдение экономических нормативов.

13. Центральный банк: необходимость, функции, ответственность, рациональная степень независимости. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия. Центральный банк необходим для обеспечения стабильности финансовой системы, эмиссии денег, надзора за банками, поддержания курса национальной валюты. Функции: денежно-кредитная политика, надзор и лицензирование, платёжная система, валютное регулирование, статистика и аналитика. Ответственность — перед государством и обществом за устойчивость рубля и системы. Рациональная независимость — достаточная для принятия решений без политического давления, но в рамках закона. Банк России — независимый орган с особым статусом, компетенция: эмиссия, нормативы, надзор, платёжные системы. Структура: Совет директоров, Национальный финансовый совет, территориальные учреждения, департаменты. Полномочия: установление ключевой ставки, лицензирование, проверки, применение мер воздействия.

14. Понятие коммерческого банка. Виды коммерческих банков. Коммерческий банк — кредитная организация, осуществляющая банковские операции для получения прибыли. Виды: универсальные (полный спектр услуг), специализированные (ипотечные, инвестиционные, сберегательные), розничные (обслуживание физлиц), корпоративные (обслуживание юрлиц), региональные, федеральные, частные, государственные, с иностранным участием.

15. Концепция и этапы создания банка. Основные документы, необходимые для создания банка, и их подготовка. Концепция — определение целей, стратегии, целевой аудитории, продуктового ряда, бизнес-модели. Этапы: подготовка учредительных документов, формирование уставного капитала, подбор персонала и инфраструктуры, согласование с ЦБ, получение лицензии. Документы: устав,

учредительный договор, заявление о регистрации и лицензировании, бизнес-план, документы учредителей, подтверждение оплаты уставного капитала, внутренние регламенты (противодействие отмыванию, комплаенс), сведения о руководителях.

16. Порядок регистрации и лицензирования банка. Лицензии вновь созданного и действующего банка. Регистрация: подача документов в ЦБ, проверка соответствия требованиям, внесение в реестр. Лицензирование: выдача лицензии на осуществление банковских операций. Для вновь созданного банка — базовая лицензия (ограниченный набор операций) или универсальная (полный набор при достаточном капитале). Для действующего банка — расширение лицензии или получение дополнительных разрешений на отдельные операции (валютные, депозитные и др.).

17. Выбор организационно-правовой формы банка (сравнительный анализ различных организационно-правовых форм). В РФ банки создаются как акционерные общества (публичные или непубличные) или общества с ограниченной ответственностью. АО предпочтительнее для крупных банков (возможность привлечения капитала через эмиссию, разделение ответственности), ООО — для небольших (проще управление, меньше требований к раскрытию информации). Выбор зависит от масштабов деятельности, планов по привлечению инвестиций, требований регулятора к минимальному капиталу и структуре управления.

18. Формы организационного построения банка и управление ими. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия. Формы: централизованная (все решения из головного офиса), дивизиональная (по продуктовым или клиентским направлениям), матричная (комбинация функций и проектов). Внутренние подразделения: департаменты, управления, отделы. Внешние: филиалы, представительства, дополнительные офисы, операционные кассы. Порядок открытия/закрытия: согласование с ЦБ, уведомление, внесение изменений в реестр, обеспечение инфраструктуры и персонала, соблюдение нормативов и требований безопасности.

19. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия. Структура: общее собрание акционеров, совет директоров (наблюдательный совет), правление (исполнительный орган), комитеты (кредитный, риск-менеджмента, аудита). Полномочия: общее собрание — стратегические решения (реорганизация, дивиденды), совет директоров — стратегия, контроль, назначение правления, утверждение политик, правление — оперативное управление, исполнение решений, организация работы подразделений.

20. **Классификация банковских операций (сделок)**:
Пассивные операции — направлены на привлечение финансовых средств, драгметаллов. В результате банк становится должником. К ним относятся открытие счетов, выпуск ценных бумаг и т. п..
Активные операции — связаны с размещением средств банка, при этом он выступает кредитором. Например, размещение драгоценных металлов, покупка акций.
Расчётные операции — банк одновременно выступает и должником, и кредитором.

Дополнительные операции и сделки — посреднические услуги, инкассация, купля-продажа валюты, выдача помещений и сейфов в аренду, консультационные услуги и др..

Также банковские операции можно классифицировать по объектам:
в рублях;
в иностранной валюте;
с внутренними и внешними ценными бумагами;
с драгоценными металлами и благородными камнями.

21. Собственные средства банка — это капитал, который остаётся после погашения всех обязательств. К нему относятся уставный капитал, добавочный капитал, резервный фонд, нераспределённая прибыль прошлых лет. Привлечённые средства — деньги, полученные банком от клиентов (вклады, депозиты), других банков или на финансовом рынке.
Уставный капитал (УК) формируется из взносов участников банка. Для акционерных банков он складывается из номинальной стоимости акций, для ООО — из номинальной стоимости долей учредителей. УК определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов.
Собственный капитал укрепляет доверие клиентов, определяет курс акций для акционерных банков, влияет на размер дивидендов и является регулятором деятельности банка, так как ЦБ РФ устанавливает нормы экономического поведения для снижения рисков.

Пути наращивания собственного капитала:
Накопление прибыли — создание резервного и других фондов с последующей капитализацией или накопление нераспределённой прибыли.
Привлечение дополнительного капитала — размещение дополнительных акций.

22. Управление банковской деятельностью в стране включает регулирование, надзор и контроль со стороны государства (преимущественно ЦБ РФ), а также саморегуляцию со стороны банков. Части управления — федеральный уровень (ЦБ РФ), региональный уровень (территориальные учреждения ЦБ), уровень отдельных банков (органы управления банка).
Критерии качества управления могут включать финансовую устойчивость банка, соблюдение нормативов ЦБ РФ, уровень рисков, качество активов, эффективность управления ресурсами, удовлетворённость клиентов и инвесторов.

23. Законодательная база: Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», нормативные акты ЦБ РФ.
Инструменты ЦБ РФ:
установление обязательных нормативов (достаточности капитала, ликвидности, рисков);
лицензирование и регистрация банков;

надзор и инспектирование;
применение мер воздействия (предупредительных и принудительных);
денежно-кредитная политика (изменение ключевой ставки, операций на открытом рынке и т. д.).
Критерии оценки качества банковской системы: стабильность, финансовая устойчивость, защита интересов вкладчиков и кредиторов, эффективность работы банков, уровень рисков.

24. Нормативно-правовая база для управления ЦБ РФ текущим функционированием коммерческого банка включает:
Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
инструкции и указания ЦБ РФ (например, по отчётности, лицензированию, нормативам).
Обязательные экономические нормативы деятельности банков — это финансовые коэффициенты, которые устанавливают ЦБ РФ для обеспечения стабильности банков и защиты интересов вкладчиков.
Необходимость: снижение рисков для вкладчиков, сдерживание темпов роста кредитования, повышение финансовой устойчивости банков.
Содержание: включают нормативы достаточности капитала, ликвидности, рисков, использования собственных средств и др..
Достоинства: способствуют стабильности банковской системы, защищают вкладчиков, позволяют контролировать риски.
Недостатки: могут ограничивать гибкость банков, особенно для малых и средних, требуют значительных ресурсов на соблюдение.
Ответственность за невыполнение: ЦБ РФ может применять меры воздействия — от предупреждений до отзыва лицензии.
Нормативы достаточности капитала (например, Н1.0, Н1.1, Н1.2) определяют минимальное соотношение капитала банка к его активам, взвешенным по риску. Например, Н1.0 — главный интегральный показатель устойчивости, который объединяет все элементы капитала (базовый, основной и дополнительный).

25. Ликвидность банка — способность своевременно и полноценно выполнять обязательства перед кредиторами и вкладчиками.
Управление ликвидностью включает поддержание оптимального соотношения ликвидных активов и обязательств, прогнозирование оттока средств, использование инструментов ЦБ РФ (например, операций на открытом рынке).

Нормативы ликвидности:
Н2 (мгновенная ликвидность) — минимум 15%;
Н3 (текущая ликвидность) — минимум 50%;
Н4 (долгосрочная ликвидность) — максимум 120%.
Нормы резервирования — требования ЦБ РФ к банкам поддерживать на счетах в ЦБ определённые остатки средств (обязательные резервы).
Это необходимо для обеспечения стабильности платёжной системы и управления ликвидностью банковского сектора.

