

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.02.2026 18:07:59
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d98ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f439854817



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

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ,
ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА**

УТВЕРЖДАЮ

И.о. директора
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 бакалавриата)**

**Направление/профиль:
«Экономика организаций»**

Форма обучения: очная, очно- заочная

Москва

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

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Разработчик: преподаватель Хрипко Юрий Александрович

Заведующий кафедрой: _____/ _____

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 оценкой/Экзамен	с	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету оценкой/экзамену
---	--------------------------------	---	---	---

3. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Сопроводительная информация.

Разработчик	Хрипко Ю. А.
Кафедра	Кафедра аудита, финансов и кредита
Наименование дисциплины	Банковское дело
Факультет / институт	Институт международной экономики, лидерства и менеджмента
Направление подготовки / специальность	
Количество вопросов в оценочных заданиях (диапазон)	
Общее время тестирования (мин)	
Общее количество вопросов/заданий в ФОС	
Размещенность на веб-сайте Университета примерного перечня вопросов, заданий ФОС – для подготовки обучающихся к прохождению оценки (да / нет)	

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.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме																												
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	<p>1. Установите соответствие между участниками финансового рынка банковских услуг и их функциями:</p> <table border="1" data-bbox="1070 288 2110 571"> <thead> <tr> <th colspan="2">Участник</th> <th colspan="2">Функция</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1" data-bbox="1070 639 1966 708"> <thead> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> <th>В</th> <th>Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table> <p>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</p> <p>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.</p> <p>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</p>	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	А	Б	В	Г	3	1	2	4
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																												
А	Б	В	Г																												
3	1	2	4																												

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>Ключ к заданию: Б) Обоснование: Стабильность системы снижает риски кризисов, а доверие клиентов стимулирует депозиты и кредитование. Это основа устойчивого развития экономики.</p>
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	<p>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</p> <p>Ключ к заданию: Б, В, Д Обоснование: Проверками коммерческих банков и управлением ключевой ставкой занимается исключительно ЦБ РФ.</p> <p>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</p> <p>Ключ к заданию: В)</p> <p>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</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>В) Принятие закона о цифровом рубле Г) Рост популярности мобильных платежей и СБП (Системы быстрых платежей) Д) Сокращение числа лицензированных банков</p> <p>Ключ к заданию: А, В, Г. Обоснование:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Неверные варианты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>1. Какое из перечисленных требований Банк России предъявляет к учредителям коммерческого банка?</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>2. Какой орган принимает решение о регистрации юридического лица банка и внесении его в ЕГРЮЛ? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Банк России</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>Б) Федеральная налоговая служба В) Министерство финансов РФ Г) Правительство РФ</p> <p>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.</p> <p>3. Расположите в правильной последовательности действия при создании нового коммерческого банка.</p> <p>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</p> <p>Ключ к заданию: Б), Г) А), В), Д)</p>
<p>Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.</p>	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>1. Какие из перечисленных банковских ресурсов относятся к собственным? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Уставный капитал Б) Срочные вклады физических лиц В) Резервный фонд банка Г) Средства на текущих счетах клиентов Д) Нераспределённая прибыль</p> <p>Ключ к заданию: А), В), Д) Обоснование: Собственные ресурсы включают уставный капитал, резервный</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме																												
			<p>фонд, нераспределённую прибыль – это средства, принадлежащие самому банку. Другие ресурсы находятся во временном распоряжении банка и не принадлежат ему.</p> <p>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</p> <p>Ключ к заданию: Б)</p> <p>3. Установите соответствие между видом ресурсов коммерческого банка и их конкретными примерами.</p> <table border="1" data-bbox="1070 727 2110 1011"> <thead> <tr> <th colspan="2">Ресурсы</th> <th colspan="2">Пример</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1" data-bbox="1070 1082 1966 1150"> <thead> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> <th>В</th> <th>Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	Ресурсы		Пример		А.	Собственный капитал (основной)	1.	Резервный фонд	Б.	Собственный капитал (дополнительный)	2.	Вклады до востребования физических лиц	В.	Привлеченные депозитные средства	3.	Выпущенные банком облигации	Г.	Привлеченные недепозитные средства	4.	Уставный капитал	А	Б	В	Г	4	1	2	3
Ресурсы		Пример																													
А.	Собственный капитал (основной)	1.	Резервный фонд																												
Б.	Собственный капитал (дополнительный)	2.	Вклады до востребования физических лиц																												
В.	Привлеченные депозитные средства	3.	Выпущенные банком облигации																												
Г.	Привлеченные недепозитные средства	4.	Уставный капитал																												
А	Б	В	Г																												
4	1	2	3																												
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях	ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных	<p>1. 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</p>																												

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме																				
	жизнедеятельности	областях жизнедеятельности	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>3. Соотнесите вид банковского риска с его характеристикой:</p> <table border="1" data-bbox="1070 999 2110 1283"> <thead> <tr> <th colspan="2">Риск</th> <th colspan="2">Характеристика</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А.</td> <td>Кредитный риск</td> <td>1.</td> <td>Риск потерь из-за сбоя в работе информационных систем или мошенничества</td> </tr> <tr> <td>Б.</td> <td>Рыночный риск</td> <td>2.</td> <td>Риск неисполнения обязательств заемщиком</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 недостатка ликвидных средств</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p>	Риск		Характеристика		А.	Кредитный риск	1.	Риск потерь из-за сбоя в работе информационных систем или мошенничества	Б.	Рыночный риск	2.	Риск неисполнения обязательств заемщиком	В.	Операционный риск	3.	Риск убытков из-за изменения курсов валют или цен на активы	Г.	Риск ликвидности	4.	Риск невозможности своевременно выполнить обязательства из-за недостатка ликвидных средств
Риск		Характеристика																					
А.	Кредитный риск	1.	Риск потерь из-за сбоя в работе информационных систем или мошенничества																				
Б.	Рыночный риск	2.	Риск неисполнения обязательств заемщиком																				
В.	Операционный риск	3.	Риск убытков из-за изменения курсов валют или цен на активы																				
Г.	Риск ликвидности	4.	Риск невозможности своевременно выполнить обязательства из-за недостатка ликвидных средств																				