26. Надзор за банками — деятельность ЦБ РФ по мониторингу состояния банковской системы, выявлению и устранению проблем, а также разработке мер для повышения эффективности регулирования.
Принципы надзора: законность, соразмерность, эффективность, независимость, объективность и компетентность, имплементация международно-признанных норм.

Технологии надзора:
дистанционный надзор — анализ отчётности, документов, предоставленных банком;
инспекционный надзор — плановые и внеплановые проверки;
использование риск-ориентированного подхода — акцент на выявление качественных рисков, а не только формального соблюдения норм.

27. Регулирование деятельности отдельного банка извне — это воздействие со стороны ЦБ РФ, других государственных органов, а также рыночных механизмов (например, требований к раскрытию информации).
Способы регулирования:
установление нормативов;
лицензирование;
надзор и инспектирование;
требования к отчётности;
антимонопольное регулирование и др..

Предупредительные меры воздействия (применяются при незначительных нарушениях или на ранних стадиях проблем):
информирование банка о недостатках;
рекомендации по исправлению ситуации;
требование представить программу мероприятий.

Принудительные меры (при серьёзных нарушениях):
штрафы;
требование о финансовом оздоровлении;
ограничение или запрет на проведение отдельных операций;
запрет на открытие новых филиалов;
требование о замене руководителей;
введение временной администрации;
отзыв лицензии.

28. Управление банком — деятельность органов управления (совета директоров, правления, исполнительных органов) по руководству текущей деятельностью и стратегическому развитию. Самоуправление — способность банка самостоятельно принимать решения в рамках законодательства и нормативов.
Взаимосвязь: самоуправление реализуется в рамках границ, установленных внешним регулированием (ЦБ РФ, законы), но при этом банк самостоятельно определяет стратегию, структуру, внутренние процессы.

Нормативно-правовая база: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», внутренние документы банка (устав, положения), нормативные акты ЦБ РФ.

Составные части управления: планирование, организация, мотивация, контроль, анализ рисков, управление ресурсами и др.

Критерии оценки качества управления: финансовая устойчивость, соблюдение нормативов, качество активов, уровень рисков, удовлетворённость клиентов и инвесторов, эффективность работы.

30. Объекты внутрибанковского управления — ресурсы банка (финансовые, человеческие, технологические), процессы (кредитование, расчёты, управление рисками), структура организации, информационные системы и др.
Цели внутрибанковского управления: обеспечение стабильности и прибыльности банка, минимизация рисков, повышение эффективности работы.

Принципы: системность, иерархичность, гибкость, ориентация на результат, соблюдение нормативов и стандартов.

Методы: планирование, анализ, контроль, мотивация, автоматизация процессов и др.

Общая структура содержания внутрибанковского управления может включать блоки: стратегическое управление, операционное управление, управление рисками, управление ресурсами, контроль и аудит.

31. Аналитическая работа в банке включает сбор, обработку и анализ данных для поддержки принятия решений. Задачи: оценка финансового состояния банка, анализ рисков, прогнозирование, оценка эффективности стратегий и продуктов, мониторинг рынка.
Банковский маркетинг — деятельность по изучению потребностей клиентов, продвижению продуктов и услуг банка, формированию лояльности. Место в управлении: маркетинг помогает определить направления развития продуктов, ценообразование, каналы продвижения, что влияет на стратегию банка.

Технологии: сегментация рынка, анализ клиентского поведения, digital-маркетинг, CRM-системы и др.

32. Планирование и его роль в деятельности банка. Стратегия развития банка: общее содержание и технология разработки. Виды планов и формы планирования. Организация планирования в банке. Планирование обеспечивает целенаправленность и согласованность действий банка, помогает распределять ресурсы и минимизировать риски. Стратегия развития включает определение миссии и целей банка, анализ внешней и внутренней среды (в том числе конкурентов, регуляторных требований, потребностей клиентов), выбор приоритетных направлений (розничный, корпоративный, инвестиционный бизнес), разработку механизмов достижения целей (продуктовая линейка, каналы продаж, ИТ-инфраструктура). Технология разработки: сбор и анализ данных, сценарное моделирование, согласование с органами управления, утверждение стратегии, разработка детализированных планов. Виды планов: стратегические (на 3–5 лет), среднесрочные (1–3 года), оперативные (квартал, месяц, неделя), бизнес-планы отдельных продуктов или подразделений. Формы планирования: балансовая, бюджетная, проектная. Организация планирования предполагает выделение ответственных подразделений (планово-экономический департамент, казначейство), использование плановых показателей (KPI), регулярный мониторинг и корректировку планов.

33. Содержание и организация оперативного управления деятельностью банка. Оперативное управление охватывает ежедневную реализацию решений, принятых на стратегическом и тактическом уровнях: исполнение платёжных поручений, проведение кассовых операций, обработку клиентских запросов, управление ликвидностью в течение операционного дня, контроль лимитов, обеспечение бесперебойной работы ИТ-систем и фронт-офиса. Организация включает распределение функций между подразделениями (операционный департамент, казначейство, бэк-офис), регламентацию процессов, использование автоматизированных систем, мониторинг ключевых показателей (скорость обработки операций, количество ошибок), а также взаимодействие с подразделениями риск-менеджмента и комплаенса.

34. Содержание и организация внутреннего контроля деятельности банка. Внутренний контроль направлен на обеспечение достоверности отчётности, соблюдение законодательства и внутренних регламентов, предотвращение злоупотреблений и минимизацию рисков. Содержание: проверка операций на соответствие нормативам, мониторинг соблюдения лимитов и политик, аудит бизнес-процессов, контроль за работой ИТ-систем, выявление и устранение нарушений. Организация: создание службы внутреннего контроля и аудита, разработка внутренних регламентов и методик проверок, периодические плановые и внеплановые проверки, взаимодействие с внешними аудиторами и надзорными органами, внедрение системы управления рисками и комплаенс-контроля.

35. Банковский кредит. Кредитные операции и их виды. Виды кредитов и депозитов. Банковский кредит — предоставление банком денежных средств заёмщику на условиях возвратности, срочности и платности. Кредитные операции делятся на активные (выдача кредитов) и пассивные (привлечение средств в виде депозитов). Виды кредитов: по срокам (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные), по субъектам (корпоративные, розничные, межбанковские), по обеспечению (обеспеченные, необеспеченные), по способу погашения (аннуитетные, дифференцированные), по валюте (рублёвые, валютные). Виды депозитов: до востребования, срочные, сберегательные, накопительные, в рублях и иностранной валюте, для физических и юридических лиц.

36. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи и механизмы её реализации. О качестве кредитной деятельности банка. Кредитная политика — это совокупность правил и принципов, определяющих подходы банка к кредитованию. Составные элементы: целевые сегменты заёмщиков, лимиты и стандарты кредитования, требования к обеспечению, методики оценки кредитоспособности, процедуры одобрения и сопровождения кредитов, порядок формирования резервов. Задачи: обеспечение приемлемого уровня риска, достижение целевых показателей доходности, поддержание ликвидности, соблюдение регуляторных требований. Механизмы реализации: регламенты, скоринговые модели, комитеты по кредитам, мониторинг портфеля, пересмотр лимитов. Качество кредитной деятельности оценивается по уровню просроченной задолженности, достаточности резервов, структуре портфеля, доходности и уровню риска.

37. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на неё. Цена кредита — это процентная ставка, которую банк устанавливает за пользование заёмными средствами. Факторы: ключевая ставка ЦБ, стоимость привлечения ресурсов (ставки по депозитам), уровень инфляции, кредитный риск заёмщика (скоринг, обеспечение), срок и сумма кредита, конкуренция на рынке, регуляторные требования (резервы, нормативы), операционная эффективность банка, спрос и предложение на кредитном рынке, валютные риски (для валютных кредитов).

38. Корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития. Корреспондентские отношения — это договорные связи между банками для осуществления платежей и расчётов друг за друга. Цели: ускорение международных и внутренних расчётов, доступ к валютным рынкам, проведение конверсионных операций, обслуживание клиентов, имеющих контрагентов в других банках. Технологии установления: заключение корреспондентского соглашения, обмен пакетами документов (регламенты, образцы подписей, SWIFT-коды), открытие счетов «лоро» и «ностро», настройка каналов связи (SWIFT, локальные системы), согласование тарифов и лимитов. Развитие отношений включает расширение перечня операций, увеличение лимитов, внедрение новых сервисов (например, торговых финансов), повышение скорости и надёжности расчётов.

39. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция. Операторы рынка межбанковских кредитов: виды, основные принципы организации деятельности. Основная функция — перераспределение ликвидности между банками: одни банки размещают временно свободные средства, другие привлекают ресурсы для покрытия кассовых разрывов. Операторы: коммерческие банки, Центральный банк (как кредитор последней инстанции), крупные финансовые институты. Принципы деятельности: соблюдение нормативов ликвидности и рисков, использование рыночных ставок (например, RUONIA), обеспечение прозрачности и надёжности сделок, соблюдение сроков и условий договоров, мониторинг контрагентов на предмет кредитоспособности.

40. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков. Прямое участие ЦБ необходимо для поддержания стабильности банковской системы, обеспечения ликвидности в периоды стресса и

реализации денежно-кредитной политики. Формы кредитования: операции РЕПО, ломбардные кредиты, кредиты под залог ценных бумаг и других активов, внутридневные кредиты, кредиты «овернайт». ЦБ устанавливает лимиты, ставки и требования к залогу, а также может вводить специальные программы поддержки ликвидности.

41. Открытие и ведение счетов для клиентов. Расчёты (платежи) наличными и безналичными средствами. Инструменты безналичных платежей. Открытие счёта включает идентификацию клиента, проверку документов, заключение договора, присвоение реквизитов и активацию счёта. Ведение счёта — выполнение распоряжений клиента, соблюдение лимитов и нормативов, уплата комиссий, информирование о состоянии счёта. Наличные расчёты — приём и выдача наличных через кассы, инкассация, обмен валюты. Безналичные платежи осуществляются через платёжные поручения, аккредитивы, инкассовые поручения, чеки, электронные переводы, карточные платежи, системы быстрых платежей. Инструменты: банковские карты, интернет- и мобильный банкинг, корпоративные клиент-банки, API-интеграции.

42. Платёжная система и её современная структура. Платёжная система — это комплекс правил, процедур и технической инфраструктуры для перевода стоимости между участниками. Современная структура включает: операторов платёжных систем (например, НСПК, международные платёжные системы), операторов услуг платёжной инфраструктуры (платёжные клиринговые центры, расчётные центры), участников (банки, платёжные агенты), пользователей (физлица, юрлица), а также нормативные и технические стандарты (правила, протоколы обмена данными, стандарты безопасности). Важную роль играют системы быстрых платежей, карточные сети, системы межбанковских сообщений (SWIFT, СПФС).

43. Содержание и виды расчётно-платёжных операций банков. Платежи наличными, операции с наличностью. Безналичные платежи и их инструменты. Расчётно-платёжные операции включают приём и исполнение распоряжений клиентов по переводу средств, кассовое обслуживание, инкассацию, валютные операции, обслуживание платёжных карт, работу с аккредитивами и инкассо. Платежи наличными: выдача и приём наличных, размен, обмен валюты, операции с банковскими ячейками. Безналичные платежи: переводы по реквизитам, карточные транзакции, электронные кошельки, платежи через СБП, оплата счетов и услуг, массовые выплаты (зарплаты, пособия). Инструменты: платёжные поручения и требования, банковские карты, электронные деньги, мобильные приложения, API.

44. Межбанковские расчётно-платёжные отношения: необходимость, сущность, формы организации. Банковский клиринг: сущность и основы организации. Необходимость обусловлена потребностью в быстрых и безопасных расчётах между банками, особенно при большом объёме транзакций. Сущность — организация перевода средств между банками с учётом взаимных требований и обязательств. Формы организации: прямые корреспондентские отношения, расчёты через платёжные системы и клиринговые центры, централизованные расчёты через ЦБ. Банковский клиринг — это процесс зачёта взаимных требований банков для сокращения объёма переводов. Основы организации: сбор и сверка платёжных документов, расчёт нетто-позиций, обеспечение ликвидности для окончательных расчётов, соблюдение регламентов и стандартов, использование клиринговых центров и расчётных банков.

45. Понятие финансовых рисков. Классификация банковских рисков. Виды банков и характерные для них риски. Финансовые риски — вероятность возникновения убытков из-за неблагоприятных изменений в финансовой среде. Классификация банковских рисков: кредитный, рыночный (процентный, валютный, фондовый), операционный, ликвидности, правовой, репутационный, стратегический, комплаенс-риск. Для розничных банков характерны риски розничного кредитования и операционные риски, для корпоративных — кредитный и рыночный риски, для инвестиционных — рыночные и операционные, для международных — валютные и страновые риски.

46. Методы расчёта рисков, нормативы рисков банка, управление банковскими рисками и резервные фонды

Методы расчёта рисков включают количественный и качественный анализ. Количественный анализ измеряет степень риска числовыми показателями, используя критерии оценки, допустимый уровень риска для конкретного банка и динамику изменения риска. Среди методов:

Кредитный скоринг — оценка платёжеспособности и благонадёжности заёмщика с помощью математических алгоритмов и статистических моделей. Учитываются кредитная история, долговая нагрузка, доход, активы, условия кредитования, наличие обеспечения и социально-демографические факторы.
Метод экспертных оценок — анализ качественных характеристик заёмщика, его репутации, финансовых потоков, наличия ликвидного имущества.
Анализ финансовых коэффициентов — расчёт показателей ликвидности, платёжеспособности, рентабельности, обеспеченности оборотными средствами и деловой активности для юридических лиц.
Стандартизированный подход — используется для расчёта кредитного и рыночного рисков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.
Базовый индикативный подход — применяется для оценки операционного риска.
Нормативы рисков банка — коэффициенты, которые регулируют уровень допустимых рисков. Некоторые из них:

Н1 — норматив достаточности собственных средств (капитала). Определяет способность банка отвечать по своим обязательствам.
Н2 — норматив мгновенной ликвидности. Минимальное значение — 15%. Показывает способность банка мгновенно закрыть все обязательства перед кредиторами.
Н3 — норматив текущей ликвидности. Нижняя граница — 50%. Отражает возможность банка быстро рассчитаться по обязательствам в срок от 30 дней до даты отчёта.
Н6 — норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков. Максимальное значение — 25%. Рассчитывается как отношение совокупной суммы кредитных требований к заёмщику (или группе) к собственным средствам банка.
Н25 — норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (или группу). Не может превышать 20% капитала. Направлен на предотвращение вывода капитала через кредиты акционерам, руководителям и контрагентам, связанным с банком.

Н30 — адаптация стандарта Базельского комитета large exposure (LEX). Ограничивает риск кредитной концентрации на контрагента (группу связанных) в размере 25% от основного капитала. Вводится поэтапно с 2026 года.
Управление банковскими рисками включает несколько этапов: идентификация, оценка, управление, мониторинг и контроль. Основные принципы: комплексность, непрерывность, последовательность, осмотрительность, оперативность, превентивность, участие всех заинтересованных сторон, существенность. Инструменты управления рисками:

предварительная проверка заёмщика;
лимитирование (установление предельных значений рисков);
диверсификация портфеля ссуд и инвестиций;
мониторинг кредитного портфеля;
работа с проблемной задолженностью;
резервирование.
Резервные фонды банка создаются для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала. Формируется за счёт прибыли банка. Используется только на покрытие убытков по итогам отчётного года или увеличение уставного капитала путём капитализации.

47. Надёжность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление

Надёжность банка — это генеральная качественная характеристика кредитной организации, степень экономической безопасности субъектов банковских отношений в стратегическом аспекте в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов. Часто надёжность упрощённо определяют как способность банка отвечать по своим обязательствам, но это лишь часть понятия.

Определяющие факторы надёжности:

достаточность капитала;
качество активов (отсутствие «плохих» кредитов, высокорискованных инвестиций);
ликвидность (способность быстро покрыть обязательства);
рентабельность (устойчивость финансового результата);
эффективность системы управления рисками;
качество корпоративного управления и внутреннего контроля.
Виды надёжности можно рассматривать через призму устойчивости, ликвидности, доходности и других характеристик банка. Также выделяют текущую (на определённый момент) и перспективную (в стратегическом аспекте) надёжность.

Управление надёжностью включает:

анализ внешних и внутренних факторов, влияющих на банк (состояние экономики, конъюнктура рынков, конкуренция, отношения с клиентами и др.);
планирование (стратегическое и оперативное);
регулирование (установление нормативов, лимитов);
контроль (внутренний аудит, мониторинг показателей);
использование методик ЦБ РФ для оценки уровня «нормальности» банка (например, Указание №2005-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»).

48. Доходы, расходы и прибыль банка. Способы оценки доходов и расходов банка. Управление доходами банка

Доходы банка — денежные поступления от банковской и небанковской деятельности. Основу доходов составляют проценты по предоставленным ссудам, операции с ценными бумагами, комиссионные вознаграждения. Доходы делятся на стабильные (проценты по кредитам, комиссионные) и нестабильные (доходы от переоценки активов, перепродажи ценных бумаг, штрафы).

Расходы банка — использование средств на производственную и непроизводственную деятельность. Включают операционные расходы (проценты и комиссии, выплаченные по операциям с клиентами), административно-хозяйственные расходы, расходы на покрытие банковских рисков (создание резервов на возможные потери).

Прибыль — разница между доходами и расходами. Если результат отрицательный, это убыток.

Способы оценки доходов и расходов:

анализ отчёта о прибылях и убытках (ОПУ);
расчёт чистых показателей (чистый процентный доход — разница между процентными доходами и расходами; чистый комиссионный доход — разница между комиссионными доходами и расходами);
анализ динамики показателей во времени для оценки тенденций.
Управление доходами банка включает:

оптимизацию процентной маржи (разницы между доходами от ссудного капитала и расходами по депозитам);
развитие комиссионных продуктов (карты, валютные операции, брокерские услуги);

диверсификацию источников доходов;
контроль затрат и оптимизацию операционных расходов;
управление рисками для минимизации потерь и резервов.

49. Эффективность (рентабельность) работы банка и её показатели

Эффективность (рентабельность) работы банка — это соотношение полученного результата (прибыли) к затраченным ресурсам или капиталу. Основные показатели:

ROA (Return on Assets) — рентабельность активов. Рассчитывается как отношение чистой прибыли к средним активам. Показывает способность активов генерировать прибыль.
ROE (Return on Equity) — рентабельность капитала (собственных средств). Определяется как отношение чистой прибыли к собственным средствам. Характеризует эффективность использования капитала, принадлежащего собственникам банка.
NIM (Net Interest Margin) — чистая процентная маржа. Рассчитывается как отношение чистого процентного дохода к кредитному портфелю. Отражает эффективность проведения активных операций.
CIR (Cost to Income Ratio) — отношение операционных расходов к доходам. Чем ниже показатель, тем эффективнее управление расходами. При значении 100% и больше банк ведёт убыточную деятельность.
COR (Cost of Risk) — стоимость риска. Рассчитывается как затраты на создание резервов под возможные потери, соотнесённые с размером кредитного портфеля.
При оценке рентабельности важно использовать сопоставимые методы расчёта (например, учитывать чистую прибыль или доналоговую прибыль, средние активы и т. д.).

50. Понятие реорганизации банка. Критерии необходимости реорганизации банка и порядок предъявления ему требования об этом

Реорганизация банка — изменение его организационно-правовой формы или структуры. Может осуществляться в формах слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Критерии необходимости реорганизации:

ухудшение финансового состояния (например, нарушение нормативов ЦБ РФ, убытки, недостаток капитала);
стратегические цели (оптимизация структуры, консолидация активов, сокращение издержек, расширение бизнеса через слияние с другим банком);
необходимость преодоления кризисной ситуации;

изменение законодательства или требований регулятора.
Порядок предъявления требования о реорганизации:

Реорганизация инициируется самим банком (по решению органов управления) или может быть предписана ЦБ РФ в рамках мер по предупреждению банкротства.
Банк подаёт в ЦБ РФ заявку на реорганизацию. Регулятор может одобрить или отклонить её, например при выявлении финансовой несостоятельности или других проблем у участников процесса.
Реорганизующийся банк обязан уведомить кредиторов не позднее чем через 30 дней с даты принятия решения о реорганизации.
Для реорганизации в форме слияния или присоединения требуется согласование с ЦБ РФ в соответствии с Положением Банка России от 29 августа 2012 года №386-П.

51. Основные формы реорганизации банков. Присоединение банка. Слияние банков. Другие формы реорганизации банков

Реорганизация банков регулируется Гражданским кодексом РФ (ст. 57), а также федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и др. Особенности применения института реорганизации к банковским организациям установлены ст. 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Активную роль в реорганизационных процедурах играет Банк России, который вправе требовать или запрещать проведение реорганизации в установленных законом случаях (ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Основные формы реорганизации банков:

Слияние. Несколько банков прекращают деятельность, а их права и обязанности переходят к новому юридическому лицу — универсальному правопреемнику. Вновь созданному субъекту необходимо получить новую лицензию, поэтому эта форма используется редко.
Присоединение. Одно или несколько банков прекращают деятельность, а их активы и имущественный комплекс передаются другому банку — присоединяющему лицу. Это одна из наиболее распространённых форм реорганизации. Например, в 2019 году из-за присоединения к другим кредитным организациям прекратили работу 11 банков.
Разделение. На базе одного банка создаются две и более новые кредитные организации. Эта форма применяется редко, часто проходит под видом выделения. Может использоваться при конфликте между акционерами банка.
Выделение. На базе существующего банка создаётся одна или несколько новых финансово-кредитных организаций, при этом реорганизуемый банк продолжает работу. В результате выделения могут быть образованы только юридические лица, соответствующие по организационно-правовой форме первоначальному субъекту.

Преобразование. Изменение организационно-правовой формы банка без слияния, присоединения, разделения или выделения капиталов. Например, преобразование в акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью.

52. Критерии необходимости санирования банка и порядок предъявления ему требования об этом

Санация банка — это финансовое оздоровление, направленное на восстановление его платёжеспособности и избегание банкротства. Решение о необходимости санации принимает Банк России.

Критерии необходимости санации:

Банк имеет системное значение. Его крах может повлиять на работу всего финансового рынка и подорвать доверие к банкам в целом. Это может быть крупный банк в масштабах страны, важный для конкретного региона или отрасли, а также банк, в котором размещены значительные средства государственных и социально важных компаний и фондов.
Банк не нарушал закон. Санация возможна, если руководство и собственники вели рискованную политику, но банк был законопослушным и выполнял свою главную функцию — был финансовым посредником между инвесторами и заёмщиками.
Порядок предъявления требования о санации:

При появлении признаков нестабильности банка его «дело» поступает на рассмотрение в Банк России. Сначала рассматриваются причины нестабильности, затем ставится вопрос об оказании финансовой помощи.
Банк России анализирует финансовое состояние банка, включая его платёжеспособность, и определяет, возможно ли восстановление.
Если решение о санации принимается, Банк России может привлечь к процессу Агентство по страхованию вкладов (АСВ) или использовать собственные механизмы (например, через Фонд консолидации банковского сектора).

53. Содержание санации. План финансового оздоровления банка: разработка и реализация

Содержание санации включает комплекс мер, направленных на восстановление собственного капитала банка до уровня, обеспечивающего выполнение обязательных экономических нормативов для устойчивой работы. Среди мер:

оказание финансовой помощи со стороны учредителей, акционеров или третьих лиц;
изменение структуры активов и пассивов;
изменение организационной структуры;
приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала);
иные меры, предусмотренные федеральными законами.

План финансового оздоровления банка должен включать:

оценку финансового состояния банка;
указание на формы и размеры участия учредителей и иных лиц в финансовом оздоровлении;
меры по сокращению расходов на содержание банка;
меры по получению дополнительных доходов;
меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
меры по изменению организационной структуры;
срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности.

Форма плана устанавливается нормативным актом Банка России.

Реализация плана может включать:

привлечение инвесторов или санаторов, которые получают контроль над банком и оказывают финансовую поддержку;

кадровые изменения (замена руководства и топ-менеджмента);
привлечение высококвалифицированных специалистов для настройки процессов;
контроль со стороны Банка России за расходованием средств и реализацией мероприятий.

54. Нормативно-правовая база ликвидации нежизнеспособного банка. Лишение банка лицензии: основания, порядок, последствия

Нормативно-правовая база:

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»;
нормативные акты Банка России.
Лишение банка лицензии (отзыв лицензии) происходит по решению Банка России при выявлении систематических нарушений требований законодательства и нормативных актов регулятора. Основания для отзыва лицензии перечислены в ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Среди них:

несоблюдение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России;

нарушения в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
выявление признаков финансовых проблем или банкротства.
Порядок отзыва лицензии:

Банк России проводит проверку и выявляет нарушения.
Принимается решение об отзыве лицензии.
Информация об отзыве лицензии размещается на сайтах Банка России, АСВ и в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.
Последствия отзыва лицензии:

полномочия руководящих органов банка приостанавливаются;
в банк назначается временная администрация (обычно функции исполняет АСВ), которая действует до назначения конкурсного управляющего или ликвидатора;
все финансовые операции и сделки с банком приостанавливаются (например, начисление процентов по вкладам и счетам);
банк после отзыва лицензии, как правило, ликвидируется; если он не может рассчитаться со всеми кредиторами, то признаётся банкротом (решение принимает арбитражный суд).