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме			
			А	Б	В	Г
			2	3	1	4
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	<p>1. Определите правильную последовательность действий при открытии банковского счёта юридическому лицу:</p> <p>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.</p> <p>Ключ к заданию: Б, Д, А, В, Г.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Ключ к заданию: Б), В)</p> <p>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.</p> <p>3. Что такое корреспондентский счет в практике межбанковских расчетов?</p> <p>А) Это счет, открытый в Центральном банке для учета уставного капитала коммерческого банка. Б) Это счет, который один банк открывает в другом банке для проведения платежных и иных операций.</p>			

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>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)</p>
<p>Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках</p>	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>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)</p> <p>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.</p> <p>3. 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 заемщиков.</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме																												
			<p>В) Подразделение Центрального банка РФ, контролирующее деятельность коммерческих банков. Г) Онлайн-сервис для самостоятельного оформления кредитных заявок заёмщиками.</p> <p>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.</p>																												
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	<p>1. Установите соответствие между видами деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг и их характеристиками:</p> <table border="1" data-bbox="1070 727 2110 1166"> <thead> <tr> <th colspan="2">Деятельность</th> <th colspan="2">Характеристика</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1" data-bbox="1070 1235 1964 1305"> <thead> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> <th>В</th> <th>Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>3</td> <td>1</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Деятельность		Характеристика		А.	Брокерская деятельность	1.	Хранение сертификатов ценных бумаг и/или учёт и переход прав на бездокументарные ценные бумаги.	Б.	Дилерская деятельность	2.	Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счёт клиента.	В.	Депозитарная деятельность	3.	Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счёт путём публичного объявления цен покупки и/или продажи.	Г.	Деятельность по управлению ценными бумагами	4.	Осуществление сделок с ценными бумагами в интересах клиента на основании договора доверительного управления.	А	Б	В	Г	2	3	1	4
Деятельность		Характеристика																													
А.	Брокерская деятельность	1.	Хранение сертификатов ценных бумаг и/или учёт и переход прав на бездокументарные ценные бумаги.																												
Б.	Дилерская деятельность	2.	Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счёт клиента.																												
В.	Депозитарная деятельность	3.	Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счёт путём публичного объявления цен покупки и/или продажи.																												
Г.	Деятельность по управлению ценными бумагами	4.	Осуществление сделок с ценными бумагами в интересах клиента на основании договора доверительного управления.																												
А	Б	В	Г																												
2	3	1	4																												

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Тема 9. Валютные операции 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	<p>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. Ключ к заданию: В. Обоснование: Согласно Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>регулировании и валютном контроле», Центральный банк РФ является основным органом валютного регулирования и контроля. Он устанавливает правила проведения валютных операций, курсы валют, требования к отчетности. Остальные органы выполняют вспомогательные функции в рамках своей компетенции.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Ключ к заданию: А, Д Обоснование выбора: 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</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			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	<p>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.</p> <p>Ключ к заданию: Б.</p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>3. Установите правильную последовательность этапов проведения классической операции факторинга с регрессом. А) Перечисление банком поставщику оставшейся части суммы за вычетом</p>

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

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме																												
			<p>3. Опишите значение ликвидности для устойчивости и надёжности банка, приведите не менее 2-х аргументов.</p> <p>Ключ к заданию: в качестве аргументов необходимо использовать следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> Выполнение обязательств: ликвидность позволяет банку вовремя проводить платежи, возвращать депозиты и выдавать кредиты, избегая технических дефолтов. Доверие: высокая ликвидность укрепляет репутацию банка, снижает риск паники вкладчиков и оттока средств. Реакция на кризисы: в стрессовых ситуациях (например, массовый отзыв депозитов) ликвидные активы служат «буфером», позволяя сохранить работоспособность. Рентабельность: оптимальная ликвидность предотвращает избыточные запасы низкодоходных активов (например, кассы) и одновременно снижает риск штрафов за неисполнение обязательств. 																												
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	<p>1. Установите соответствие между видом дохода банка и его характеристикой:</p> <table border="1" data-bbox="1070 863 2112 1217"> <thead> <tr> <th colspan="2">Доход</th> <th colspan="2">Характеристика</th> </tr> </thead> <tbody> <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 операциям</td> <td>3.</td> <td>Доходы от комиссий, валютных операций, услуг депозитария, брокерских услуг</td> </tr> <tr> <td>Г.</td> <td>доходы по пассивным операциям.</td> <td>4.</td> <td>Доходы от привлечения средств: разница между процентными ставками по привлечённым и размещённым ресурсам</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1" data-bbox="1070 1283 1966 1351"> <thead> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> <th>В</th> <th>Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>3</td> <td>1</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Доход		Характеристика		А.	процентные доходы	1.	Доходы от размещения средств: кредиты, инвестиции, межбанковские займы	Б.	непроцентные доходы	2.	Доходы в виде процентов по выданным кредитам, размещённым депозитам, ценным бумагам	В.	доходы по активным операциям	3.	Доходы от комиссий, валютных операций, услуг депозитария, брокерских услуг	Г.	доходы по пассивным операциям.	4.	Доходы от привлечения средств: разница между процентными ставками по привлечённым и размещённым ресурсам	А	Б	В	Г	2	3	1	4
Доход		Характеристика																													
А.	процентные доходы	1.	Доходы от размещения средств: кредиты, инвестиции, межбанковские займы																												
Б.	непроцентные доходы	2.	Доходы в виде процентов по выданным кредитам, размещённым депозитам, ценным бумагам																												
В.	доходы по активным операциям	3.	Доходы от комиссий, валютных операций, услуг депозитария, брокерских услуг																												
Г.	доходы по пассивным операциям.	4.	Доходы от привлечения средств: разница между процентными ставками по привлечённым и размещённым ресурсам																												
А	Б	В	Г																												
2	3	1	4																												