55. Основания и порядок признания банка банкротом

Основания для признания банка банкротом:

неспособность удовлетворить требования кредиторов или исполнить обязанности по уплате обязательных платежей;
недостаточность имущества банка для удовлетворения требований кредиторов после установления этого обстоятельства ликвидатором в ходе процедуры ликвидации.
Порядок признания банка банкротом:

Если в ходе ликвидации выясняется, что имущества банка недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор обязан направить в арбитражный суд заявление о признании банка банкротом.
При рассмотрении дела о банкротстве арбитражный суд применяет только конкурсное производство (ст. 189.13 Закона о банкротстве).
После принятия решения о признании банка банкротом и открытии конкурсного производства арбитражный суд утверждает конкурсного управляющего.

56. Процедуры ликвидации банка. Временное управление банком. Конкурсное производство в отношении банка.

Процедуры ликвидации банка регулируются Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Ликвидация может быть добровольной или принудительной.

Добровольная ликвидация возможна, если кредитная организация в состоянии рассчитаться с кредиторами и к моменту принятия решения существенно не нарушала законодательство. Решение о ликвидации принимается учредителями (участниками) ООО единогласно или акционерами на общем собрании. Банк России по ходатайству кредитной организации аннулирует у неё лицензию на осуществление банковских операций и согласовывает ликвидационную комиссию.

Принудительная ликвидация происходит, когда у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций, но ко дню отзыва лицензии отсутствовали признаки банкротства, предусмотренные законом о банкротстве. При принятии арбитражным судом решения о введении в отношении кредитной организации процедуры принудительной ликвидации арбитражный суд утверждает ликвидатора.

Если в ходе принудительной ликвидации будет выявлено, что имущества банка недостаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами, ликвидатор обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемого банка банкротом и об открытии в отношении него конкурсного производства.

Временное управление банком (временная администрация) — это мера, которая применяется до отзыва лицензии или после него для восстановления платёжеспособности банка либо установления признаков банкротства. Временная администрация назначается решением Банка России при наличии оснований, указанных в ст. 17 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Основания для назначения временной администрации:

банк не исполняет обязательства перед кредиторами или по уплате обязательных платежей из-за отсутствия или недостаточности средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
собственные средства кредитной организации сократились на 30% по сравнению с максимальным за последние 12 месяцев показателем;
банк не соблюдает норматив текущей ликвидности более чем на 20% в течение последнего месяца;
финучреждение не исполняет в установленный срок требований Банка России о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению, реорганизации или замене руководителей.
Функции временной администрации:

обследование кредитной организации;
участие или разработка мероприятий по финансовому оздоровлению, организация и контроль за их исполнением;
при приостановлении полномочий исполнительных органов — реализация их полномочий, установление наличия оснований для отзыва лицензии, принятие мер по обеспечению сохранности имущества и документации, установление кредиторов и размеров их требований, взыскание задолженности перед банком, обращение в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов и др..
Временная администрация действует до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

Конкурсное производство в отношении банка открывается после принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом. Это судебная процедура, направленная на соразмерное удовлетворение требований кредиторов за счёт реализации имущества банка.

Особенности конкурсного производства в отношении кредитных организаций:

вводится сроком на год с возможностью продления не более чем на 6 месяцев;
конкурсный управляющий (ликвидатор) принимает, рассматривает и устанавливает требования кредиторов, ведёт реестр требований, осуществляет поиск имущества банка, принимает меры по его сохранению, оценке и реализации, выявляет признаки преднамеренного и фиктивного банкротства и др.;
в конкурсную массу не включается имущество, составляющее ипотечное покрытие, ценные бумаги и иное имущество клиентов банка, принятое им за их счёт по договорам хранения, доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, а также иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством РФ;
исполнение обязательств перед кредиторами происходит в установленном законом порядке очерёдности.
После завершения расчётов с кредиторами конкурсный управляющий составляет ликвидационный баланс и направляет отчёт о результатах проведения конкурсного производства в арбитражный суд. Суд выносит определение о завершении конкурсного производства или, если требования кредиторов погашены учредителями (участниками) банка или третьими лицами, — о прекращении производства по делу.

Критерии оценивания экзамена:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Выставляется, если обучающимся правильно и полностью раскрыто содержание материала в пределах программы, чётко и правильно даны определения и раскрыто содержание понятий, точно использованы научные и технические термины, в ответе использованы ранее приобретённые теоретические знания, сделаны необходимые выводы и обобщения

хорошо	Выставляется, если обучающимся раскрыто основное содержание материала в пределах программы, даны определения и раскрыто содержание понятий, в ответе использованы ранее приобретённые теоретические знания, сделаны необходимые выводы и обобщения, но присутствуют незначительные нарушения в последовательности изложения, имеются одна-две неточности в содержании ответа
удовлетворительно	Выставляется, если обучающимся содержание учебного материала изложено фрагментарно, не всегда последовательно, не даны определения, не раскрыто содержание понятий, или они изложены с ошибками, допускаются ошибки и неточности в использовании научной терминологии, отсутствуют выводы и обобщения из предыдущего материала, или возможны ошибки в их изложении
неудовлетворительно	Выставляется, если обучающимся основное содержание учебного материала не раскрыто, не даются ответы на основные вопросы, допускаются грубые ошибки в определении понятий, в использовании терминологии, отсутствуют выводы и обобщения

6. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ДИАГНОСТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Задания для диагностической работы должны обеспечивать оценку полностью или частично сформированных компетенций. Каждое задание должно быть привязано к тому или иному индикатору сформированности компетенций.

При формировании заданий для диагностической работы необходимо использовать тестовые задания следующих типов:

Тип задания 1. Задания закрытого типа на установление соответствия.

Тип задания 2. Задания закрытого типа на установление последовательности.

Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора.

Тип задания 4. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор нескольких ответов из предложенных с последующим объяснением своего выбора.

Тип задания 5. Задания открытого типа с развернутым ответом.

Все типы заданий должны быть представлены не менее одного раза

№ п/п	Тема занятия	Код компетенции	Индикатор	Тип задания	Задание		Уровень освоения компетенции
					Вариант 1	**Вариант 2**	
1.	Тема 1. Цифровизация	**УК-10.** Способен принимать	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия	1	**1. Установите соответствие между участниками финансового рынка банковских услуг и их функциями:**	**1. Установите соответствие между элементами банковской системы и их классификационными признаками.**	Базовый (1 - 3 минуты)

	финансовых банковских услуг, банковской системы	обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности				

Участник		Функция	
А.	Коммерческий банк	1.	Осуществление эмиссии национальной валюты и регулирование денежной массы
Б.	Центральный банк	2.	Проведение расчётов и переводов между физическими и юридическими лицами
В.	Платежная система	3.	Предоставление кредитов, приём депозитов, валютные операции
Г.	Брокерская компания	4.	Посредничество при купле-продаже ценных бумаг на фондовом рынке

Ключ к заданию:

А	Б	В	Г

Признак		Элемент	
А.	По форме собственности	1.	Сберегательный банк
Б.	По организационно-правовой форме	2.	Акционерный коммерческий банк
В.	По функциональному назначению	3.	Частный коммерческий банк
Г.	По территории деятельности	4.	Местный банк

Ключ к заданию:

А	Б	В	Г
3	2	1	4

					3 1 2 4		
2.	Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	3	**2. Что является ключевым принципом формирования современной банковской системы? Ответ обоснуйте.** А) Монополия государства на банковские услуги Б) Двухуровневая структура В) Отсутствие регулирования со стороны государства Г) Объединение всех банков в единую организацию **Ключ к заданию:** Б) **Обоснование:** двухуровневая банковская система предполагает наличие центрального банка в качестве мегарегулятора и второго уровня в виде коммерческих банков, эта система является современным мировым стандартом.	**2. Какова основная задача повышения качества банковской системы на современном этапе? Ответ обоснуйте.** А) Увеличение количества банков Б) Обеспечение финансовой стабильности и доверия клиентов В) Сокращение регуляторных требований Г) Полный переход на криптовалютные расчёты **Ключ к заданию:** Б) **Обоснование:** Стабильность системы снижает риски кризисов, а доверие клиентов стимулирует депозиты и кредитование. Это основа устойчивого развития экономики.	Базовый (1-3 минуты)
3.	Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	4	**3. Какие из перечисленных полномочий относятся к Агентству по страхованию вкладов (АСВ)? Выберите несколько вариантов и обоснуйте ответ.** А) Проведение проверок коммерческих банков на предмет соблюдения нормативов Б) Выплата страхового возмещения вкладчикам при отзыве лицензии у банка В) Проведение процедур ликвидации и банкротства неплатежеспособных банков Г) Установление ключевой ставки Д) Управление Фондом обязательного страхования вкладов **Ключ к заданию**: Б, В, Д **Обоснование:** Проверками коммерческих банков и	**3. Какие из перечисленных факторов способствуют цифровизации банковских услуг в России? Выберите все верные варианты и обоснуйте ответ.** А) Развитие инфраструктуры 5G и высокоскоростного интернета Б) Введение обязательного использования бумажных носителей для всех банковских операций В) Принятие закона о цифровом рубле Г) Рост популярности мобильных платежей и СБП (Системы быстрых платежей) Д) Сокращение числа лицензированных банков **Ключ к заданию:** А, В, Г. **Обоснование**:	Повышенный (3-5 минут)

					управлением ключевой ставкой занимается исключительно ЦБ РФ.	• Развитие 5G (А) обеспечивает техническую базу для онлайн-сервисов. • Закон о цифровом рубле (В) стимулирует внедрение новых платёжных технологий. • СБП и мобильные платежи (Г) меняют потребительские привычки и снижают издержки банков. Неверные варианты: • Обязательные бумажные носители (Б) противоречат цифровизации. • Сокращение числа банков (Д) может повышать концентрацию, но не является драйвером цифровизации.	
4.	Тема 3. Создание коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	3	**4. Какое из перечисленных требований Банк России предъявляет к учредителям коммерческого банка?** А) Наличие высшего экономического образования у всех учредителей. Б) Безупречная деловая репутация. В) Обязательное гражданство Российской Федерации. Г) Наличие опыта работы в банковской сфере не менее 3 лет. **Ключ к заданию**: Б) **Обоснование:** В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и указаниями Банка России, к учредителям предъявляются строгие требования к их деловой репутации, финансовому положению и прозрачности происхождения капиталов. Иные перечисленные требования предъявляются к руководителям банка, но не к учредителям.	**4. Какой орган принимает решение о регистрации юридического лица банка и внесении его в ЕГРЮЛ? Ответ обоснуйте.** А) Банк России Б) Федеральная налоговая служба В) Министерство финансов РФ Г) Правительство РФ **Ключ к заданию:** Б) **Обоснование:** Государственная регистрация юридических лиц (в т. ч. банков) осуществляется налоговыми органами в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Банк России участвует только в лицензировании.	Базовый (1 - 3 минуты)

5.	Тема 3. Создание коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	2	**5. Расположите в правильной последовательности действия при создании нового коммерческого банка.** А) Подача заявления и документов для государственной регистрации банка Б) Проведение учредительного собрания, принятие решения о создании банка В) Получение лицензии на осуществление банковских операций от Банка России Г) Разработка и утверждение учредительных документов (устава, учредительного договора) Д) Формирование постоянной инфраструктуры: аренда/покупка помещений, закупка оборудования, подбор персонала **Ключ к заданию:** Б), Г) А), В), Д)	**5. Установите правильную последовательность этапов процедуры отзыва банковской лицензии и последующей ликвидации кредитной организации.** А) Принятие Банком России решения об отзыве лицензии и его публикация Б) Направление Банком России в кредитную организацию предписания с требованиями устранения нарушений. В) Нарушение кредитной организацией банковского законодательства Г) Введение в банке временной администрации по управлению кредитной организацией Д) Исключение кредитной организации из Единого государственного реестра юридических лиц **Ключ к заданию:** В), Б) А), Г), Д)	Базовый (1-3 минуты)
6.	Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	4	**6. Какие из перечисленных банковских ресурсов относятся к собственным? Ответ обоснуйте.** А) Уставный капитал Б) Срочные вклады физических лиц В) Резервный фонд банка Г) Средства на текущих счетах клиентов Д) Нераспределённая прибыль **Ключ к заданию:** А), В), Д) **Обоснование:** Собственные ресурсы включают уставный капитал, резервный фонд, нераспределённую прибыль – это средства, принадлежащие самому банку. Другие ресурсы находятся во временном распоряжении банка и не принадлежат ему.	**6. Какие из перечисленных банковских ресурсов относятся к привлеченным? Ответ обоснуйте.** А) Кредиты от других банков Б) Срочные вклады физических лиц В) Резервный фонд банка Г) Средства на текущих счетах клиентов Д) Нераспределённая прибыль **Ключ к заданию:** А), Б), Г) **Обоснование:** Привлеченные ресурсы находятся во временном распоряжении банка, не принадлежат ему и являются возвратными. Собственные ресурсы включают уставный капитал, резервный фонд, нераспределённую прибыль – это средства, принадлежащие самому банку.	Повышенный (3-5 минут)

<table>
<tr>
<td>7</td>
<td>Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.</td>
<td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td>
<td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td>
<td>1</td>
<td>7. Установите соответствие между видом ресурсов коммерческого банка и их конкретными примерами.

<table>
<tr><th colspan="2">Ресурс</th><th colspan="2">Пример</th></tr>
<tr><td>А.</td><td>Собственный капитал (основной)</td><td>1.</td><td>Резервный фонд</td></tr>
<tr><td>Б.</td><td>Собственный капитал (дополнительный)</td><td>2.</td><td>Вклады до востребования физических лиц</td></tr>
<tr><td>В.</td><td>Привлеченные депозитные средства</td><td>3.</td><td>Выпущенные банком облигации</td></tr>
<tr><td>Г.</td><td>Привлеченные недепозитные средства</td><td>4.</td><td>Уставный капитал</td></tr>
</table>

Ключ к заданию:
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>4</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td></tr>
</table>
</td>
<td>7. Соотнесите норматив Банка России с его назначением:

<table>
<tr><th colspan="2">Норматив</th><th colspan="2">Назначение</th></tr>
<tr><td>А.</td><td>Норматив Н1.0 (достаточности капитала)</td><td>1.</td><td>Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней</td></tr>
<tr><td>Б.</td><td>Норматив Н2 (мгновенной ликвидности)</td><td>2.</td><td>Регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня</td></tr>
<tr><td>В.</td><td>Норматив Н3 (текущей ликвидности)</td><td>3.</td><td>Обеспечивает способность банка покрыть долгосрочные активы за счёт долгосрочных пассивов</td></tr>
<tr><td>Г.</td><td>Норматив Н4 (долгосрочной ликвидности)</td><td>4.</td><td>Гарантирует наличие у банка достаточных ресурсов для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операцио</td></tr>
</table>
</td>
<td>Базовый (1 - 3 минуты)</td>
</tr>
</table>

						нного) Ключ к заданию: **А** 4 **Б** 2 **В** 1 **Г** 3	
8	Тема 5. Активные операции коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	3	**8. Что является основным показателем ликвидности банка? Ответ обоснуйте.** А) Размер уставного капитала Б) Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования В) Объём просроченной ссудной задолженности Г) Количество филиалов банка **Ключ к заданию: Б)** **Обоснование:** Ликвидность отражает способность банка своевременно и без потерь выполнять обязательства перед кредиторами. Ключевой показатель — соотношение высоколиквидных активов (касса, средства в ЦБ) и обязательств, которые могут быть востребованы в короткий срок (вклады до востребования). Остальные варианты не характеризуют ликвидность напрямую.	**8. Что такое работающие активы? Ответ обоснуйте.** А) Активы, которые необходимы для операционной деятельности (касса, средства на корреспондентском счёте). Б) Активы, размещённые банком с целью получения дохода (кредиты, инвестиции в ценные бумаги). В) Активы, по которым просрочена выплата процентов или основного долга. Г) Активы, полностью обесценённые и списанные на убытки. **Ключ к заданию:** Б) **Обоснование:** Работающие активы — это финансовые вложения банка, которые активно генерируют доход.	Базовый (1 - 3 минуты)
9.	Тема 5. Активные операции коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	4	**9. Какие из перечисленных методов используются для управления кредитными рисками банка? Выберите все верные варианты и обоснуйте ответ.** А) Диверсификация кредитного портфеля Б) Создание резервов на возможные потери по ссудам В) Увеличение доли неработающих активов Г) Использование обеспечения (залога, поручительств) Д) Снижение процентных ставок по кредитам **Ключ к заданию:** А, Б, Г.	**9. Что относится к убыточным активам коммерческого банка? Выберите все верные варианты и обоснуйте ответ.** А) Кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней. Б) Ценные бумаги, рыночная стоимость которых значительно снизилась, а эмитент испытывает финансовые трудности. В) Средства на корреспондентском счёте в Банке России. Г) Активы, по которым банк признал обесценение и сформировал 100 % резерв на возможные потери. Д) Краткосрочные межбанковские кредиты,	Повышенный (3-5 минут)

					Обоснование: Увеличение неработающих активов ухудшает качество портфеля. Снижение ставок может увеличить риск, а не снизить его. Остальные методы позволяют управлять кредитным риском.	выданные на 1 день. **Ключ к заданию:** А, Б, Г. **Обоснование:** Убыточные активы ведут к денежным потерям банка. Средства на коррсчете не работают и не приносят доход, но убыток не вызывают. Краткосрочные межбанковские кредиты, возвращенные в срок, также не приносят убытков.	
10.	Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка.	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	2	**10. Определите правильную последовательность действий при открытии банковского счёта юридическому лицу:** А) Проверка документов банком и принятие решения. Б) Подача заявления на открытие расчетного счета в банк. В) Подписание договора банковского счёта. Г) Внесение данных в бухгалтерскую систему банка и присвоение номера счёта. Д) Предоставление свидетельства о регистрации, устава и иных требуемых документов. **Ключ к заданию:** Б, Д, А, В, Г.	**10. Установите правильную последовательность действий коммерческого банка при выявлении операции, подозрительной на отмывание доходов (в рамках ПОД/ФТ):** А) Направление в Росфинмониторинг формализованного электронного сообщения (ФЭС) по установленной форме. Б) Проведение внутренней проверки и сбор подтверждающих документов по операции. В) Принятие решения о квалификации операции как подозрительной (на основании внутренних правил и критериев). Г) Фиксация информации о подозрительной операции во внутренней системе мониторинга. Д) Уведомление клиента о блокировке операции (при необходимости). **Ключ к заданию:** Г, В, Б, А, Д.	Базовый (1 - 3 минуты)
11.	Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельн	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	3	**11. Что такое бюро кредитных историй (БКИ)? Ответ обоснуйте.** А) Государственная организация, выдающая кредиты физическим и юридическим лицам. Б) Специализированная организация, осуществляющая сбор, хранение и предоставление информации о кредитной истории заёмщиков.	**11. Что такое кредитная линия? Обоснуйте выбор.** А) Единовременная выдача всей суммы кредита на счёт заёмщика по кредитному договору. Б) Соглашение между банком и заёмщиком о предоставлении кредита в пределах установленного лимита по мере необходимости заёмщика.	Базовый (1 - 3 минуты)

<table>
<tr>
<td></td>
<td>банках</td>
<td>ости</td>
<td></td>
<td></td>
<td>В) Подразделение Центрального банка РФ, контролирующее деятельность коммерческих банков.
Г) Онлайн-сервис для самостоятельного оформления кредитных заявок заёмщиками.

Ключ к заданию: Б)
Обоснование:
Основная цель БКИ – это сбор, хранение и предоставление кредиторам информации о кредитных историях заёмщиков (в соответствии с ФЗ № 218 «О кредитных историях»), БКИ являются независимыми частными юрлицами и не входят в ЦБ РФ.</td>
<td>В) Банковский продукт, позволяющий превышать остаток на расчётном счёте при оплате обязательств.
Г) Совместный кредит, предоставляемый несколькими банками одному заёмщику.

Ключ к заданию: Б.
Обоснование:
Вариант А – это обычный кредит, вариант В – овердрафт, вариант Г - индицированный кредит. Вариант Б описывает основные характерные особенности кредитной линии.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1
2.</td>
<td>Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</td>
<td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td>
<td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td>
<td>1</td>
<td>12. Установите соответствие между видами деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг и их характеристиками:
<table><tr><th colspan="2">Деятельность</th><th colspan="2">Характеристика</th></tr><tr><td>А.</td><td>Брокерская деятельность</td><td>1.</td><td>Хранение сертификатов ценных бумаг и/или учёт и переход прав на бездокументарные ценные бумаги.</td></tr><tr><td>Б.</td><td>Дилерская деятельность</td><td>2.</td><td>Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счёт клиента.</td></tr><tr><td>В.</td><td>Депозитарная деятельность</td><td>3.</td><td>Совершение сделок купли-продажи</td></tr></table></td>
<td>12. Установите соответствие между видами инвестиционных рисков и мерами по их минимизации.
<table><tr><th colspan="2">Риск</th><th colspan="2">Меры по минимизации</th></tr><tr><td>А.</td><td>Риск дефолта эмитента</td><td>1.</td><td>Хеджирование с помощью производных финансовых инструментов (фьючерсов, опционов)</td></tr><tr><td>Б.</td><td>Процентный риск</td><td>2.</td><td>Диверсификация портфеля по отраслям, регионам и эмитентам</td></tr><tr><td>В.</td><td>Рыночный (ценовой) риск</td><td>3.</td><td>Создание резервов под обесценение ценных бумаг</td></tr><tr><td>Г.</td><td>Риск ликвидност</td><td>4.</td><td>Включение в портфель</td></tr></table></td>
<td>Базовый (1-3 минуты)</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>ценных бумаг от своего имени и за свой счёт путём публичного объявления цен покупки и/или продажи.</td></tr>
<tr><td>Г.</td><td>Деятельность по управлению ценными бумагами</td><td>4.</td><td>Осуществление сделок с ценными бумагами в интересах клиента на основании договора доверительного управления.</td></tr>
</table>
Ключ к заданию:
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>2</td><td>3</td><td>1</td><td>4</td></tr>
</table>
</td><td>
<table>
<tr><td></td><td>и</td><td></td><td>высоколиквидных ценных бумаг, имеющих активный рынок.</td></tr>
</table>
Ключ к заданию:
<table>
<tr><th>А</th><th>Б</th><th>В</th><th>Г</th></tr>
<tr><td>2</td><td>1</td><td>3</td><td>4</td></tr>
</table>
</td><td></td></tr>
<tr><td>13.</td><td>Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</td><td>2</td><td>13. Расположите этапы выпуска банком собственных акций в правильной последовательности:
А) регистрация проспекта эмиссии в Банке России;
Б) принятие решения о размещении акций;
В) размещение акций среди инвесторов;
Г) государственная регистрация выпуска ценных бумаг;
Д) подготовка проспекта эмиссии.
Ключ к заданию: Б, Д, А, Г, В.</td><td>13. Расположите в правильной последовательности этапы процесса управления инвестиционным портфелем банка.
А) Мониторинг и пересмотр портфеля.
Б) Разработка инвестиционной стратегии и определение целей.
В) Анализ и выбор конкретных ценных бумаг.
Г) Формирование портфеля (покупка ценных бумаг).
Д) Оценка рисков и диверсификация.
Ключ к заданию: Б, Д, В, Г, А</td><td>Базовый (1-3 минуты)</td></tr>
<tr><td>14.</td><td>Тема 9. Валютные операци</td><td>УК-10. Способен принимать обоснованные</td><td>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных</td><td>3</td><td>14. Какой орган в России является главным регулятором валютного рынка и осуществляет валютный контроль? Ответ обоснуйте.</td><td>14. Какая из этих сделок будет являться трансграничным валютным переводом? Ответ обоснуйте.
А) Российская компания «Альфа» продает</td><td>Базовый (1-3 минуты)</td></tr>
</table>