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>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.</p> <p>3. Опишите, что такое условно постоянные затраты банка. Приведите минимум 2 примера таких затрат и объясните, почему они так классифицируются.</p> <p>Ключ к заданию: Условно постоянные затраты — расходы, которые слабо зависят от объёма операций и сохраняются даже при снижении активности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зарплата административного персонала (фиксированные оклады); • аренда офисов и филиалов (договорные платежи); • амортизация ИТ-инфраструктуры (рассчитывается по нормам, не по загрузке) и т.д.
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	<p>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.</p> <p>2. Какое из перечисленных полномочий НЕ относится к функциям Банка России как органа банковского надзора? Ответ обоснуйте. а) установление обязательных нормативов для кредитных организаций;</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Тест по теме
			<p>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)».</p> <p>3. Что из перечисленного в наибольшей степени отражает сущность «мотивированного суждения» (профессионального суждения) в банковском надзоре?</p> <p>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</p>

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
<p>Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы</p>	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>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</p>	<p>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.</p> <p>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: $(10 / 50) * 100\% = 20\%$.</p>

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 отчетную 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	<ul style="list-style-type: none"> • депозиты физических лиц — 1 200; • межбанковские кредиты — 400; • прибыль текущего года — 30. <p>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.</p>
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	<p>Для оценки качества активов используется рейтинговый метод. Баллы начисляются так:</p> <ul style="list-style-type: none"> • доля работающих активов > 80 % → 5 баллов; • 70–80 % → 4 балла; • 60–69 % → 3 балла; • < 60 % → 1 балл. <p>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</p>
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические	ИУК-10.1. Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях	<p>Инкассаторская бригада приняла от предприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>В банке действуют следующие комиссии для услуг инкассации:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для купюр любого достоинства — 0,2%, но не менее 200 рублей; • для монет любого достоинства — 3%, но не менее 100 рублей. <p>Рассчитайте, какую комиссию в рублях заплатит предприятие.</p> <p>А) 1620 руб Б) 1610 руб В) 1526 руб Г) 1562 руб</p> <p>Ключ к заданию: А)</p> <p>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</p>
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	<p>1. Банк анализирует финансовую отчетность компании-заемщика "Вектор" за год. Из отчетности известны следующие данные (в тыс. руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 <p>Рассчитайте коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE).</p> <p>А) 14% Б) 48% В) 17,5% Г) 66,6%</p> <p>Ключ к заданию: В)</p> <p>Решение: $ROE = (\text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал}) * 100\% = (2\ 100 / 12\ 000) * 100\% = 17,5\%$</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			<p>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.</p> <p>А) 100% Б) 96,25% В) 72,7% Г) 137,5%</p> <p>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%)</p>
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	<p>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 %).</p> <p>А) 13% Б) 8,4% В) 10% Г) 13,68%</p> <p>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%</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			<p>2. Банк владеет пакетом из 5 000 акций компании. Текущая рыночная цена одной акции 124 руб. Через месяц ожидается рост цены на 8 %.</p> <p>Рассчитайте ожидаемую стоимость пакета через месяц (в руб.).</p> <p>А) 669 600 руб Б) 620 000 руб В) 673 000 руб Г) 632 400 руб</p> <p>Ключ к заданию: А)</p> <p>Решение: Ожидаемая цена акции = 124 руб*1,08 = 133,92 руб Ожидаемая стоимость пакета = 133,92 * 5000 = 669 600 руб</p>
<p>Тема 9. Валютные операции коммерческих банков</p>	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>ИУК-10.1. Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p> <p>ИУК-10.3. Владеет методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>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.</p> <p>Вычислите, на сколько процентов за 1 день изменился кросс-курс евро/доллар.</p> <p>А) 0,05% Б) 0,46% В) 0,34% Г) 0,51%</p> <p>Ключ к заданию: Б)</p> <p>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%</p>
<p>Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков</p>	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях</p>	<p>ИУК-10.1. Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p> <p>ИУК-10.3. Владеет</p>	<p>Банк предоставляет предприятию оборудование стоимостью 3 млн руб. в финансовый лизинг на 3 года. Условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • авансовый платёж — 20 % от стоимости; • годовая процентная ставка — 12 %; • равномерные ежеквартальные платежи (всего 12 платежей). <p>Рассчитайте размер одного ежеквартального платежа.</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
	жизнедеятельности	методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	<p>А) 134 000 руб Б) 272 000 руб В) 238 000 руб Г) 250 000 руб Ключ к заданию: Б) Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вычисляем авансовый платёж: $3\,000\,000 \text{ руб.} \times 0,20 = 600\,000 \text{ руб.}$ Авансовый платёж составляет 600 000 руб. 2. Определяем сумму, на которую будут начисляться проценты: $3\,000\,000 \text{ руб.} - 600\,000 \text{ руб.} = 2\,400\,000 \text{ руб.}$ Проценты начисляются на сумму 2 400 000 руб. 3. Рассчитываем общий процент за 3 года: $2\,400\,000 \text{ руб.} \times 0,12 \times 3 = 864\,000 \text{ руб.}$ Общая сумма процентов за 3 года — 864 000 руб. 4. Находим общую сумму к погашению (основная сумма + проценты): $2\,400\,000 \text{ руб.} + 864\,000 \text{ руб.} = 3\,264\,000 \text{ руб.}$ Итого нужно выплатить 3 264 000 руб. (без учёта аванса) 5. Определяем размер одного ежеквартального платежа (делим общую сумму на 12 платежей): $3\,264\,000 \text{ руб.} \div 12 = 272\,000 \text{ руб.}$
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	<p>На отчетную дату банк «Капитал» имеет следующие показатели (в млн руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Рассчитайте коэффициент мгновенной ликвидности (Н2).</p> <p>А) 30% Б) 32,4% В) 33,3% Г) 36,2% Ключ к заданию: В)</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			<p>Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Формула для норматива Н2: $N2 = (\text{Высоколиквидные активы} / \text{Обязательства до востребования}) \times 100\%$ 2. Высоколиквидные активы = Касса + Корсчет в ЦБ = 15 + 45 = 60 млн руб. 3. Обязательства до востребования = 180 млн руб. 4. $N2 = (60 / 180) \times 100\% = 33,3\%$
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	<p>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 = $10\,000\,000 * 0,14 = 1\,400\,000$ руб Среднемесячный процентный доход = $1\,400\,000 / 12 = 116\,667$ руб</p> <p>2. Банк «Инвест» за год имел следующие финансовые результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Совокупные доходы: 10 000 тыс. руб. • Совокупные расходы: 8 500 тыс. руб. • Ставка налога на прибыль: 20%. <p>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</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Задания к практическому занятию
			<p>Валовая прибыль = 10 000 - 8 500 = 1 500 тыс. руб.</p> <p>2. Сумма налога на прибыль = Валовая прибыль × Ставка налога Налог на прибыль = 1 500 × 0,20 = 300 тыс. руб.</p> <p>3. Чистая прибыль = Валовая прибыль - Налог на прибыль Чистая прибыль = 1 500 - 300 = 1 200 тыс. руб.</p>
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	<p>Банк «Развитие» по итогам квартала допустил нарушение норматива текущей ликвидности (НЗ), который составил 70% при минимальном значении 80%. Уставный капитал банка равен 600 млн рублей. Собственный капитал — 4,5 млрд рублей.</p> <p>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.).</p> <p>Рассчитайте максимальную сумму штрафа, которую может назначить Банк России.</p> <p>А) 10 000 000 руб Б) 6 000 000 руб В) 45 000 000 руб Г) 15 000 000 руб</p> <p>Ключ к заданию: Б)</p> <p>Решение:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Максимальная сумма штрафа 6 000 000 руб.</p>

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	<p>1. Используя следующие данные баланса банка "Финанс" (млн руб.), рассчитайте долю работающих (приносящих доход) активов в общей сумме активов.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 <p>Варианты ответа: А) 75,47% Б) 66,03% В) 81,13% Г) 90,56%</p> <p>Ключ к заданию: В)</p> <p>Решение: К работающим активам относятся кредиты и ценные бумаги для перепродажи. Сумма работающих активов = 3 500 + 800 = 4 300 млн руб. Доля работающих активов = $(4\,300 / 5\,300) * 100\% \approx 81,13\%$.</p> <p>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).</p> <p>Варианты ответа:</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			<p>А) 7,5% Б) 9,4% В) 4,2% Г) 5,5%</p> <p>Ключ к заданию: А) Решение: $ROA = (\text{Чистый процентный доход} / \text{Среднегодовая сумма общих активов}) * 100\%$ $ROA = (900 / 12\ 000) * 100\% = 7,5\%$.</p> <p>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%.</p> <p>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</p> <p>Ключ к заданию: В) Решение: $\text{Формула Н1.0} = (\text{Собственные средства} / \text{Активы, взвешенные по риску}) * 100\%$ $\text{Н1.0} = (2\ 000 / 22\ 000) * 100\% \approx 9,09\%$. 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.</p>
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	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:

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
		экономических решений в различных областях жизнедеятельности	<p>А) 1 509 000 руб Б) 1 705 000 руб В) 509 000 руб Г) 1 238 000 руб Ключ к заданию: А) Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Авансовый платёж: $3\,000\,000 \times 0,2 = 600\,000$ руб. 2. Комиссия за оформление: $3\,000\,000 \times 0,015 = 45\,000$ руб. 3. Базовая сумма для начисления процентов: $3\,000\,000 - 600\,000 = 2\,400\,000$ руб. 4. Проценты за 3 года: $2\,400\,000 \times 0,12 \times 3 = 864\,000$ руб. 5. Общая сумма платежей: $600\,000 + 45\,000 + 864\,000 = 1\,509\,000$ руб. <p>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.</p> <p>Варианты ответа: А) 42 128 руб Б) 49 216 руб В) 45 058 руб Г) 51 096 руб Ключ к заданию: В) Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аванс: $1\,200\,000 \times 0,85 = 1\,020\,000$ руб. 2. Комиссия: $1\,200\,000 \times 0,018 = 21\,600$ руб. 3. Проценты за 60 дней: $1\,020\,000 \times 0,14 \times (60 / 365) \approx 23\,458$ руб. 4. Итого затраты: $21\,600 + 23\,458 = 45\,058$ руб. <p>3. Расчёт форфейтингового дисконта. Банк покупает вексель на 500 000 руб. со сроком погашения через</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			<p>180 дней. Ставка дисконта 15 % годовых. Определите сумму, которую заплатит банк.</p> <p>Варианты ответа: А) 463 014 руб Б) 425 000 руб В) 575 000 руб Г) 536 986 руб Ключ к заданию: А)</p> <p>Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дисконт: $500\,000 \times 0,15 \times (180 / 365) \approx 36\,986$ руб. 2. Сумма покупки: $500\,000 - 36\,986 = 463\,014$ руб.
<p>Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p>	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>ИУК-10.1. Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p> <p>ИУК-10.3. Владеет методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>1. За отчётный период банк получил:</p> <ul style="list-style-type: none"> • процентные доходы 85 млн руб.; • комиссионные доходы 12 млн руб.; • доходы от валютных операций 8 млн руб.; • прочие непроцентные доходы 5 млн руб. <p>Определите долю непроцентных доходов (в %).</p> <p>Варианты ответа: А) 4,5% Б) 22,73% В) 11,8% Г) 15,45% Ключ к заданию: Б)</p> <p>Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Общие доходы: $85 + 12 + 8 + 5 = 110$ млн руб. 2. Доля непроцентных доходов: $(12 + 8 + 5) / 110 \times 100\% = 25 / 110 \times 100\% \approx 22,73\%$. <p>2. Расходы банка за месяц составили:</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			<ul style="list-style-type: none"> • 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 безнадежной задолженности — 1,2 млн руб.; • рекламные расходы — 1 млн руб. <p>Рассчитайте общую сумму операционных расходов.</p> <p>Варианты ответа: А) 21 млн руб Б) 19,5 млн руб В) 15 млн руб Г) 16,5 млн руб Ключ к заданию: Б)</p> <p>Решение: Операционные расходы = 15 + 3 + 0,5 + 1 = 19,5 млн руб. Штрафы и пени, и убытки от списания к операционным расходам не относятся.</p> <p>3. По итогам года банк имел следующие финансовые результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Совокупные доходы: 100 млн руб. • Процентные расходы: 40 млн руб. • Непроцентные расходы: 45 млн руб. (включая административные). • Налог на прибыль: 25%. <p>Рассчитайте чистую прибыль банка.</p> <p>Варианты ответа: А) 75 млн руб Б) 45 млн руб В) 41,25 млн руб Г) 11,25 млн руб Ключ к заданию: Г)</p>

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовой вариант контрольной работы
			<p>Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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	УК-10. Способен принимать обоснованные	ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных	Подготовьте доклад в виде презентации с анализом любого цифрового банковского сервиса,

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
банков	экономические решения в различных областях жизнедеятельности	экономических решений в различных областях жизнедеятельности	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 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. Отрадите в таблице: <ul style="list-style-type: none"> • 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	ИУК-10.1. Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности ИУК-10.3. Владеет методами и принципами принятия обоснованных	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

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
	жизнедеятельности	экономических решений в различных областях жизнедеятельности	смысл, формулу для расчета, минимально/максимально допустимое значение.
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: <ul style="list-style-type: none"> • 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 операции 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	Изучите правила валютного контроля в РФ (ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Составьте список из 5 ключевых требований к банкам при проведении валютных операций. Приведите примеры документов, необходимых для оформления сделки.

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
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 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	Изучите отчет о финансовых результатах (форма 102) любого публичного банка. Рассчитайте и проанализируйте структуру его доходов и расходов: <ul style="list-style-type: none"> • Доля процентных доходов в совокупных доходах. • Доля комиссионных доходов в совокупных доходах. • Доля процентных расходов в совокупных расходах. • 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

Тема	Код и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовое задание для самостоятельной работы
	сти		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. Иностраный 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

	<p>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</p>
хорошо	<p>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</p>
удовлетворительно	<p>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 одна-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</p>
неудовлетворительно	<p>Содержание курсовой работы не соответствует заданию,</p>

	<p>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</p>
--	---

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.

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																																																			
					Вариант 1	Вариант 2																																																		
1.	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	Тип задания 1. Задания закрытого типа на установление соответствия.	<p>Установите соответствие между участниками финансового рынка банковских услуг и их функциями:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Участник</th> <th colspan="2">Функция</th> </tr> </thead> <tbody> <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>Платёжная 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> </tbody> </table>		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.	Платёжная система	3.	Предоставление кредитов, приём депозитов, валютные операции	Г.	Брокерская компания	4.	Посредничество при купле-продаже ценных бумаг на фондовом рынке	<p>Установите соответствие между элементами банковской системы и их классификационными признаками.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Признак</th> <th colspan="2">Элемент</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А.</td> <td>По форме собственности</td> <td>1.</td> <td>Сберегательный банк</td> </tr> <tr> <td>Б.</td> <td>По организационно-правовой форме</td> <td>2.</td> <td>Акционерный коммерческий банк</td> </tr> <tr> <td>В.</td> <td>По функциональному назначению</td> <td>3.</td> <td>Частный коммерческий банк</td> </tr> <tr> <td>Г.</td> <td>По территории деятельности</td> <td>4.</td> <td>Местный банк</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> <th>В</th> <th>Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>		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	А	Б	В	Г	3	2	1	4
					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.	Платёжная система	3.	Предоставление кредитов, приём депозитов, валютные операции																																																					
Г.	Брокерская компания	4.	Посредничество при купле-продаже ценных бумаг на фондовом рынке																																																					
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																																																					
А	Б	В	Г																																																					
3	2	1	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	Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из предложенных	<p>Что является ключевым принципом формирования современной банковской системы? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Монополия государства на банковские услуги Б) Двухуровневая структура В) Отсутствие регулирования со стороны государства Г) Объединение всех банков в единую организацию</p> <p>Ключ к заданию: Б) Обоснование: двухуровневая банковская система предполагает наличие центрального банка в качестве мегарегулятора и второго уровня в виде коммерческих</p> <p>Какова основная задача повышения качества банковской системы на современном этапе? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Увеличение количества банков Б) Обеспечение финансовой стабильности и доверия клиентов В) Сокращение регуляторных требований Г) Полный переход на криптовалютные расчёты</p> <p>Ключ к заданию: Б) Обоснование:</p>																																																			

			жизнедеятельности	с последующим объяснением своего выбора.	банков, эта система является современным мировым стандартом.	Стабильность системы снижает риски кризисов, а доверие клиентов стимулирует депозиты и кредитование. Это основа устойчивого развития экономики.
3.	Тема 2. Механизм управления цифровой банком	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	Тип задания 4. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор нескольких ответов из предложенных с последующим объяснением своего выбора.	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.	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: <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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	Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из	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.	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)

			областях жизнедеятельности	предложенных с последующим объяснением своего выбора.	<p>Ключ к заданию: Б)</p> <p>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.</p>	<p>Обоснование:</p> <p>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.</p>
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	Тип задания 2. Задания закрытого типа на установление последовательности.	<p>Расположите в правильной последовательности действия при создании нового коммерческого банка.</p> <p>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</p> <p>Ключ к заданию: Б), Г) А), В), Д)</p>	<p>Установите правильную последовательность этапов процедуры отзыва банковской лицензии и последующей ликвидации кредитной организации.</p> <p>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</p> <p>Ключ к заданию: В), Б) А), Г), Д)</p>
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	Тип задания 4. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор нескольких ответов из предложенных с последующим объяснением своего выбора.	<p>Какие из перечисленных банковских ресурсов относятся к собственным? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Уставный капитал Б) Срочные вклады физических лиц В) Резервный фонд банка Г) Средства на текущих счетах клиентов Д) Нераспределённая прибыль</p> <p>Ключ к заданию: А), В), Д)</p> <p>Обоснование: Собственные ресурсы включают уставный капитал, резервный фонд, нераспределённую прибыль – это средства, принадлежащие самому банку. Другие ресурсы находятся во временном распоряжении банка и не</p>	<p>Какие из перечисленных банковских ресурсов относятся к привлечённым? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Кредиты от других банков Б) Срочные вклады физических лиц В) Резервный фонд банка Г) Средства на текущих счетах клиентов Д) Нераспределённая прибыль</p> <p>Ключ к заданию: А), Б), Г)</p> <p>Обоснование: Привлечённые ресурсы находятся во временном распоряжении банка, не принадлежат ему и являются возвратными. Собственные ресурсы включают уставный капитал, резервный фонд, нераспределённую</p>

					принадлежат ему.	прибыль – это средства, принадлежащие самому банку.																																																								
7	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	Тип задания 1. Задания закрытого типа на установление соответствия.	<p>Установите соответствие между видом ресурсов коммерческого банка и их конкретными примерами.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Ресурс</th> <th colspan="2">Пример</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> <th>В</th> <th>Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	Ресурс		Пример		А.	Собственный капитал (основной)	1.	Резервный фонд	Б.	Собственный капитал (дополнительный)	2.	Вклады до востребования физических лиц	В.	Привлеченные депозитные средства	3.	Выпущенные банком облигации	Г.	Привлеченные недепозитные средства	4.	Уставный капитал	А	Б	В	Г	4	1	2	3	<p>Соотнесите норматив Банка России с его назначением:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Норматив</th> <th colspan="2">Назначение</th> </tr> </thead> <tbody> <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, операционного)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> <th>В</th> <th>Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	Норматив		Назначение		А.	Норматив Н1.0 (достаточности капитала)	1.	Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней	Б.	Норматив Н2 (мгновенной ликвидности)	2.	Регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня	В.	Норматив Н3 (текущей ликвидности)	3.	Обеспечивает способность банка покрыть долгосрочные активы за счёт долгосрочных пассивов	Г.	Норматив Н4 (долгосрочной ликвидности)	4.	Гарантирует наличие у банка достаточных ресурсов для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного)	А	Б	В	Г	4	2	1	3
Ресурс		Пример																																																												
А.	Собственный капитал (основной)	1.	Резервный фонд																																																											
Б.	Собственный капитал (дополнительный)	2.	Вклады до востребования физических лиц																																																											
В.	Привлеченные депозитные средства	3.	Выпущенные банком облигации																																																											
Г.	Привлеченные недепозитные средства	4.	Уставный капитал																																																											
А	Б	В	Г																																																											
4	1	2	3																																																											
Норматив		Назначение																																																												
А.	Норматив Н1.0 (достаточности капитала)	1.	Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней																																																											
Б.	Норматив Н2 (мгновенной ликвидности)	2.	Регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня																																																											
В.	Норматив Н3 (текущей ликвидности)	3.	Обеспечивает способность банка покрыть долгосрочные активы за счёт долгосрочных пассивов																																																											
Г.	Норматив Н4 (долгосрочной ликвидности)	4.	Гарантирует наличие у банка достаточных ресурсов для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного)																																																											
А	Б	В	Г																																																											
4	2	1	3																																																											
8	Тема 5. Активные операции коммерческого банка	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях	ИУК-10.2. Знает основные методы и принципы принятия обоснованных	Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор	<p>Что является основным показателем ликвидности банка? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Размер уставного капитала Б) Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования В) Объём просроченной ссудной задолженности</p>	<p>Что такое работающие активы? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Активы, которые необходимы для операционной деятельности (касса, средства на корреспондентском счёте). Б) Активы, размещённые банком с целью</p>																																																								

		жизнедеятельности	экономических решений в различных областях жизнедеятельности	одного правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора.	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.	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.
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	Тип задания 4. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор нескольких ответов из предложенных с последующим объяснением своего выбора.	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.	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, 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	Тип задания 2. Задания закрытого типа на установление последовательности.	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	Установите правильную последовательность действий коммерческого банка при выявлении операции, подозрительной на отмыwanie доходов (в рамках ПОД/ФТ): А) Направление в Росфинмониторинг формализованного электронного сообщения (ФЭС) по установленной форме. Б) Проведение внутренней проверки и сбор

			различных областях жизнедеятельности		присвоение номера счёта. Д) Предоставление свидетельства о регистрации, устава и иных требуемых документов. Ключ к заданию: Б, Д, А, В, Г.	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.																								
11.	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	Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора.	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. 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.	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. 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 - индифицированный кредит. Вариант Б описывает основные характерные особенности кредитной линии.																								
12.	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	Тип задания 1. Задания закрытого типа на установление соответствия.	Установите соответствие между видами деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг и их характеристиками: <table border="1" data-bbox="1032 1102 1585 1351"> <thead> <tr> <th colspan="2">Деятельность</th> <th colspan="2">Характеристика</th> </tr> </thead> <tbody> <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</td> </tr> </tbody> </table>	Деятельность		Характеристика		А.	Брокерская деятельность	1.	Хранение сертификатов ценных бумаг и/или учёт и переход прав на бездокументарные ценные бумаги.	Б.	Дилерская деятельность	2.	Совершение сделок купли-продажи	Установите соответствие между видами инвестиционных рисков и мерами по их минимизации. <table border="1" data-bbox="1615 1102 2168 1351"> <thead> <tr> <th colspan="2">Риск</th> <th colspan="2">Меры по минимизации</th> </tr> </thead> <tbody> <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</td> </tr> </tbody> </table>	Риск		Меры по минимизации		А.	Риск дефолта эмитента	1.	Хеджирование с помощью производных финансовых инструментов (фьючерсов, опционов)	Б.	Процентный риск	2.	Диверсификация портфеля по
Деятельность		Характеристика																												
А.	Брокерская деятельность	1.	Хранение сертификатов ценных бумаг и/или учёт и переход прав на бездокументарные ценные бумаги.																											
Б.	Дилерская деятельность	2.	Совершение сделок купли-продажи																											
Риск		Меры по минимизации																												
А.	Риск дефолта эмитента	1.	Хеджирование с помощью производных финансовых инструментов (фьючерсов, опционов)																											
Б.	Процентный риск	2.	Диверсификация портфеля по																											

					<table border="1"> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>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> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1"> <tr> <td>А</td> <td>Б</td> <td>В</td> <td>Г</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> </table>				ценных бумаг от имени и за счёт клиента.	В.	Депозитарная деятельность	3.	Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счёт путём публичного объявления цен покупки и/или продажи.	Г.	Деятельность по управлению ценными бумагами	4.	Осуществление сделок с ценными бумагами в интересах клиента на основании договора доверительного управления.	А	Б	В	Г	2	1	3	4	<table border="1"> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>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 ликвидности</td> <td>4.</td> <td>Включение в портфель высоколиквидных ценных бумаг, имеющих активный рынок.</td> </tr> </table> <p>Ключ к заданию:</p> <table border="1"> <tr> <td>А</td> <td>Б</td> <td>В</td> <td>Г</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> </table>				отраслям, регионам и эмитентам	В.	Рыночный (ценовой) риск	3.	Создание резервов под обесценение ценных бумаг	Г.	Риск ликвидности	4.	Включение в портфель высоколиквидных ценных бумаг, имеющих активный рынок.	А	Б	В	Г	2	1	3	4
			ценных бумаг от имени и за счёт клиента.																																											
В.	Депозитарная деятельность	3.	Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счёт путём публичного объявления цен покупки и/или продажи.																																											
Г.	Деятельность по управлению ценными бумагами	4.	Осуществление сделок с ценными бумагами в интересах клиента на основании договора доверительного управления.																																											
А	Б	В	Г																																											
2	1	3	4																																											
			отраслям, регионам и эмитентам																																											
В.	Рыночный (ценовой) риск	3.	Создание резервов под обесценение ценных бумаг																																											
Г.	Риск ликвидности	4.	Включение в портфель высоколиквидных ценных бумаг, имеющих активный рынок.																																											
А	Б	В	Г																																											
2	1	3	4																																											
13.	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	Тип задания 2. Задания закрытого типа на установление последовательности.	<p>Расположите этапы выпуска банком собственных акций в правильной последовательности:</p> <p>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.</p> <p>Ключ к заданию: Б, Д, А, Г, В.</p>	<p>Расположите в правильной последовательности этапы процесса управления инвестиционным портфелем банка.</p> <p>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.</p> <p>Ключ к заданию: Б, Д, В, Г, А</p>																																								
14.	Тема 9. Валютные операции 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	Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из	<p>Какой орган в России является главным регулятором валютного рынка и осуществляет валютный контроль? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Министерство финансов РФ; Б) Федеральная налоговая служба; В) Центральный банк РФ (Банк России); Г) Федеральная таможенная служба.</p> <p>Ключ к заданию: В. Обоснование:</p>	<p>Какая из этих сделок будет являться трансграничным валютным переводом? Ответ обоснуйте.</p> <p>А) Российская компания «Альфа» продает 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</p>																																								

			областях жизнедеятельности	предложенных с последующим объяснением своего выбора.	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.	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	Тип задания 2. Задания закрытого типа на установление последовательности.	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	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
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	Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из предложенных	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,	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

			ти	последующим объяснением своего выбора.	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.	трастовые отношения: передаёт банку право управлять имуществом в интересах выгодоприобретателя. Остальные договоры относятся к иным видам операций:
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	Тип задания 5. Задания открытого типа с развернутым ответом.	<p>Опишите значение ликвидности для устойчивости и надёжности банка, приведите не менее 2-х аргументов.</p> <p>Ключ к заданию: в качестве аргументов необходимо использовать следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> Выполнение обязательств: ликвидность позволяет банку вовремя проводить платежи, возвращать депозиты и выдавать кредиты, избегая технических дефолтов. Доверие: высокая ликвидность укрепляет репутацию банка, снижает риск паники вкладчиков и оттока средств. Реакция на кризисы: в стрессовых ситуациях (например, массовый отзыв депозитов) ликвидные активы служат «буфером», позволяя сохранить работоспособность. Рентабельность: оптимальная ликвидность предотвращает избыточные запасы низкодоходных активов (например, кассы) и одновременно снижает риск штрафов за неисполнение обязательств. 	<p>Объясните, почему для банка опасно иметь как слишком низкую, так и слишком высокую ликвидность. Приведите минимум по одному примеру последствий для каждого случая.</p> <p>Ключ к заданию. Необходимо использовать следующие обоснования.</p> <p>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 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.</p> <p>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.</p>
18.	Тема 12. Доходы, расходы и	УК-10. Способен принимать обоснованные	ИУК-10.2. Знает основные методы и	Тип задания 5. Задания открытого типа	Опишите, что такое условно постоянные затраты банка. Приведите минимум 2 примера таких затрат и объясните, почему они так	Опишите, что такое условно переменные затраты банка. Приведите минимум 2 примера таких затрат и объясните, почему они так

	прибыль коммерческого банка	экономические решения в различных областях жизнедеятельности	принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	с развернутым ответом.	<p>классифицируются.</p> <p>Ключ к заданию: Условно постоянные затраты — расходы, которые слабо зависят от объема операций и сохраняются даже при снижении активности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зарплата административного персонала (фиксированные оклады); • аренда офисов и филиалов (договорные платежи); • амортизация ИТ-инфраструктуры (рассчитывается по нормам, не по загрузке) и т.д. 	<p>классифицируются.</p> <p>Ключ к заданию: Условно переменные затраты — расходы, растущие/снижающиеся с объемом операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> • премии операционного персонала (зависят от выполнения планов); • расходы на обработку платежей (больше транзакций — выше затраты); • комиссии платёжным системам (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	Тип задания 3. Задания комбинированного типа, предполагающие выбор одного правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора.	<p>Какое из перечисленных полномочий НЕ относится к функциям Банка России как органа банковского надзора? Ответ обоснуйте.</p> <p>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.</p> <p>Ключ к заданию: в).</p> <p>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)».</p>	<p>Что такое «мотивированное суждение» в контексте банковского надзора? Ответ обоснуйте.</p> <p>а) официальное заключение Банка России о финансовой устойчивости банка; б) субъективное мнение инспектора, не основанное на данных; в) оценка рисков банка на основе анализа отчетности и дополнительной информации, оформленная в виде документа; г) решение суда о признании банка несостоятельным.</p> <p>Ключ к заданию: в).</p> <p>Обоснование: Мотивированное суждение – это профессиональная оценка надзорного органа, основанная на объективных данных (отчетность, результаты проверок, рыночная конъюнктура). Оно используется для принятия решений о мерах воздействия и не является ни субъективным мнением, ни формальным заключением, ни судебным актом.</p>
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	Тип задания 2. Задания закрытого типа на установление последовательности.	<p>Расположите этапы процесса банковского надзора в правильной последовательности:</p> <p>а) применение принудительных мер воздействия; б) дистанционный мониторинг отчетности; в) инспекционная проверка на месте; г) дистанционное выявление нарушений банковского законодательства;</p>	<p>Установите правильную последовательность этапов внедрения в банке корректирующих мер по предписанию надзорного органа в рамках применения к нему принудительных мер надзора.</p> <p>А) Назначение в банке ответственных исполнителей и сроков выполнения</p>

			<p>решений в различных областях жизнедеятельности</p>		<p>д) применение предупредительных мер. Ключ к заданию: б, г, в, д, а.</p>	<p>Б) Регистрация предписания Банка России в банке и доведение до руководства 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</p> <p>Ключ к заданию: В, Г, Б, А, Д</p>
--	--	--	---	--	--	---