	и коммерческих банков	экономические решения в различных областях жизнедеятельности	экономических решений в различных областях жизнедеятельности		А) Министерство финансов РФ; Б) Федеральная налоговая служба; В) Центральный банк РФ (Банк России); Г) Федеральная таможенная служба. **Ключ к заданию:** В. **Обоснование:** Согласно Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Центральный банк РФ является основным органом валютного регулирования и контроля. Он устанавливает правила проведения валютных операций, курсы валют, требования к отчётности. Остальные органы выполняют вспомогательные функции в рамках своей компетенции.	российский рубль за доллары США на Московской бирже. Б) Российская компания «Бета» переводит евро со своего валютного счета в российском банке на счет своей дочерней компании в Германии в немецком банке. В) Российская компания «Гамма» покупает у другого российского резидента, компании «Дельта», вексель, номинированный в долларах США. Г) Российская компания «Омега» получает кредит в рублях от российского банка «Веб-Банк». **Ключ к заданию: Б** **Обоснование выбора:** Трансграничный валютный перевод — это операция, при которой валюта перемещается через государственную границу Российской Федерации. Её ключевым признаком является изменение резидентства начального и конечного контрагентов (или их банков) в рамках одной операции.	
15.	Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	2	**15. Установите правильную последовательность этапов проведения классической операции факторинга с регрессом.** А) Перечисление банком поставщику оставшейся части суммы за вычетом комиссии Б) Поставка товара (оказание услуг) поставщиком покупателю с отсрочкой платежа В) Уступка поставщиком банку права требования дебиторской задолженности Г) Перечисление банком поставщику первой части финансирования (например, 90% от суммы долга) Д) Оплата покупателем товара на счет банка-фактора	**15. Расположите этапы осуществления банковской лизинговой сделки в правильной хронологической последовательности.** А) подписание договора лизинга между банком-лизингодателем и лизингополучателем Б) подача лизингополучателем заявки на лизинг и предоставление пакета документов В) передача предмета лизинга лизингополучателю Г) проведение банком-лизингодателем анализа кредитоспособности лизингополучателя и оценка проекта Д) приобретение банком-лизингодателем предмета лизинга у поставщика **Ключ к заданию:** Б, Г, А, Д, В	Базовый (1 - 3 минуты)

					Е) Заключение договора факторинга между банком (фактором) и поставщиком **Ключ к заданию:** Е, Б, В, Г, Д, А		
16.	Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	3	**16. Какой из перечисленных видов лизинга характеризуется тем, что все затраты по обслуживанию и ремонту объекта несет лизингополучатель?** **Ответ обоснуйте.** А) Чистый (net-лизинг) Б) Полный (wet-лизинг) В) Возвратный лизинг Г) Оперативный лизинг **Ключ к заданию: А** **Обоснование:** При чистом лизинге (net-лизинг) все расходы, связанные с техническим обслуживанием, ремонтом, страхованием и налогами на арендуемое имущество, берет на себя лизингополучатель. Это отличает его от полного лизинга (wet-лизинг), где лизингодатель берет на себя все сопутствующие расходы.	**16. Какой документ является основным при оформлении трастовых операций банка?** **Ответ обоснуйте.** А) кредитный договор; Б) договор доверительного управления; В) договор купли-продажи; Г) договор банковского счёта. **Ключ к заданию:** Б. **Обоснование:** Договор доверительного управления единственный документ, который регламентирует трастовые отношения: передаёт банку право управлять имуществом в интересах выгодоприобретателя. Остальные договоры относятся к иным видам операций:	Базовый (1 - 3 минуты)
17.	Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	5	**17. Опишите значение ликвидности для устойчивости и надёжности банка, приведите не менее 2-х аргументов.** **Ключ к заданию**: в качестве аргументов необходимо использовать следующие: 1. **Выполнение обязательств:** ликвидность позволяет банку вовремя проводить платежи, возвращать депозиты и выдавать кредиты, избегая технических дефолтов. 2. **Доверие:** высокая ликвидность укрепляет репутацию банка, снижает риск паники вкладчиков и оттока средств.	**17. Объясните, почему для банка опасно иметь как слишком низкую, так и слишком высокую ликвидность. Приведите минимум по одному примеру последствий для каждого случая.** **Ключ к заданию. Необходимо использовать следующие обоснования.** **Низкая ликвидность:** **Риск неисполнения обязательств** – банк может оказаться не в состоянии вовремя вернуть депозиты вкладчикам или провести платежи контрагентов. Это ведёт к потере доверия, панике среди клиентов и возможному банкротству (пример: массовый отзыв депозитов при слухах о проблемах	Высокий (5 - 10 минут)

					3. **Реакция на кризисы:** в стрессовых ситуациях (например, массовый отзыв депозитов) ликвидные активы служат «буфером», позволяя сохранить работоспособность. 4. **Рентабельность:** оптимальная ликвидность предотвращает избыточные запасы низкодоходных активов (например, кассы) и одновременно снижает риск штрафов за неисполнение обязательств.	банка). **Вынужденная продажа активов с убытком** – чтобы срочно получить наличные, банк вынужден реализовывать ценные бумаги или иное имущество по заниженным ценам, что сокращает капитал и ухудшает финансовые результаты. **Высокая ликвидность:** **Потеря дохода (недополучение прибыли)** – избыточные ликвидные активы (касса, средства на корсчётах) обычно приносят низкий или нулевой доход. Это снижает рентабельность активов (ROA) и капитала (ROE). Пример: большой остаток наличных в кассе вместо размещения в доходных кредитах. **Ухудшение конкурентоспособности** – если банк держит слишком много «дешёвых» ликвидных активов, он не может активно кредитовать или инвестировать. В результате он теряет долю рынка, клиентов и процентные доходы, уступая более активным конкурентам.	
18.	Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	5	**18. Опишите, что такое условно постоянные затраты банка. Приведите минимум 2 примера таких затрат и объясните, почему они так классифицируются.** **Ключ к заданию:** **Условно постоянные затраты** — расходы, которые слабо зависят от объёма операций и сохраняются даже при снижении активности: • зарплата административного персонала (фиксированные оклады); • аренда офисов и филиалов	**18. Опишите, что такое условно переменные затраты банка. Приведите минимум 2 примера таких затрат и объясните, почему они так классифицируются.** **Ключ к заданию:** **Условно переменные затраты** — расходы, растущие/снижающиеся с объёмом операций: • премии операционного персонала (зависят от выполнения планов); • расходы на обработку платежей (больше транзакций — выше затраты); • комиссии платёжным системам	Высокий (5-10 минут)

					• (договорные платежи); • амортизация ИТ-инфраструктуры (рассчитывается по нормам, не по загрузке) и т.д.	(пропорциональны обороту).	
19.	Тема 13. Банковский надзор	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	3	**19. Какое из перечисленных полномочий НЕ относится к функциям Банка России как органа банковского надзора? Ответ обоснуйте.** а) установление обязательных нормативов для кредитных организаций; б) выдача лицензий на осуществление банковской деятельности; в) прямое управление текущими операциями коммерческого банка; г) проведение инспекционных проверок банков. **Ключ к заданию:** в). **Обоснование:** Банк России осуществляет надзор и регулирование, но не вмешивается в оперативное управление банками (это нарушает принцип независимости кредитных организаций). Остальные полномочия прямо закреплены в Федеральном законе «О Центральном банке РФ (Банке России)».	**19. Что такое «мотивированное суждение» в контексте банковского надзора? Ответ обоснуйте.** а) официальное заключение Банка России о финансовой устойчивости банка; б) субъективное мнение инспектора, не основанное на данных; в) оценка рисков банка на основе анализа отчётности и дополнительной информации, оформленная в виде документа; г) решение суда о признании банка несостоятельным. **Ключ к заданию:** в). **Обоснование:** Мотивированное суждение – это профессиональная оценка надзорного органа, основанная на объективных данных (отчётность, результаты проверок, рыночная конъюнктура). Оно используется для принятия решений о мерах воздействия и не является ни субъективным мнением, ни формальным заключением, ни судебным актом.	Базовый (1-3 минуты)
20.	Тема 13. Банковский надзор	**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**ИУК-10.2.** Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	2	**20. Расположите этапы процесса банковского надзора в правильной последовательности:** а) применение принудительных мер воздействия; б) дистанционный мониторинг отчётности; в) инспекционная проверка на месте; г) дистанционное выявление нарушений банковского законодательства; д) применение предупредительных мер.	**20. Установите правильную последовательность этапов внедрения в банке корректирующих мер по предписанию надзорного органа в рамках применения к нему принудительных мер надзора.** А) Назначение в банке ответственных исполнителей и сроков выполнения Б) Регистрация предписания Банка России в банке и доведение до руководства	Базовый (1 - 3 минуты)

					Ключ к заданию: б, г, в, д, а.	В) Выявление надзорным органом систематических нарушений пруденциальных норм Г) Направление банку официального предписания об устранении нарушений Д) Исполнение предписания и формирование отчетности для Банка России о его исполнении **Ключ к заданию:** В, Г, Б, А, Д	

Критерии оценивания диагностической работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий