

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИС: Комарова Светлана Юриевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 02.09.2024 11:46:24

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108031227e81add207cbee4149f7098d7a

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»
Экономический факультет**

ОПОП по направлению 38.03.01 - Экономика

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
Б1.В.01 Банковское дело**

Направленность (профиль) «Прикладная экономика и финансы»

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра -	экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля	
Разработчик, канд.пед.наук, доцент		Баева Д.Р.

ВВЕДЕНИЕ

1. Фонд оценочных средств по дисциплине является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины.

2. Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины.

3. При помощи ФОС осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине включает в себя: оценочные средства, применяемые для входного контроля; оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС; оценочные средства, применяемые для текущего контроля и оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины.

5. Разработчиками фонда оценочных средств по дисциплине являются преподаватели кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины в университете. Содержательной основой для разработки ФОС послужила Рабочая программа дисциплины.

1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ
учебной дисциплины, персональный уровень достижения которых проверяется
с использованием представленных в п. 3 оценочных средств

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1			2	3	4
Профессиональные компетенции					
ПК-2	Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПК-2} Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка
ПК-3	способность осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПК-3} Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса
		ИД-2 _{ПК-3} Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента
ПК-6	способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика	ИД-2 _{ПК-6} Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга	ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния	определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния	формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния

		текущего финансового состояния заемщика	заемщика	заемщика	заемщика
		ИД-3 _{ПК-6} Анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособ ности и платежеспособ ности заемщика	методики оценки кредитоспособ ности и платежеспо бности заемщика	осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособно сти и платежеспособн ости заемщика	анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособност и платежеспособност и заемщика
ПК-7	способность осуществлять консультировани е и правовое сопровождение заемщика	ИД-1 _{ПК-7} Информирует потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемы х банком к потенциальны м заемщикам, предмету залога, и условиях предоставлени я и погашения кредитов	требования, предъявляемы е банком к потенциальны м заемщикам, предмету залога, и условиях предоставлен ия и погашения кредитов	выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов
		ИД-2 _{ПК-7} Рассчитывает суммы требуемого кредита и разрабатывает программы кредитования	методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываем ых программ кредитования	рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования

ЧАСТЬ 2. ОБЩАЯ СХЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ХОДА И РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Общие критерии оценки и реестр применяемых оценочных средств

2.1 Обзорная ведомость-матрица оценивания хода и результатов изучения учебной дисциплины в рамках педагогического контроля

Категория контроля и оценки		Режим контрольно-оценочных мероприятий				
		само- оценка	взаимо- оценка	Оценка со стороны		Комис- сионная оценка
				препода- вателя	представителя производства	
		1	2	3	4	5
Входной контроль	1			Тестирование		
Индивидуализация выполнения*, контроль фиксированных видов ВАРС:	2					
- Презентация	2.1			Проверка презентации		
Текущий контроль:	3					
- Самостоятельное изучение тем				Опрос		
- в рамках практических (семинарских) занятий и подготовки к ним	3.1	Самоподготовка по вопросам к семинарским занятиям	Взаимное обсуждение по итогам выступлений	Устный опрос, оценка выступлений, на семинарском занятии		
- рубежный контроль		Самоподготовка к рубежному контролю		Тестирование		
- итоговое тестирование		Самоподготовка к итоговому тестированию		Тестирование		
- в рамках обще-университетской системы контроля успеваемости	3.2					
Промежуточная аттестация* обучающихся по итогам изучения дисциплины	4			Экзамен		
* данным знаком помечены индивидуализируемые виды учебной работы						

2.2 Общие критерии оценки хода и результатов изучения учебной дисциплины

1. Формальный критерий получения обучающимися положительной оценки по итогам изучения дисциплины:	
1.1 Предусмотренная программа изучения дисциплины обучающимся выполнена полностью до начала процесса промежуточной аттестации	1.2 По каждой из предусмотренных программой видов работ по дисциплине обучающийся успешно отчитался перед преподавателем, демонстрируя при этом должный (не ниже минимально приемлемого) уровень сформированности элементов компетенций

2. Группы неформальных критериев качественной оценки работы обучающегося в рамках изучения дисциплины:	
2.1 Критерии оценки качества хода процесса изучения обучающимся программы дисциплины (текущей успеваемости)	2.2. Критерии оценки качества выполнения конкретных видов ВАРС
2.3 Критерии оценки качественного уровня итоговых результатов изучения дисциплины	2.4. Критерии аттестационной оценки качественного уровня результатов изучения дисциплины

**2.3 РЕЕСТР
элементов фонда оценочных средств по учебной дисциплине**

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
1. Средства для входного контроля	Тестовые вопросы для проведения входного контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы входного контроля
2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС	Перечень тем для выполнения презентации.
	Критерии оценки индивидуальных результатов выполнения презентации
3. Средства для текущего контроля	Вопросы для самостоятельного изучения темы
	Общий алгоритм самостоятельного изучения темы
	Критерии оценки самостоятельного изучения темы
	Вопросы для самоподготовки по темам семинарских занятий
	Критерии оценки самоподготовки по темам семинарских занятий
	Тестовые вопросы для проведения рубежного контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы входного контроля
4. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	Тестовые вопросы для итогового тестирования
	Критерии оценки ответов итогового тестирования
	Экзаменационная программа по учебной дисциплине
	Пример экзаменационного билета
	Плановая процедура проведения экзамена
	Критерии оценки ответов на вопросы итогового контроля
	Оценочные средства сформированности компетенции

2.4 Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
			Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач		
Критерии оценивания								
ПК-2 Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1ПК-2	Полнота знаний	Знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Не знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Поверхностно знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка, но допускает незначительные неточности	Знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	Не умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	Частично умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	Умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики, но допускает незначительные неточности	Умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	
		Наличие	Владеет навыками	Не владеет навыками	Частично владеет	Владеет навыками	Владеет навыками	

		навыков (владение опытом)	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	навыками проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка, но допускает незначительные неточности	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	
ПК-3 Способность осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультиров ание клиента по ограниченном у кругу финансовых продуктов	ИД-1ПК-3	Полнота знаний	Знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Не знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Поверхностно знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг, но допускает незначительные неточности	Знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Не умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Частично умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса, но допускает незначительные неточности	Умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Не владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Частично владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	

	ИД-2ПК-3	Полнота знаний	Знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Не знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Поверхностно знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета, но допускает незначительные неточности	Знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Не умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Частично умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета, но допускает незначительные неточности	Умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	Не владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	Частично владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	Владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	
ПК-6 Способность анализировать	ИД-2ПК-6	Полнота знаний	Знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Не знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Поверхностно знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового	Знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния	Знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния	Опрос Презентация Тестирование Экзамен

осуществлять мониторинг финансового положения заемщика					состояния заемщика	заемщика, но допускает незначительные неточности	заемщика	
		Наличие умений	Умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Не умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Частично умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика, но допускает незначительные неточности	Умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Не владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Частично владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	
	ИД-3ПК-6	Полнота знаний	Знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Не знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Поверхностно знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика, но допускает незначительные неточности	Знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Не умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Частично умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика, но	Умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности	

						допускает незначительные неточности	и заемщика	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Не владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Частично владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности и заемщика, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности и заемщика	
ПК-7 Способность осуществлять консультирование и правовое сопровождение заемщика	ИД-1ПК-7	Полнота знаний	Знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Не знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Поверхностно знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов, но допускает незначительные неточности	Знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Не умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Частично умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов, но допускает незначительные неточности	Умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком	Не владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях,	Частично владеет навыками информирования потенциальных клиентов о	Владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях,	Владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях,	

			к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов, но допускает незначительные неточности	предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	
	ИД-2ПК-7	Полнота знаний	Знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Не знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Поверхностно знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования, но допускает незначительные неточности	Знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	Не умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	Частично умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	Умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица, но допускает незначительные неточности	Умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	Не владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	Частично владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	Владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	

ЧАСТЬ 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Часть 3.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

3.1.1 . Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС - презентация

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА презентации

Электронная презентация выполняется по темам дисциплины по конкретному банку, выбранному обучающимися

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

При аттестации бакалавра по итогам его работы над презентацией, руководителем используются критерии оценки качества **процесса подготовки**, критерии оценки **содержания**, критерии оценки **оформления**, критерии оценки **участия студента в контрольно-оценочном мероприятии**.

Каждый показатель оценивается по пятибалльной шкале, а затем выводится общая итоговая оценка.

Оценку *«отлично»* заслуживают работы, если:

- своевременно выполнялись все части презентации;
- полно и всесторонне раскрыто содержание темы, дана характеристика ресурсной базы и активных операций коммерческого банка;
- оформление презентации соответствует предъявляемым требованиям;
- при собеседовании обучающийся на все вопросы преподавателя дал аргументированные ответы.

Оценку *«хорошо»* заслуживают работы, если:

- не своевременно выполнялись некоторые части презентации;
- работа выполнена на высоком уровне, но отдельные разделы освещены поверхностно, неполно;
- оформление презентации соответствует предъявляемым требованиям с некоторыми нарушениями;
- при собеседовании обучающийся показывает теоретические знания по исследуемой проблеме, но излагаемая точка зрения не подтверждается собственными наблюдениями и рекомендациями по теме.

Оценку *«удовлетворительно»* заслуживают работы, если:

- не своевременно выполнялась большая часть презентации;
- в работе правильно освещены вопросы темы, но отсутствуют практические выводы и предложения по поводу исследуемой проблемы;
- оформление презентации имеет значительные нарушения предъявляемым требованиям;
- при собеседовании обучающийся допускает ошибки при устных ответах при проверке теоретических знаний по исследуемой проблеме, излагаемая точка зрения не подтверждается собственными наблюдениями и рекомендациями по теме.

Оценку *«неудовлетворительно»* заслуживают работы, если:

- не своевременно выполнялись все части презентации;
- в работе содержатся грубые теоретические ошибки, работа имеет поверхностную аргументацию по основным положениям;
- оформление презентации имеет значительные нарушения предъявляемым требованиям;
- при собеседовании у обучающегося наблюдается частичное или полное не владение материалом.

Презентация, оцененная на «неудовлетворительно», полностью перерабатывается и представляется заново.

3.1.3 ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ для проведения входного контроля

1. Использование денег как капитала характеризуется формулой

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

деньги - товар – деньги
товар - деньги – товар
товар - товар - деньги
деньги - долговое обязательство - товар

2. Внесены деньги на депозит в банк 10000 ден. ед. Норма обязательных резервов 10%. В результате действия банковского мультипликатора масса денег в обороте станетден. ед.
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

3. Денежный агрегат М2 при условии, что объем денежного агрегата М3 80 млрд руб., сумма средств на счетах предприятий и организаций 16 млрд руб., средства страховых компаний 14 млрд руб., депозиты физических лиц до востребования 12 млрд руб., срочные вклады в СБ РФ 6 млрд руб., депозитные сертификаты 3 млрд руб., облигации Госзайма 5 млрд руб., составит
ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

77 млрд руб.
66 млрд руб.
72 млрд руб.
75 млрд руб.

4. Соответствие между определениями и формулами
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Закон денежного обращения (К. Маркс)	$M = (PO - K + П - ВП) / U$
Уравнение обмена Фишера	$MV = PQ$
Формула банковского мультипликатора	$M = 1/R$
	$M = (PO - K + П + ВП) / U$
	$MQ = PV$

5. Основные характеристики кредитных отношений при сравнении их с денежными
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

стороны заинтересованы в предоставлении стоимости на определенное время
деньги выполняют функцию платежа немедленно
стоимость не совершает встречного движения
товар становится деньгами, если он стал всеобщим эквивалентом
стороны не заинтересованы в предоставлении стоимости на определенное время

6. Кредит, предоставляемый предприятиями друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары называется.....кредитом
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО МУЖСКОГО РОДА В ТВОРИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
коммерческим

7. Последовательность создания международных кредитно-финансовых организаций
УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ ОТ НАИБОЛЕЕ РАННЕГО К ПОСЛЕДНЕМУ

1. Банк международных расчетов
- 2.Международный валютный фонд
3. Международная ассоциация развития
4. Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ответов на вопросы входного контроля

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов.

3.1.4 Средства для текущего контроля
ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы

По очной форме обучения темы для самостоятельного изучения отсутствуют.
По очно-заочной форме обучения самостоятельно изучаются следующие темы:

- Порядок учреждения кредитных организаций
 - Основы банковского маркетинга
 - Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
- По заочной форме обучения самостоятельно изучаются следующие темы:
- Порядок учреждения кредитных организаций
 - Основы банковского маркетинга
 - Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
 - Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
 - Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Порядок учреждения кредитных организаций»

- 1) Понятие кредитной организации
- 2) Нормативные документы, регулирующие учреждение кредитных организаций
- 3) Требования к учредителям кредитной организации
- 4) Процедура учреждения кредитной организации
- 5) Требования к уставному капиталу кредитной организации
- 6) Лицензирование кредитной организации

ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
« Основы банковского маркетинга»

- 1) Цели и задачи банковского маркетинга
- 2) Особенности банковского продукта
- 3) Коммуникационная политика банка
- 4) Каналы коммуникации банка и клиента

ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

- 1) Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами.
- 2). Брокерская деятельность банка.
- 3) Депозитарная деятельность банка.
- 4) Инвестиционные и торговые операции банка.
- 5) Доверительные операции банка.

ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
« Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

- 1) Процентные доходы банка
- 2) Процентные расходы банка.
- 3) Комиссионные доходы и расходы банка
- 4) Прибыль коммерческого банка
- 5) Распределение прибыли коммерческого банка

ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

- 1) Виды ликвидности банка
- 2) Показатели ликвидности банка.
- 3) Риск ликвидности
- 4) Регулирование риска ликвидности

ОБЩИЙ АЛГОРИТМ
самостоятельного изучения темы

1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами по теме
2) На этой основе составить развернутый план изложения темы
3) Провести самоконтроль освоения темы по вопросам для самостоятельного изучения темы
4) Подготовиться к опросу по результатам самостоятельного изучения темы
5) Принять участие в указанном мероприятии, пройти рубежное тестирование по разделу и заключительное тестирование

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ самостоятельного изучения темы

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время опроса высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.

- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся в ходе опроса не способен аргументировать свой ответ по вопросу, не способен сослаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

ВОПРОСЫ для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям

Тема: Денежное обращение – основа банковской деятельности

- 1) Денежный оборот, денежное обращение
- 2) Эмиссия денег: наличных и безналичных денег.
- 3) Банковский мультипликатор
- 4) Денежные агрегаты и денежная масса
- 5) Формы безналичных расчетов.

Тема: Банковская система

- 1) Банковская система дореволюционной России
- 2) Банковская система РФ в 20 веке
- 3) Переходная банковская система (конец 20 века)
- 4) Особенности современной банковской системы РФ

Тема: Банк России. Банковское регулирование и надзор

- 1) Цели деятельности и функции ЦБ РФ,
- 2) Законодательные основы деятельности Банка России,
- 3) Органы управления ЦБ РФ,
- 4) Организационная структура ЦБ РФ
- 5) Территориальные подразделения ЦБ РФ;
- 6) Содержание банковского регулирования
- 7) Этапы банковского надзора
- 8) Мероприятия ЦБ РФ по надзору, штрафы и санкции

Тема: Порядок учреждения кредитных организаций

- 1) Понятие кредитной организации
- 2) Нормативные документы, регулирующие учреждение кредитных организаций
- 3) Требования к учредителям кредитной организации
- 4) Процедура учреждения кредитной организации
- 5) Требования к уставному капиталу кредитной организации
- 6) Лицензирование кредитной организации

Тема: Банковские риски, их оценка и регулирование

- 1) Классификация банковских рисков.
- 2). Количественная оценка банковских рисков
- 3) Методы регулирования банковских рисков

Тема: Отчетность коммерческих банков

- 1) Виды отчетности коммерческих банков.
- 2) Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах
- 3) Периодичность предоставления отчетности коммерческими банками

Тема: Основы банковского маркетинга

- 1) Цели и задачи банковского маркетинга
- 2) Особенности банковского продукта
- 3) Коммуникационная политика банка
- 4) Каналы коммуникации банка и клиента

Тема: Формирование и использование собственных средств банка

- 1) Структура собственных средств банка
- 2) Особенности формирования и использования резервного капитала банка
- 3) Формирование эмиссионного дохода банка
- 4) Дополнительная эмиссия акций
- 5) Нераспределенная прибыль: понятие, порядок формирования

Тема: Привлеченные средства и другие ресурсы банка

- 1) Депозитные средства
- 2) Недепозитные источники средств
- 3) Ресурсы межбанковского рынка кредитования

Тема: Условия кредитной сделки

- 1) Понятие активных операций.
- 2) Виды активных операций.
- 3) Кредитная политика банка.
- 4) Типовые условия кредитной сделки
- 5) Индивидуальные условия кредитной сделки
- 6) Обеспечение по кредиту
- 7) Кредитный договор.
- 8) Существенные условия кредитного договора.
- 9) Особенности овердрафта.
- 10) Кредитные карты.

Тема: Организация кредитования банками юридических и физических лиц.

- 1) Этапы кредитного процесса при кредитовании физических лиц
- 2) Этапы кредитного процесса при кредитовании юридических лиц
- 3) Влияние цифровизации на кредитный процесс
- 4) Понятие просроченной задолженности
- 5) Меры по сокращению просроченной задолженности
- 6) Характеристики кредитного портфеля физических и юридических лиц

Тема: Оценка кредитоспособности заемщика

- 1) Понятие кредитоспособности заемщика
- 2) Кредитоспособность и платежеспособность
- 3) Методики оценки кредитоспособности заемщика.
- 4) Оценка финансового состояния заемщика.
- 5) Источники информации для оценки кредитоспособности заемщика
- 6) Основные показатели, учитываемые при оценке кредитоспособности юридического лица

Тема: Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование

- 1) Банковские продукты долгосрочного кредитования
- 2) Особенности условий долгосрочных кредитов
- 3) Государственные программы ипотечного кредитования
- 4) Процесс ипотечного кредитования
- 5) Особенности условий ипотечного кредитования
- 6) Договора, заключаемые при ипотечном кредитовании

Тема: Расчетные операции коммерческих банков

- 1) Виды банковских счетов
- 2) Структура номера банковского счета
- 3) Виды расчетных операций
- 4) Расчетно-кассовое обслуживание
- 5) Тарифы расчетно-кассового обслуживания
- 6) Дополнительные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию

Тема: Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

- 1) Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами.
- 2). Брокерская деятельность банка.
- 3) Депозитарная деятельность банка.
- 4) Инвестиционные и торговые операции банка.
- 5) Доверительные операции банка.

Тема: Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков

- 1) Нормативно-правовое регулирование операций с иностранной валютой.
- 2) Операции с наличной иностранной валютой
- 3) Безналичные операции с иностранной валютой.
- 4) Участие банков в экспортно-импортных операциях.
- 5) Валютный арбитраж

Тема: Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

- 1) Процентные доходы банка
- 2) Процентные расходы банка.
- 3) Комиссионные доходы и расходы банка
- 4) Прибыль коммерческого банка
- 5) Распределение прибыли коммерческого банка

Тема: Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

- 1) Виды ликвидности банка
- 2) Показатели ликвидности банка.
- 3) Риск ликвидности
- 4) Регулирование риска ликвидности

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

самоподготовки по темам практических (семинарских) занятий

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он активно участвует в семинарском занятии, во время дискуссии высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен сослаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

Средства для рубежного контроля

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

для проведения рубежного контроля

ПО РАЗДЕЛУ 1 «Роль и место банков в экономике»

1. Эмиссия безналичных (депозитных) денег осуществляется:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

+системой коммерческих банков на основе механизма банковского мультипликатора в процессе движения платежных инструментов (например, платежного поручения, чека и т.п.)..

2. Факторами, оказывающими влияние на банковский мультипликатор, являются:

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

ликвидность банка (наличие кредитных ресурсов);
+изменение количества депозитов в банке;
+изменение нормы обязательных резервов.

3. Соотнесите участников банковской системы и их определение

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности	Кредитная организация (КО)
Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов	Ассоциация банков
Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО	Банковская группа
Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России	Банк
Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции	Небанковская кредитная организация
Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства	Центральный банк
Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии	Универсальный банк

4. Элементы банковской инфраструктуры

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+кредитные бюро
коммерческие банки
+методические центры
+банковские школы
расчетно-кассовые центры ЦБ РФ

5. Какой деятельностью занимаются банковские ассоциации:
- +оказанием членам и участникам правовой, консультационной помощи;
 - +анализом состояния и тенденций развития экономики, банковского дела и рынка финансовых услуг;
 - +предоставлением крупных инвестиционных кредитов;
 - +обеспечением функционирования негосударственной системы разрешения споров между членами;
 - +разработкой документов, регламентирующих определенные нормы деятельности

6. Расположите федеральные округа по степени концентрации банковских активов (отношение суммы активов пяти крупнейших по величине активов банков к общей сумме активов в банковской системе) от наименьших к наибольшим

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1. Приволжский федеральный округ
2. Северо-Западный федеральный округ
3. Дальневосточный федеральный округ
4. Крымский федеральный округ

7. Установите соответствие банковским операциям

Трастовые	Операции по управлению банком имуществом клиента
Расчетно-кассовые	Операции по ведению счетов в рублях и иностранной валюте, т.е. выдаче и внесению на счет наличных денег
Инвестиционные	Операции по вложению банком средств в ценные бумаги не банковских структур в целях совместной деятельности
Гарантийные	Операции по выдаче банком поручительства уплату долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

8. Одним из принципов системы внутреннего контроля в банках является:

- +разделение обязанностей персонала таким образом, чтобы каждый человек вел отдельную банковскую операцию;
- осуществление постоянного контроля за рисками банковской деятельности;
- закрытость всех организационных структур банка для внутреннего контроля;
- максимальная централизация принятия управленческих решений.

9. Расположите в хронологическом порядке этапы развития банковской системы РФ

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 образование кредитных учреждений на базе прежних государственных банков
- 2 значительное число вновь образовавшихся банков
- 3 уменьшение доли валютных обязательств
- 4 активизация слияния банков
- 5 банковский кризис
- 6 законодательное обеспечение реструктуризации банковской системы

10. Цель вложения банками средств в новые технологии:

- присутствие в Интернете.
- обучение персонала;
- + удешевление рутинной работы;
- освоение бюджетов;

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

для проведения рубежного контроля

ПО РАЗДЕЛУ 2 «Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков»

1. Тип нормативного документа Банка России и его номер

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Официальное разъяснение ЦБ РФ	23-ОР
Инструкция ЦБ РФ	139-И
Положение ЦБ РФ	395-П
Письмо ЦБ РФ	176-Т
Указание ЦБ РФ	2161-У
Этот нормативный акт не является документов ЦБ РФ	102-ФЗ

2. Банковские аббревиатуры в деятельности Банка России.

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ АББРЕВИАТУР И ИХ ЗНАЧЕНИЯ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Система внутрирегиональных расчетов	ВЭР
Аббревиатура не имеет отношения к ЦБ РФ	CVV2
Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России	БЭСП
Обязательный банковский реквизит для проведения рублевых расчетов	БИК
Подразделение территориальной сети Банка России	РКЦ
	ОФР

3. Верными утверждениями в отношении Центрального банка Российской Федерации являются
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЁХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+Центральный каталог кредитных историй является подразделением Банка России

+Банк России является органом валютного контроля и валютного регулирования

официальным изданием Банка России является журнал «Деньги и кредит»

получение прибыли является одной из целей деятельности Банка России

Банк России выдает банкам лицензии на осуществление страховой деятельности

+Банк России является юридическим лицом

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает законы, обязательные для всех органов власти, юридических и физических лиц

4. Ключевая ставка Банка России – это....

ставка, под которую совершаются операции Банка России, относящиеся законом к ключевым операциям ЦБ РФ

максимальный уровень годовой инфляции, который в качестве целевого ориентира

устанавливает ЦБ РФ при таргетировании инфляции

+максимальная процентная ставка привлечения средств по депозитным операциям Банка

России на срок 1 неделя на аукционной основе и минимальная процентная ставка по

предоставлению денежных средств на аукционной основе на срок 1 неделя

ставка, под которую Банк России рефинансирует кредитные организации на 1 день (овернайт)

ставка, по которой ЦБ РФ предоставляет банкам внутрисдневные кредиты

5. Соответствие видов лицензий и видов операций, которые они разрешают

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет	лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Генеральная лицензия
Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

6. Этапы создания коммерческого банка осуществляются в следующем хронологическом порядке

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1 Государственная регистрация кредитной организации

2 Оплата уставного капитала кредитной организации

3 Получение лицензии на осуществление банковских операций

7. Получаемые банком лицензии на осуществление банковских операций выдаются в следующем хронологическом порядке

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1.Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц

2.Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях

3.Генеральная лицензия

8. Высшим органом управления коммерческого банка является:

+общее собрание акционеров

правление банка

совет директоров

бюджетный комитет

9. Подразделения, которые являются генерирующими кредитный риск:
 совет директоров
 департамент рисков
 бухгалтерия
 +кредитный департамент

10. Подразделения коммерческого банка и осуществляемые ими действия
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Структурное подразделение банка, которое вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть операций (сделок), которые разрешены данному банку его лицензией. Имеет отдельный баланс	Филиал
Обособленное структурное подразделение, открываемое в целях обслуживания клиентов, продвижения инвестиционно-банковских услуг и др., не имеет отдельного баланса	Дополнительный офис
Не имеет права осуществлять банковские операции и создается с целью оповещения о начале деятельности банка на определенной территории и для защиты его интересов	Представительство

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ для проведения рубежного контроля ПО РАЗДЕЛУ 3 «Ресурсы банка»

1. . Термины и их характеристики применительно к формированию собственного капитала банка
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться	Пассивные операции
Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей	Операции накопления собственного капитала
Важнейший источник собственного капитала банков	Прибыль

2. Возможные пути наращивания уставного капитала акционерного коммерческого банка:
 капитализация прибыли
 привлечение дополнительных средств юридических лиц на счета срочных депозитов
 капитализация части резервного фонда
 +дополнительная эмиссия акций
 эмиссия облигаций
 выпуск и продажа векселей
 дополнительное привлечение клиентов и открытие им расчетных счетов

3. Банк России предъявляет следующее требование к средствам, вносимым учредителями в уставный капитал банка:

средства могут быть привлечены учредителем на рынке капиталов
 средства могут быть привлечены посредством банковского кредита
 средства могут быть привлечены от партнеров учредителей
 +средства должны быть исключительно собственными средствами учредителей

4. Банк полностью восстановил резерв по выданному кредиту. Сумма восстановления резерва – 100 млн рублей. Величина собственных средств (капитала) банка...

уменьшилась на 50 млн рублей
 +увеличилась 100 млн рублей
 уменьшилась на 100 млн рублей
 увеличилась 50 млн рублей

5. Величина резервного фонда при создании резервов на возможные потери по ссудам ...
 увеличивается
 уменьшается
 +не изменяется

6. Термины и их описания применительно к системе страхования вкладов.

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Государственная корпорация	Агентство по страхованию вкладов
Отзыв банковской лицензии	Страховой случай

Взнос банка в общий страховой фонд	Страховая премия
Сумма депозита полностью выплачивается вкладчику	Полное возмещение вклада
	Страховое возмещение

7. Минимальные резервные требования - это:
фонд, создающийся в коммерческих банках для покрытия убытков и потерь
+ устанавливаемые Банком России для коммерческих банков нормы по перечислению части
привлеченных ресурсов на специальные счета в Банке России
требования, предъявляемые коммерческими банками к потенциальным заемщикам
нормы, по которым формируются резервы банка под возможные потери по ссудам

8. Порядок действий должностного лица банка при открытии счета

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 Идентификация лица, обратившегося в банк, и бенефициарных владельцев
- 2 Прием документов, необходимых для открытия вклада, их проверка, полноты представленных сведений и их достоверности
- 3 Заключение договора банковского счета
4. Внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов

9. Порядок действий должностного лица при закрытии банковского счета

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 Получение документа, являющегося основанием закрытия банковского счета (заявление клиента банка о расторжении договора банковского счета)
- 2 Выдача с закрываемого банковского счета остатка денежных средств наличными денежными средствами или перевод их на иной банковский счет на основании платежного поручения клиента
- 3 Прием от клиента денежной чековой книжки с неиспользованными чеками и корешками
- 4 Внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов о закрытии банковского счета

10. Критериями классификации депозитов служат:

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ЧЕТЫРЁХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

- +срок вклада до момента его изъятия
- +сумма вклада
- +правовой статус вкладчика
- форма обращения вклада
- +степень ликвидности вклада
- выполняемые функции

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ для проведения рубежного контроля ПО РАЗДЕЛУ 4 «Кредитные операции банка»

1. Категория качества ссуды в зависимости от соотношения финансового состояния заемщика с качеством обслуживания долга по ссуде:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Финансовое положение заемщика – хорошее Обслуживание долга – неудовлетворительное	III категория качества
Финансовое положение заемщика – плохое Обслуживание долга – неудовлетворительное	V категория качества
Финансовое положение заемщика – хорошее Качество обслуживания долга – среднее	II категория качества
Финансовое положение заемщика – хорошее Качество обслуживания долга – хорошее	I категория качества
Финансовое положение заемщика – плохое Качество обслуживания долга – среднее	IV категория качества

2. В соответствии с №353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредитовании» в расчет полной стоимости потребительского кредита включаются

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ЧЕТЫРЁХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+платежи по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
 +платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа);
 +плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
 +платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита
 страховая премия по добровольному страхованию

3. Индивидуальными условиями кредитного договора являются

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+сумма потребительского кредита

+срок действия кредитного договора

порядок досрочного погашения

право кредитора досрочного погашения кредита

+указание о необходимости заключения дополнительных договоров (договора залога, договор страхования и т.д.)

4. Очередность погашения задолженности заемщика перед банком, если сумма платежа по договору потребительского кредита недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по кредитному договору

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1 Погашается задолженность по процентам

2 Погашается задолженность по основному долгу

3 Погашаются штрафы и пени

4 Погашаются проценты, начисленные за текущий период платежей

5 Погашается основная сумма долга за текущий период платежей

6 Погашаются иные платежи, предусмотренные законодательством

5. Этапы кредитного процесса

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

1 Рассмотрение заявки на кредит

2 Оценка кредитоспособности заявителя

3 Изучение обеспечения по кредиту

4 Структурирование кредита и заключение кредитного договора

5 Предоставление кредита

6 Обслуживание кредита

7 Погашение кредита

6. При субсидировании процентной ставки по кредиту средства поступают на банковский счет заемщика после подтверждения и фактической оплаты платежей по кредиту

на банковский счет заемщика до совершения платежей по кредиту

+на корреспондентский счет банка без участия банковского счета заемщика

7. Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом выдачи в размере 300 млн рублей. Заемщик обратился в банк и получил транш в сумме 150 млн рублей. Через 10 дней заемщик погасил часть задолженности – 10 млн рублей. Через месяц заемщик получил транш 100 млн рублей. Еще через месяц заемщик получил транш 20 млн рублей. Заемщик может взять в рамках этого договора еще ____ млн рублей.

55

20

40

150

10

+30

8. Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии, в котором установлен лимит выдачи – 1,3 млн рублей, а лимит задолженности – 1 млн руб. Банк изначально выдал клиенту 1 млн рублей, затем заемщик погасил этот основной долг и через некоторое время в рамках этого

же договора просит у банка 400 тысяч рублей. В данной ситуации действия банка являются следующими:

+банк предложит клиенту кредит в максимальном размере 300 тысяч рублей

банк выдаст только 100 тысяч рублей

банк выдаст заемщику 400 тысяч рублей

банк не выдаст заемщику ничего более

9. Резерв должен формироваться по последней категории качества ссуды в размере _____% от «тела» кредита

1-20

51-75

75

+ 100

10. Залог (кроме недвижимости) и права залогодержателя в отношении залога возникает

сразу после того, как заключены оба договора: кредитный договор и договор залога

+с момента, определенного договором, но не ранее возникновения обеспечиваемого обязательства

сразу после заключения кредитного договора, в котором упоминается о том, что обязательство будет обеспечено залогом

сразу после заключения договора залога вне зависимости от факта выдачи кредита и факта заключения кредитного договора

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

для проведения рубежного контроля

ПО РАЗДЕЛУ 5 «Прочие операции коммерческого банка»

1. Превышение требований в иностранной валюте над обязательствами

+длинная открытая валютная позиция

короткая открытая валютная позиция

длинная закрытая валютная позиция

короткая закрытая валютная позиция

2. Превышение обязательств в отдельной иностранной валюте над суммой требований

длинная открытая валютная позиция

+короткая открытая валютная позиция

длинная закрытая валютная позиция

короткая закрытая валютная позиция

3. Методом страхования от валютных рисков является

конверсия

+хеджирование

спекуляция

4. В российских банках курс продажи

меньше курса покупки

+больше курса покупки

в зависимости от финансового состояния банка может быть больше или меньше курса покупки

будет таким, каким его установит ЦБ РФ

5. Выберите операции, которые в России нельзя осуществлять с иностранной валютой

конверсия валют

+погашение задолженностей по бюджетным платежам

хранение на депозитных счетах в банках

+расчеты с российскими поставщиками и подрядчиками

хранение в форме домашних сбережений

6. Обеспечение платежей для экспортера при банковском переводе

максимально

менее значительно

+минимально

7. Средний курс, применяемый во внешнеторговых контрактах, представляет собой

среднее арифметическое курсов продавца и покупателя

курсовое соотношение двух валют, определяемое через их курс по отношению к третьей

курс валют на каждую конкретную дату, изменяющийся ежедневно

котировка двух валют, ни одна из которых не является национальной валютой участника сделки

произведение текущего валютного курса на соотношение цен в странах котируемых валют

8. На выбор конкретных форм международных расчетов НЕ оказывает существенного влияния

деловая репутация контрагентов, степень доверия между ними и их платежеспособность

вид товара, являющегося объектом поставки

+наличие кредитного соглашения

способ транспортировки товара

+уровень спроса и предложения на данный товар на мировых рынках

9. К банковским операциям с иностранной валютой относятся

+международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;

ведение рублевых счетов клиентов;

+покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

привлечение и размещение рублевых счетов внутри РФ.

10. Брокерский счет-это

+счет, открытый инвестору у брокера для проведения операций с ценными бумагами в интересах инвестора

счет, открытый клиенту банка для проведения каких-либо операций

счет, открываемый банком в своих интересах для проведения операций с ценными бумагами в интересах инвестора

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

для проведения рубежного контроля

ПО РАЗДЕЛУ 6 «Финансовые результаты деятельности банка»

1. ... - доходы от предоставления кредитов клиентам или размещения временно свободных денежных средств в Банке России коммерческих банках.

+Процентные доходы.

Комиссионные доходы.

Доходы от побочной деятельности банка.

Прочие доходы.

2. ... - доходы от предоставления расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц, операций с пластиковыми картами.

Процентные доходы.

+Комиссионные доходы.

Доходы от побочной деятельности банка.

Прочие доходы.

3. Комиссионные доходы

Доходы от лизинговых операций.

Доходы по операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году.

+Доходы от брокерских и депозитарных услуг на рынке ценных бумаг.

Доходы от купли-продажи драгоценных металлов.

4. К прочим доходам относится

Доходы от факторинговых операций.

+Доходы по операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году.

Доходы от предоставления банковских гарантий.

Доходы от купли-продажи драгоценных металлов.

5. Какие доходы не относятся к операционным?

Доходы от форфейтинговых операций.

Процентные доходы от вложения долговых обязательств.

Доходы от брокерских и депозитарных услуг на рынке ценных бумаг.

+Доходы от операций на финансовых рынках.

6. Расходы, связанные с выполнением банковских операций?

+Операционные расходы.

Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.

Штрафы, пени, неустойки уплаченные.

Расходы на оплату труда.

7. Наиболее ... для банков считаются средства на расчетных и текущих счетах клиентов, а также на счетах до востребования.

Дешевыми.

+Дорогими.

Бесполезными.

Безрезультатными.

8. Расходы по оплате услуг центрального банка, бирж, процессинговых центров, клиринговых палат?

Процентные расходы.

Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.

+Комиссионные расходы.

Прочие расходы.

Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов.

9. С какой периодичностью коммерческие банки представляют сведения о расчете обязательных экономических нормативов?

Ежедневно.

+Ежемесячно.

Ежеквартально.

Ежегодно.

10. Как часто коммерческие банки должны соблюдать экономические нормативы?

+Ежедневно.

Ежемесячно.

Ежеквартально.

Ежегодно.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

ответов на тестовые вопросы

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов.

3.1.5. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО ТЕСТИРОВАНИЯ

Итоговое тестирование включает 30 тестовых вопросов по 5 случайных тестовых вопросов по разделам №1-6

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

ответов на тестовые вопросы тестирования по итогам освоения дисциплины

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов.

ВОПРОСЫ для подготовки к итоговому контролю

1. Денежное обращение - основа банковской деятельности
2. Банковская система и её инфраструктура.
3. Современная банковская система России. Этапы формирования системы и её особенности
4. Банковское регулирование и надзор
5. Порядок учреждения кредитных организаций. Лицензирование.
6. Необходимость и задачи банковского регулирования
7. Организация банковского регулирования в РФ
8. Пруденциальные требования к деятельности банков
9. Выявление проблемных банков и меры по их финансовому оздоровлению
10. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Факторы, влияющие на структуру ресурсов коммерческого банка.
11. Понятие и функции собственного капитала коммерческого банка.
12. Формирование уставного капитала коммерческого банка.
13. Добавочный капитал; резервный фонд; нераспределенная прибыль коммерческого банка.
14. Нормативные документы, регулирующие формирование собственного капитала коммерческого банка.
15. Характеристика депозитных источников коммерческого банка.
16. Система страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках России: цели; принципы; участники.
17. Депозитная политика коммерческого банка.
18. Эмиссия банковских облигаций. Виды облигаций коммерческих банков.
19. Межбанковское кредитование: понятие; сущность; виды; условия оформления и осуществления расчетов.
20. Межбанковское кредитование: заключение сделки; индикативные ставки; выполнение обязательств. Межбанковский кредит взаимного кредитования.
21. Кредиты ЦБ РФ: понятие, цель, сущность; виды, в соответствии с нормативными документами Банка России.
22. Кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг: виды; условия предоставления и погашения.
23. Классификация активов коммерческого банка по назначению; по ликвидности; по степени риска; по срокам размещения; по субъектам.
24. Кредитная политика коммерческого банка: сущность; разделы; факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.
25. Кредитный договор коммерческого банка. Характеристика основных разделов.
26. Этапы организации кредитного процесса коммерческого банка.
27. Способы обеспечения кредитов, их характеристика.
28. Кредитная линия: характеристика; виды; применение; открытие.
29. Контокоррентный кредит и овердрафт: характеристика; основные отличия.
30. Вексельный кредит; авалирование векселей коммерческим банком.
31. Консорциальные (синдицированные) кредиты: цель; задачи; условия предоставления.
32. Ипотечное кредитование: сущность; особенности; нормативные документы, регулирующие ипотечное кредитование. Задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования.
33. Этапы ипотечного кредитования.
34. Понятие и виды инвестиционной деятельности банка. Цели инвестиционных операций банка. Функции банковского портфеля ценных бумаг.
35. Инвестиционное банковское кредитование: особенности.
36. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
37. Нормативные документы, регулирующие валютные операции коммерческих банков. Базовые понятия по валютным операциям коммерческих банков: валюта; валютные ценности; иностранная валюта; резиденты Российской Федерации; нерезиденты.
38. Виды валютных операций коммерческих банков, их классификация.
39. Валютные операции коммерческих банков, влияющие на открытую валютную позицию.
40. Конверсионные и срочные валютные операции коммерческих банков.
41. Арбитражные валютные сделки коммерческих банков.
42. Валютная позиция коммерческого банка. Методы регулирования открытой валютной позиции банка.
43. Операции коммерческих банков, осуществляемые в обменных пунктах.
44. Открытие и ведение металлических счетов коммерческих банков.
45. Ликвидность коммерческого банка. Характеристика показателей ликвидности банка.
46. Характеристика основных рисков коммерческих банков.
47. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
48. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций
49. Кассовые операции коммерческих банков

50. Понятие андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка.
51. Брокерская деятельность банков и ее особенности.
52. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
53. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.
54. Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции.
55. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика.
56. Классификация ценных бумаг по группам риска и формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.
57. Виды банковских карт и их особенности.
58. Технология платежей с использованием банковских карт.
59. Система быстрых платежей и платежи по QR-коду
60. Сущность, цели и значение маркетинга в банковской сфере
61. Отличительные особенности банковских операций, банковских продуктов и банковских услуг.

ЭКЗАМЕНАЦИОННАЯ ПРОГРАММА по учебной дисциплине

Профессиональные задачи, предусмотренные ФГОС ВО	Экзамен
подготовка информационных обзоров, аналитических отчетов;	теоретический вопрос
подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	теоретический вопрос

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1 по дисциплине «Банковское дело»

1. Денежное обращение - основа банковской деятельности
2. Ипотечное кредитование: сущность; особенности; нормативные документы, регулирующие ипотечное кредитование. Задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2 по дисциплине «Банковское дело»

1. Банковская система и её инфраструктура.
2. Этапы ипотечного кредитования.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3 по дисциплине «Банковское дело»

1. Современная банковская система России. Этапы формирования системы и её особенности
2. Понятие и виды инвестиционной деятельности банка. Цели инвестиционных операций банка. Функции банковского портфеля ценных бумаг.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4
по дисциплине
«Банковское дело»

1. Банковское регулирование и надзор
2. Инвестиционное банковское кредитование: особенности.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5
по дисциплине
«Банковское дело»

1. Порядок учреждения кредитных организаций. Лицензирование.
2. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №6
по дисциплине
«Банковское дело»

1. Необходимость и задачи банковского регулирования
2. Нормативные документы, регулирующие валютные операции коммерческих банков. Базовые понятия по валютным операциям коммерческих банков: валюта; валютные ценности; иностранная валюта; резиденты Российской Федерации; нерезиденты.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №7
по дисциплине
«Банковское дело»

1. Организация банковского регулирования в РФ
2. Виды валютных операций коммерческих банков, их классификация.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №8
по дисциплине
«Банковское дело»

1. Пруденциальные требования к деятельности банков
2. Валютные операции коммерческих банков, влияющие на открытую валютную позицию.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №9
по дисциплине

«Банковское дело»

1. Выявление проблемных банков и меры по их финансовому оздоровлению
2. Конверсионные и срочные валютные операции коммерческих банков.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №10
по дисциплине

«Банковское дело»

1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Факторы, влияющие на структуру ресурсов коммерческого банка.
2. Арбитражные валютные сделки коммерческих банков.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №11
по дисциплине

«Банковское дело»

1. Понятие и функции собственного капитала коммерческого банка.
2. Валютная позиция коммерческого банка. Методы регулирования открытой валютной позиции банка.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №12
по дисциплине

«Банковское дело»

1. Формирование уставного капитала коммерческого банка.
2. Операции коммерческих банков, осуществляемые в обменных пунктах.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №13
по дисциплине

«Банковское дело»

1. Добавочный капитал; резервный фонд; нераспределенная прибыль коммерческого банка.
2. Открытие и ведение металлических счетов коммерческих банков.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №14
по дисциплине

«Банковское дело»

1. Нормативные документы, регулирующие формирование собственного капитала коммерческого банка.
2. Ликвидность коммерческого банка. Характеристика показателей ликвидности банка.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №15

**по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Характеристика депозитных источников коммерческого банка.
2. Характеристика основных рисков коммерческих банков.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №16

**по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Система страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках России: цели; принципы; участники.
2. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №17

**по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Депозитная политика коммерческого банка.
2. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №18

по дисциплине

1. Эмиссия банковских облигаций. Виды облигаций коммерческих банков.
2. Кассовые операции коммерческих банков

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №19

**по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Межбанковское кредитование: понятие; сущность; виды; условия оформления и осуществления расчетов.
2. Понятие андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №20

**по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Межбанковское кредитование: заключение сделки; индикативные ставки; выполнение обязательств. Межбанковский кредит взаимного кредитования.
2. Брокерская деятельность банков и ее особенности.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №21

по дисциплине

«Банковское дело»

1. Кредиты ЦБ РФ: понятие, цель, сущность; виды, в соответствии с нормативными документами Банка России.
2. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №22

по дисциплине

«Банковское дело»

1. Кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг: виды; условия предоставления и погашения.
2. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №23

по дисциплине

«Банковское дело»

1. Классификация активов коммерческого банка по назначению; по ликвидности; по степени риска; по срокам размещения; по субъектам.
2. Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №24

по дисциплине

«Банковское дело»

1. Кредитная политика коммерческого банка: сущность; разделы; факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.
2. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №25

по дисциплине

«Банковское дело»

1. Кредитный договор коммерческого банка. Характеристика основных разделов.
2. Классификация ценных бумаг по группам риска и формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №26

**по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Этапы организации кредитного процесса коммерческого банка.
2. Виды банковских карт и их особенности.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №27
по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Способы обеспечения кредитов, их характеристика.
2. Технология платежей с использованием банковских карт.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №28
по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Кредитная линия: характеристика; виды; применение; открытие.
2. Система быстрых платежей и платежи по QR-коду

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №29
по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Контокоррентный кредит и овердрафт: характеристика; основные отличия.
2. Сущность, цели и значение маркетинга в банковской сфере

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»
Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №30
по дисциплине
«Банковское дело»**

1. Вексельный кредит; авалирование векселей коммерческим банком.
2. Отличительные особенности банковских операций, банковских продуктов и банковских услуг

**ПЛАНОВАЯ ПРОЦЕДУРА
проведения экзамена**

Экзамен проводится в письменной форме. Время написания ответа на билет составляет 45 минут (1 академический час). Проверяются работы в тот же день, по результатам проверки выставляется экзаменационная отметка.

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей обучения по данной дисциплине, изложенных в п.2.2 настоящей программы
Форма промежуточной аттестации -	экзамен
Место экзамена в графике учебного процесса:	1) подготовка к экзамену и сдача экзамена осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на экзаменационную сессию для обучающихся, сроки которой устанавливаются приказом по университету
	2) дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом выпускающего факультета
Форма экзамена -	<i>Письменный</i>
Время проведения экзамена	Дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом факультета

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Результаты экзамена определяют оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляют в день экзамена.

Оценку «отлично» выставляют студенту, глубоко и прочно освоившему теоретический и практический материал дисциплины. Ответ должен быть логичным, грамотным. Студенту необходимо показать знание не только основного, но и дополнительного материала, быстро ориентироваться, отвечая на дополнительные вопросы. Студент должен свободно справляться с поставленными задачами, правильно обосновывать принятые решения.

Оценку «хорошо» заслуживает студент, твердо знающий программный материал дисциплины, грамотно и по существу излагающий его. Не следует допускать существенных неточностей при ответах на вопросы, необходимо правильно применять теоретические положения при решении практических задач, владеть определенными навыками и приемами их выполнения.

Оценку «удовлетворительно» получает студент, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали, испытывает затруднения при решении практических задач. В ответах на поставленные вопросы студентом допущены неточности, даны недостаточно правильные формулировки, нарушена последовательность в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» говорит о том, что студент не знает значительной части материала по дисциплине, допускает существенные ошибки в ответах, не может решить практические задачи или решает их с затруднениями.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА сформированности компетенции

4.1 ПК-6- Способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика

ИД-2Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Финансовые коэффициенты, используемые для оценки финансового состояния заемщика:

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

- +коэффициенты ликвидности
- коэффициенты товарооборота
- +коэффициенты рентабельности
- уровень налоговой нагрузки

2. Цель проведения мониторинга финансового состояния заемщика:

+управление кредитным риском
разработка программы финансового оздоровления заемщика
премирование кредитного специалиста, работавшего с заемщиком

3. Основание для внесения изменений в пороговые значения финансовых коэффициентов

+изменение динамики просроченной задолженности по сформированному кредитному портфелю банка
изменение значения финансовых коэффициентов по всей совокупности клиентов банка
недостаток заемщиков
повышенный спрос на кредитные ресурсы

4. Мониторинг финансового состояния заемщика происходит на основе документов

+оборотнo-сальдовая ведомость заемщика
+промежуточный бухгалтерский баланс заемщика
выписка с банковского счета
опись платежных поручений за период

5. На перечень показателей, используемых для анализа финансового состояния заемщика, и порядок их расчета

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+отрасль деятельности заемщика
+задачи анализа
территориальный признак деятельности заемщика
доля рынка

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

1. Тип нормативного документа Банка России и его номер
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Официальное разъяснение ЦБ РФ	23-ОР
Инструкция ЦБ РФ	139-И
Положение ЦБ РФ	395-П
Письмо ЦБ РФ	176-Т
Указание ЦБ РФ	2161-У
	102-ФЗ

2. Исходные документы для оценки показателей финансового состояния заемщиков
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, составленная на основании форм, утвержденных приказом Минфина России N 66н	Для заемщика - юридического лица
данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы	Для заемщика - юридического лица
сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов	Для заемщика - субъекта малого предпринимательства (УСН)
справка о доходах	Для заемщика - физического лица
иные документы, подтверждающие доходы	Для заемщика - физического лица
	Для заемщика - субъекта малого предпринимательства (УСН)

3. Порядок действий кредитного специалиста при проведении оценки финансового состояния заемщика

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

1. Анализ кредитных заявок
2. Оценка кредитоспособности заемщика
3. Оценка финансового состояния заемщика в процессе обслуживания кредита
4. Контроль финансового состояния заемщика с проблемной/просроченной задолженностью

4. Показатели оценки финансового состояния заемщика

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

отношение собственного капитала за вычетом внеоборотных активов к оборотным активам.	коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
отношение совокупных обязательств предприятия (включают как долгосрочную, так и краткосрочную задолженность) за определенный период времени к прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (EBITDA)	коэффициент отношения долга к EBITDA
отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) за определенный период времени к процентам по долговым обязательствам за тот же период	коэффициент покрытия процентов

5. Показатели оценки финансового состояния заемщика

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

чистый оборотный, или рабочий, капитал	показатель ликвидности и платежеспособности
коэффициент покрытия процентов	показатель финансовой устойчивости
норма валовой прибыли	показатель экономической эффективности
коэффициент оборачиваемости оборотных средств	показатель деловой активности

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

1. Документ Банка России, регулирующий проведение мониторинга финансового состояния заемщика – Положение №

УКАЖИТЕ НОМЕР ДОКУМЕНТА

+590

2. Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными)

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ВИДЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ В ЕДИНСТВЕННОМ ЧИСЛЕ ИМЕНТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

+ внутренние документы

3. Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ВИДЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ В ЕДИНСТВЕННОМ ЧИСЛЕ ИМЕНТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

+ кредитная организация

4. Критическое значение коэффициента покрытия процентов – менее ____

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+1

5. При нормально финансовом состоянии организации, значение коэффициента отношения долга к EBITDA не должно превышать ____

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+3

ИД-3 Анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. **Банк полностью восстановил резерв по выданному кредиту. Сумма восстановления резерва – 100 млн рублей. Величина собственных средств (капитала) банка...**

- уменьшилась на 50 млн рублей
- +увеличилась 100 млн рублей
- уменьшилась на 100 млн рублей
- увеличилась 50 млн рублей

2. **Сопровождение кредита включает в себя выполнение действий**

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

- +оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования
- +ежемесячную корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения и изменений кредитного договора;
- рассмотрение возможностей заемщика по досрочному погашению задолженности
- привлечение заемщика к поиску новых клиентов банка

3. **Резерв должен формироваться по последней категории качества ссуды в размере _____ % от «тела» кредита**

- 1-20
- 51-75
- 75
- + 100

4. **Применение финансовых показателей позволяет классифицировать финансовое состояние заемщика в рамках мониторинга**

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

- +хорошее
- +плохое
- +среднее
- устойчивое
- стабильное

5. **При оценке финансового состояния заёмщика каждый финансовый показатель имеет свое весовое значение**

- +верно
- неверно

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

1. **Этапы работы с проблемной задолженностью**

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

- 1 Soft collection
- 2 Hard collection
- 3 Legal collection

2. **Этапы оценки кредитоспособности заемщика**

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

- 1 Сбор информации о заемщике
- 2 Качественный анализ заемщика
- 3 Финансовый анализ заемщика
- 4 Определение рейтинга заемщика, класса кредитоспособности

3. **Признаки финансового состояния заемщика**

УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ

положительная величина чистых активов	Финансовое положение хорошее
---------------------------------------	------------------------------

стабильное или растущее положительное значение рентабельности и платежеспособности	Финансовое положение хорошее
отсутствие прямых угроз текущему финансовому положению при снижении темпов роста объемов производства	Финансовое положение среднее
снижение показателей рентабельности, рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности	Финансовое положение среднее
	Финансовое положение плохое

**4. Случаи нарушения проведения мониторинга финансового состояния заемщика
УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ**

в течение более одного квартала отсутствует финансовая информация по заемщику	Не выше II категории качества
в течение более двух кварталов отсутствует финансовая информация по заемщику	Не выше III категории качества
представление заемщиком финансовых сведений, которые являются недостоверными	Не выше III категории качества

**5. Периодичность оценки финансового состояния заемщика для проведения мониторинга
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ**

по требованиям ЦБ РФ	не реже одного раза в квартал
по внутренним документам коммерческого банка	ежемесячно
	при появлении негативных тенденций
	ежедневно

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

**1. Оценка способности заемщика обслуживать свои обязательства в текущий момент
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ОДНИМ СЛОВОМ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ**

+платежеспособность

**2. Оценка способности заемщика обслуживать свои обязательства в будущем периоде
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ОДНИМ СЛОВОМ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ**

+кредитоспособность

3. Финансовое положение заемщика юридического лица не может быть оценено как хорошее при наличии у заемщика скрытых потерь в размере, равном или превышающем _____ процентов его чистых активов

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+25

4. Финансовое положение заемщика физического лица не может быть оценено как хорошее при наличии информации о потере либо существенном уменьшении

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ОДНИМ СЛОВОМ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

+доход

+имущество

5. Рассчитайте возможную сумму кредита клиента физического лица, если среднемесячный доход завычетов обязательных платежей 32000 руб, срок кредитования 12 месяцев ($k=0,7$)

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+268800

4.2 ПК-2- Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

ИД-1Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. **Доход, получаемый банком в результате разности между ценой продажи и номинальной стоимостью эмитируемой ценной бумаги**
от продажи ценных бумаг
по операциям с ценными бумагами
+эмиссионный

2. **Элементы банковской инфраструктуры**
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА
+кредитные бюро
коммерческие банки
+методические центры
+банковские школы
расчетно-кассовые центры ЦБ РФ

3. **Каждый рабочий день Банк России устанавливает учетные цены на аффинированные драгоценные металлы**
+Верно
Неверно

4. **Цели, на которые проводится долгосрочное кредитование**
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА
+приобретение основных средств
+модернизацию оборудования
пополнение оборотных средств
приобретение бытовой техники

5. **Электронные площадки, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от разных финансовых организаций в онлайн-режиме**
+финансовые платформы
регистратор финансовых транзакций
сайт коммерческого банка
мобильное приложение коммерческого банка

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

11. **Степень государственного участия в капитале банка**
УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ ОТ НАИБОЛЬШЕГО К НАИМЕНЬШЕМУ УЧАСТИЮ ГОСУДАРСТВА
1 Полное участие
2 Частичное участие
3 Косвенное участие

12. **Подразделения коммерческого банка и осуществляемые ими действия**
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Структурное подразделение банка, которое вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть операций (сделок), которые разрешены данному банку его лицензией. Имеет отдельный баланс	Филиал
Обособленное структурное подразделение, открываемое в целях обслуживания клиентов, продвижения инвестиционно-банковских услуг и др., не имеет отдельного баланса	Дополнительный офис
Не имеет права осуществлять банковские операции и создается с целью оповещения о начале деятельности банка на определенной территории и для защиты его интересов	Представительство

13. **Банковские аббревиатуры в деятельности Банка России.**
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ АББРЕВИАТУР И ИХ ЗНАЧЕНИЯ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Система внутрирегиональных расчетов	ВЭР
Аббревиатура не имеет отношения к ЦБ РФ	CVV2
Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России	БЭСП
Обязательный банковский реквизит для проведения рублевых расчетов	БИК
Подразделение территориальной сети Банка России	РКЦ
	ОФР

14. Ставки и их определения:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке	MosPrime Rate
Процентная ставка по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя	Ключевая ставка
Индикативная ставка (фиксинг) по операциям процентный своп на ставку RUONIA	ROISfix
Индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов), отражающая оценку стоимости необеспеченного рублевого заимствования на условиях «overnight» стандартным заемщиком из числа российских банков с минимальным кредитным риском	RUONIA

15. Процентные ставки и субъекты, их определяющие

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Максимальная ставка по кредитным банковским продуктам на следующий квартал	ЦБ РФ
Индивидуальная процентная ставка по кредитному продукту для заемщика	Коммерческий банк
Ключевая ставка	ЦБ РФ
Процентная ставка по депозитному продукту банка	Коммерческий банк

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

1. Выполняет функции регулятора в банковской системе Российской Федерации

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АББРЕВИАТУР

- + Центральный банк Российской Федерации
- + Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
- + Банк России

2. Совокупность государственных мероприятий, регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы, рынка ссудных капиталов, порядок безналичных расчетов с целью достижения ряда общеэкономических целей: стабилизации цен, темпов экономического роста, укрепления денежной единицы

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ВИДЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

- + денежно-кредитная политика

3. Российские рейтинговые агентства, аккредитованные Банком России

ЗАПИШИТЕ КРАТКОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БЕЗ УКАЗАНИЯ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ

- + Эксперт РА
- + АКРА
- + НРА
- + НКР

4. Сколько операторов финансовых маркетплейсов на 2023 год состоит в реестре операторов финансовых платформ Банка России

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

- + 9

5. **Финансовые маркетплейсы, зарегистрированные Банком России**
 ЗАПИШИТЕ НАИМЕНОВАНИЕ БЕЗ УКАЗАНИЯ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ
 +финуслуги
 +сравни.ру
 +банки.ру
 +финмарт

4.3 ПК-3 - способность осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

ИД-1 Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

- Синдицированный кредит позволяет банкам-участникам объединить**
 оборотные средства
 методики оценки финансового положения заемщика
 технические возможности
 +принимаемые риски
 резервы на возможные потери по ссудам
- Разновидность кредитной линии**
 УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА
 грейс-период
 +овердрафт
 аннуитет
 транш
 +кредитная линия с лимитом выдачи
 +кредитная линия с лимитом выдачи и с лимитом задолженности одновременно
- Кредит в швейцарских франках можно выдать физическому лицу**
 наличными или безналичными по выбору банка и заемщика в зависимости от условий договора
 только наличными деньгами
 +только безналичными деньгами
- Предоставить производственной компании кредит на покупку оборудования под залог ценных бумаг банк...**
 может при условии, что дополнительно будет оформлено поручительство
 может только если это будет залог третьего лица
 не может
 +может
 может при условии, что дополнительно к этому залогу будет оформлен залог приобретаемого оборудования
- Кросс-продажи банковских продуктов**
 +предложение клиенту сопутствующей финансовой услуги при оформлении сделки по банковскому продукту
 предложение действующим клиентам банка предодобренных кредитов
 формирование индивидуальных предложений
 индивидуальное финансовое консультирование

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

- Термины и их описания применительно к системе страхования вкладов.**
 УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Государственная корпорация	Агентство по страхованию вкладов
Отзыв банковской лицензии	Страховой случай

Взнос банка в общий страховой фонд	Страховая премия
Сумма депозита полностью выплачивается вкладчику	Полное возмещение вклада
	Страховое возмещение

2. Виды кредитной линии и их определения:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Очередная часть кредита, предоставляемая заемщику в рамках открытой кредитной линии – это	транш
Предоставление кредитов при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента – это	овердрафт
Кредитная линия, при которой размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного договором лимита – это	Лимит задолженности
Кредитная линия, при которой общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает установленного в договоре лимита – это	Лимит выдачи

3. Термины по активным операциям банков и их определение

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу	Структура активов
Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рисков и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов	Качество активов банка
Составляют наибольшую долю среди активных операций	Кредитные операции
Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики	Инвестиционные операции

4. Банковские продукты и услуги и потребители

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

ипотечный кредит	физические лица
расчетно-кассовое обслуживание	предприятия, организации
инвестиционный кредит	предприятия, организации
сберегательный счет	физические лица
конверсионные операции	участники внешнеторговых операций

5. Онлайн-коммуникации банка и клиента

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

опыт, который формируется у клиента при его взаимодействии со всеми направлениями работы компании, в том числе с представленными ей продуктами и услугами	customerexperience
опыт пользователя, возникающий у него при взаимодействии с конкретным продуктом и услугой	userexperience
карта пути клиента, взаимодействия с компанией и принятия решения купить продукт или услугу	customerjourney

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

1. Взаимная интеграция каналов коммуникации в единую систему с целью обеспечения бесшовной и непрерывной коммуникации с клиентом банка

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ОДНИМ СЛОВОМ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

+омниканальность

2. **IT-решение, аккумулирующее информацию о клиенте, повышающее качество и скорость обслуживания клиентов банка за счет индивидуального подхода к клиенту и автоматизации большинства процессов**
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ АББРЕВИАТУРОЙ ЛАТИНСКИМИ БУКВАМИ
 +CRM
3. **При создании банковского продукта в качестве базового источника информации о клиентских потребностях и предпочтениях используется _____ база знаний о клиентах**
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ОДНИМ СЛОВОМ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
 +собственная
 +внутренняя
4. **Анализ информации о клиенте банка для выявления его потребности в банковских услугах основан на технологии**
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СЛОВСОЧЕТАНИЕМ ЛАТИНСКИМИ БУКВАМИ
 +big data
5. **Специализированное подразделение банка, которое предназначено для консультирования клиентов, информирования о новых банковских продуктах и услугах, центр поддержки клиентов**
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ СЛОВСОЧЕТАНИЕМ
 +call центр
 +call-центр
 +колл центр
 +колл-центр

ИД-2 Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. **Кредитное досье заемщика формируется после:**
 +одобрения кредитной заявки
 +положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности
 +подписания кредитного договора
 +положительного заключения кредитного комитета
 +выдачи кредита
2. **Счета 40817810602007001225 и 40817840502006000099, открытые в одном банке, различны тем, что...**
 +один счет активный, другой – пассивный
 +счета открыты в разных подразделениях одного банка
 +один счет – текущий, другой – расчетный
 +один счет лицевой, другой счет – синтетический
 +один счет открыт для физлица, другой – для юрлица
 +один счет в рублях, другой счет – в евро
 +один счет в рублях, другой счет – в долларах США
3. **Банк-кредитор имеет право списания денег с расчетного счета заемщика в своем же банке без распоряжения клиента только, если это прямо предусмотрено договором или получен акцепт заемщика**
 +Верно
 +Неверно
4. **Цели банка при реализации зарплатного проекта в контексте кредитной деятельности**
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА
 +привлечение клиентов - физических лиц
 +знание о доходах клиентов - физических лиц
 +увеличение объемов транзакций
 +увеличение банковской ликвидности

5. Для формирования суждения о финансовой ситуации клиента и его финансовых возможностях учитываются

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+показатели финансового состояния

+показатели развития отрасли, в которой осуществляет деятельность клиент банка

ВРП региона присутствия клиента банка

образовательный уровень кадров клиента банка

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

1. Этапы рефинансирования кредита

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

1 Консультирование в банке, предоставляющем услугу рефинансирования кредита

2 Рассмотрение заявки на рефинансирование

3 Подтверждение кредитной истории плательщика, одобрение нового кредита

4 Заключение кредитного договора по рефинансированию

5 Перевод денежных средств прежнему кредитору в счет погашения «старого» кредита

6 Погашение заемщиком рефинансированного кредита.

2. Источники информации о финансовой ситуации клиента банка

УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Бухгалтерский баланс	Информация для расчета показателей финансового состояния
Выписка с расчетного счета	Информация об отсутствии неисполненных платежных документов (справка об отсутствии картотеки)
Налоговая декларация с отметкой налоговой инспекции о принятии	Подтверждение достоверности предоставляемых сведений
Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности	Установление платежеспособности

3. Документы о клиенте банка – юридическом лице

УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Финансовая модель бизнеса клиента	Документы, характеризующие деятельность заемщика
Расшифровки основных статей бухгалтерского баланса	Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика
Свидетельство о праве собственности на приобретенную недвижимость	Документы, подтверждающие использование ссудных средств
Договоры купли-продажи товаров, услуг, счет-фактуры	Документы, характеризующие деятельность заемщика

4. Документы о клиенте банка – физическом лице

УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

справки 2-НДФЛ, 3-НДФЛ	Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика
документы, подтверждающие наличие имущества, учтенного кредитной организацией при оценке финансового положения заемщика	Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика
решение кредитной организации о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества	Документы, свидетельствующие о наличии иных существенных факторов
сведения о согласии супруга/супруги на получение кредита в банке	Документы, характеризующие взаимоотношения заемщика с Банком

5. Действия сотрудника при подборе кредитного продукта

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

1 Первичная консультация клиента, ознакомление с его ситуацией, пожеланиями и кредитной историей

- 2 Изучение финансового положения заемщика
- 3 Анализ действующих программ по кредитованию
- 4 Совместное с клиентом рассмотрение наиболее подходящих вариантов
- 5 Консультационная поддержка и помощь в оформлении пакета документов

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

1. **Банк в момент выдачи кредита может признать кредит _____ и создать резерв в размере 7%**

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО В ТВОРИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
+нестандартным

2. **Для жителей сельских территорий в качестве подтверждения наличия личного подсобного хозяйства банк запрашивает**

В ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА
+выписка из похозяйственной книги сельского поселения

3. **Сумма всех денежных операций, проведенных на расчетном счете за определенный период времени. Они включают в себя все поступления и расходы, связанные с деятельностью лица или организации, которым принадлежит счет, может быть как положительным, так и отрицательным.**

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ОДНИМ СЛОВОМ
+оборот
+обороты

4. **Увеличение оборотов по расчетному счету от периода к периоду указывает банку на рост объема продаж и улучшение _____ клиента**

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ВИДЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
+финансовая ситуация
+финансовое положение
+финансовое состояние

5. **Документ, содержащий информацию об оборотах по расчетному счету, предоставляемый в банк-кредитор при расчетно-кассовом обслуживании в другом банке**

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ОДНИМ СЛОВОМ
+выписка

4.4 ПК-7 - способность осуществлять консультирование и правовое сопровождение заемщика

ИД-1 Информировать потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. **В соответствии с федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредитовании» в расчет полной стоимости потребительского кредита включаются**

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ЧЕТЫРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА
+платежи по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
+платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа);
+плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
+платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита
страховая премия по добровольному страхованию

2. **Индивидуальными условиями кредитного договора являются**

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+сумма потребительского кредита
+срок действия кредитного договора
порядок досрочного погашения
право кредитора досрочного погашения кредита
+указание о необходимости заключения дополнительных договоров (договора залога, договор страхования и т.д.)

3. При субсидировании процентной ставки по кредиту средства поступают
на банковский счет заемщика после подтверждения и фактической оплаты платежей по кредиту
на банковский счет заемщика до совершения платежей по кредиту
+на корреспондентский счет банка без участия банковского счета заемщика

4. Кредитный комитет принимает решение о:

сроке предоставления кредита
сумме предоставляемого кредита
процентной ставке по кредиту
+существенных условиях кредитной сделки
стоимости залога

5. Залог (кроме недвижимости) и права залогодержателя в отношении залога возникает

сразу после того, как заключены оба договора: кредитный договор и договор залога
+с момента, определенного договором, но не ранее возникновения обеспечиваемого обязательства
сразу после заключения кредитного договора, в котором упоминается о том, что обязательство будет обеспечено залогом
сразу после заключения договора залога вне зависимости от факта выдачи кредита и факта заключения кредитного договора

6. Банк-кредитор может применять следующие меры воздействия по отношению к заемщику, не выполняющему своих обязательств по кредитному договору, а также при выявлении случаев недостоверности в бухгалтерской отчетности :

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+приостановить дальнейшую выдачу предусмотренного договором кредита
+при систематическом невыполнении заемщиком условий кредитного договора и рекомендаций банка
— потребовать досрочного погашения всех ранее предоставленных ему кредитов
потребовать смены руководства предприятия-заемщика

7. Способ предоставления кредита

+налично-денежный
индивидуальный
синдицированный

8. Виды банковских кредитов по процентной ставке

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+с фиксированной ставкой
+ с плавающей ставкой
с индексируемой ставкой
с аннуитентной ставкой
с рентными платежами

9. Документ, подтверждающий доход индивидуального предпринимателя при оформлении кредита как физического лица

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+налоговая декларация
справка 2-НДФЛ
справка по форме банка за подписью руководителя
+выписка с расчетного счета индивидуального предпринимателя

10. Супруг/супруга являются обязательными созаемщиками по ипотечному кредиту

+верно
неверно

11. Запрашиваемая сумма кредита должна быть обоснована

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+технико-экономическое обоснование

+бизнес-план

оборот по расчетному счету

заявка на кредит

12. Предельный возраст физического лица на момент погашения кредита

80

45

+70

такое требование отсутствует

13. Минимальный возраст физического лица для получения кредита

+18

20

22

16

14. Минимальный срок функционирования юридического лица для оформления кредита

+6 месяцев

3 месяца

2 года

3 года

15. Нарушение условия заключения/продления договора страхования по кредиту влечет пересмотр процентной ставки по кредиту

+верно

неверно

16. Факторы, влияющие на процентную ставку по кредиту физического лица

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+размер доходов физического лица

+наличие имущества у заемщика (квартира дом, автомобиль)

наличие кредитов работодателя в данном банке

сумма налоговых платежей заемщика

17. Документы, которые необходимо предоставить банку, клиенту юридическому лицу

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+свидетельство о регистрации юридического лица

+бизнес-план кредитуемого проекта

перечень топ-менеджмента организации

организационную структуру организации

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

1. Очередность погашения задолженности заемщика перед банком, если сумма платежа по договору потребительского кредита недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по кредитному договору

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1 Погашается задолженность по процентам

2 Погашается задолженность по основному долгу

3 Погашаются штрафы и пени

4 Погашаются проценты, начисленные за текущий период платежей

5 Погашается основная сумма долга за текущий период платежей

6 Погашаются иные платежи, предусмотренные законодательством

2. Этапы кредитного процесса

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

1 Рассмотрение заявки на кредит

2 Оценка кредитоспособности заявителя

3 Изучение обеспечения по кредиту

- 4 Структурирование кредита и заключение кредитного договора
- 5 Предоставление кредита
- 6 Обслуживание кредита
- 7 Погашение кредита

3. Требования к заемщику физическому лицу и их значение

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Не менее 18 лет	Возраст на момент предоставления кредита
75 лет	Возраст на момент погашения кредита
Не менее 3 месяцев на текущем месте работы	Стаж работы
РФ	Гражданство
Созаемщиками по кредиту может выступать не более 3-х физических лиц, доход которых учитывается при расчёте максимального размера кредита.	Привлечение созаёмщиков

4. Порядок действий при частичном досрочном погашения кредита

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

- 1 внести или обеспечить наличие на счете погашения денежные средства в сумме, достаточной для частичного досрочного погашения и внесения очередного аннуитентного платежа
- 2 оформить Заявление о частичном досрочном погашении кредита
- 3 перечисление средств в счет погашения кредита
- 4 составление нового графика платежей по кредиту с сохранением суммы аннуитентного платежа или сохранением срока погашения кредита

5. Этапы оформления залога

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

- 1 Получение разрешения на передачу в залог предмета залога от всех собственников (а также органов опеки, если собственниками недвижимости также являются несовершеннолетние)
- 2 Предоставление в банк кадастровых выписок, свидетельств о праве собственности, правоустанавливающих документов
- 3 Оформление договора залога
- 4 Регистрация обременения в государственном реестре (при необходимости)

6. Заемщик и требуемые от заемщика документы

УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

выписка из ЕГРЮЛ	Юридическое лицо
сведения о согласии супруга/супруги на получение кредита в банке	Физическое лицо
справки о доходах заемщика	Физическое лицо
документы, подтверждающие род деятельности заемщика	Юридическое лицо

7. Виды задолженностей заемщика и их определение

УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

остаток суммы кредита, подлежащей возврату кредитору, срок погашения которой в соответствии с условиями договора не наступил	срочная задолженность по кредиту
остаток суммы кредита, подлежащей возврату кредитору, срок погашения которой в соответствии с условиями договора наступил, но не погашенной в сроки, установленные договором	просроченная задолженность по кредиту
остаток суммы кредита и проценты за пользование кредитом, срок погашения и уплаты которых в соответствии с условиями договора не наступил	срочная задолженность по договору
остаток суммы кредита и проценты за пользование кредитом, по которым заемщиком не выполнены условия договора в части своевременного погашения и уплаты в сроки, установленные договором	просроченная задолженность по договору

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

1. Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом выдачи в размере 300 млн рублей. Заемщик обратился в банк и получил транш в сумме 150 млн рублей. Через 10 дней заемщик погасил часть задолженности – 10 млн рублей. Через месяц заемщик получил транш 100 млн рублей. Еще через месяц заемщик получил транш 20 млн рублей. Заемщик может взять в рамках этого договора еще ____ млн рублей.
+30
2. Имущество, которое выступает обеспечением по кредиту и гарантирует исполнение заемщиком своих обязательств перед банком – это ____
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ
+зalog
3. Срок кредитования в днях, зная дату выдачи (16 мая) и дату погашения кредита (29 августа) составил ____
+105
4. Размер пени 0,15% за каждый день просрочки в процентах годовых для НЕ ВИСОКОСНОГО ГОДА года составит ____.
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЧИСЛОМ, С ДВУМЯ ЗНАКАМИ ПОСЛЕ ЗАПЯТОЙ, БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЛОВ И ПРОБЕЛОВ
+54,75
5. Неустойка за несвоевременное исполнение обязательств по кредитному договору составляет 0,5% от суммы просроченной задолженности в части основного долга по кредиту за каждый день просрочки. Размер просроченного основного долга заемщика перед банком составляет 50 000 рублей. Общий срок просрочки – 200 дней. Заемщик готов уплатить банку пени за просрочку погашения основного долга. Сумма пени к оплате составит ____
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ
+50000

ИД-2 Рассчитывает суммы требуемого кредита и разрабатывает программы кредитования
--

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Одним из принципов системы внутреннего контроля в банках является:
+разделение обязанностей персонала таким образом, чтобы каждый человек вел отдельную банковскую операцию
осуществление постоянного контроля за рисками банковской деятельности
закрытость всех организационных структур банка для внутреннего контроля
максимальная централизация принятия управленческих решений
2. Способы возврата кредита согласуются на стадии
+обсуждения условий кредита
выбора вида кредита
оценки кредитоспособности заемщика
заседания кредитного комитета
подписания кредитного договора
3. Полная стоимость потребительского кредита (ПСК) размещается на кредитном договоре...
в рамке на первой или второй странице договора в виде штампа, проставленного синими чернилами в прямоугольной рамке в верхней части договора
+прописными буквами черного цвета в квадратной рамке площадью не менее 5% от размера страницы в правом верхнем углу первой страницы договора
в левой верхней части первой страницы договора потребительского кредитования
4. Структура банка, функциями которого является определение стратегических задач развития кредитных организаций, принятие решения о выдаче проблемных и крупных кредитов, установление процентных ставок по кредитным операциям

+ кредитный комитет
совет директоров
планово-кредитное управление
кредитное управление

5. Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом задолженности 70 млн рублей и лимитом выдачи 140 млн рублей. Первый выданный транш был на сумму 55 млн рублей, после чего заемщик вернул банку 17 млн, но через некоторое время взял ещё 30 млн рублей. Затем, после полного погашения задолженности, банк выдал заемщику 21 млн рублей. Имея текущий долг, заемщик снова просит деньги у банка в рамках договора. Максимальная сумма следующего транша составит ... млн рублей

49
51
+34
30
55

**6. Способы обеспечения возвратности кредитов
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА**

+зalog
банковская гарантия
+поручительство
ипотека

7. Комитет, обеспечивающий единообразное применение кредитной политики при решениях о выдаче ссуд, рассматривает и одобряет кредиты, превышающие индивидуальные лимиты кредитных работников

+кредитный комитет
комитет по управлению активами и пассивами
комитет внутреннего контроля
комитет по рискам

8. Сотрудники, привлекаемые для разработки кредитного продукта, освобождаются от трудовых действия по основной должности

верно
+неверно

**9. Инвестиционное кредитование проводится на цели
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА**

+приобретение основных средств
+модернизацию оборудования
пополнение оборотных средств
приобретение бытовой техники

**10. Сопровождение кредита включает в себя выполнение следующих действий
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА**

+оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования
+ежемесячную корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения и изменений кредитного договора;
рассмотрение возможностей заемщика по досрочному погашению задолженности
привлечение заемщика к поиску новых клиентов банка

11. Синдицированный кредит позволяет банкам-участникам объединить

оборотные средства
методики оценки финансового положения заемщика
технические возможности
+принимаемые риски
резервы на возможные потери по ссудам

**12. Расчет полной стоимости кредита включает
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА**

+платежи по погашению основной суммы долга

+платежи по уплате процентов за пользование кредитом
штрафы и пени, которые могут возникнуть при нарушении графика погашения кредита
комиссии стороннего банка при перечислении средств через сторонний банк

13. Уровни принятия решения о кредитовании субъектов бизнеса

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

+малый кредитный комитет
+большой кредитный комитет
средний кредитный комитет
кредитный микрокомитет

14. Расчет аннуитентного платежа

$+ \frac{S \cdot i}{1 - (1+i)^{-n}}$, где i – процентная ставка за месяц, S – сумма кредита, n – количество платежей

$\frac{S \cdot i}{1 - (1+i)^{-n}}$, где i – процентная ставка, S – сумма кредита, n – количество платежей

$\frac{S \cdot i}{1 - (1-i)^{-n}}$, где i – процентная ставка за месяц, S – сумма кредита, n – количество платежей

15. Льготные процентные ставки по кредитным продуктам для сельхозтоваропроизводителей могут устанавливаться в соответствии с документами

Постановление Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764

+Постановление Правительства РФ от 29.12.2016 № 1528

Постановление Правительства Российской Федерации от 22.09.2023 № 1556

Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. N 1710

16. Страхование ответственности заемщика по кредиту с указанием банка выгодоприобретателем

+снижает процентную ставку по кредиту на 1 п.п.

не влияет на процентную ставку по кредиту

снижает процентную ставку по кредиту на 5%

17. Процентная ставка в период кредитных каникул по Федеральному закону №106 от 03.04.2020

+ проценты начисляются по ставке, равной 2/3 полной стоимости кредита

+начисленные в период кредитных каникул проценты включаются в состав последующих платежей, подлежащих оплате в конце срока кредитного договора

проценты не начисляются

проценты начисляются в полном объеме в первые два месяца кредитных каникул

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

1. Кредитные линии и их описания

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Если размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного лимита, при этом общая сумма всех траншей кредита не превышает отдельно оговоренной предельной величины – это	кредитная линия с лимитом задолженности и лимитом выдачи
Если размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного лимита – это	кредитная линия с лимитом задолженности
Если сумма всех предоставленных траншей не может быть больше установленного лимита – это	кредитная линия с лимитом выдачи

2. Термины по кредитным операциям и их определения.

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Инструмент коммерческого кредита	вексель
Способность лица своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по кредиту	кредитоспособность

График погашения финансового инструмента, когда выплаты устанавливаются периодически равными суммами через равные промежутки времени	аннуитет
Ежемесячный платеж по кредиту, уменьшающийся к концу срока кредитования и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита	дифференцированный платеж

3. Кредиты по количеству участников, задействованных в совершении кредитной сделки
УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ ОТ НАИМЕНЬШЕГО КОЛИЧЕСТВА УЧАСТНИКОВ ДО НАИБОЛЬШЕГО

- 1 Потребительский кредит без обеспечения на сумму 50000 руб
- 2 Кредит с обеспечением (залогом) индивидуальному предпринимателю на сумму 1500000 рублей
- 3 Кредит с обеспечением (залогом) представителю среднего бизнеса на сумму 10000000 рублей
- 4 Кредит с обеспечением (залогом) представителю среднего бизнеса на сумму 10000000 рублей с гарантией Фонда поддержки предпринимательства

4. Кредиты по количеству дополнительно заключаемых договоров
УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ ОТ НАИМЕНЬШЕГО К НАИБОЛЬШЕМУ КОЛИЧЕСТВУ ДОПОЛНИТЕЛЬНО ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ДОГОВОРОВ

- 1 Кредит наличными денежными средствами без обеспечения
- 2 Потребительский кредит с поручительством
- 3 Ипотечный кредит

5. Этапы оформления залога
УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

- 1 Получение разрешения на передачу в залог предмета залога от всех собственников (а также органов опеки, если собственниками недвижимости также являются несовершеннолетние)
- 2 Предоставление в банк кадастровых выписок, свидетельств о праве собственности, правоустанавливающих документов
- 3 Оформление договора залога
- 4 Регистрация обременения в государственном реестре (при необходимости)

6. Формирование резерва по портфелю однородных ссуд
УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ

I категория качества портфеля однородных ссуд	0
II категория качества	не более 3%
III категория качества	свыше 3% и до 20%
IV категория качества	свыше 20% и до 50%
V категория качества	свыше 50%

7. Уровни принятия решений о кредитовании
УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

по стандартным кредитным сделкам без отклонений от внутренних нормативных документов	Первый уровень – на региональном уровне
по кредитным сделкам со стандартным лимитом, но с отклонениями от внутренних документов банка	Второй уровень – малый кредитный комитет федеральном уровне
по кредитным сделкам с высоким лимитом кредитования на клиента	Третий уровень – большой кредитный комитет федеральном уровне
	Четвертый уровень – Правление банка

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

1. Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом выдачи, срок договора 1 год, лимит выдачи установлен в размере 300 млн рублей, проценты выплачиваются в конце срока. Заемщик обратился в банк первый раз через два месяца со дня открытия кредитной линии и получил транш в сумме 150 млн рублей. Через 10 дней заемщик погасил часть задолженности – 15 млн рублей. Через неделю заемщик получил транш 100 млн

рублей. Еще через месяц заемщик получил транш 40 млн рублей. Заемщик может взять в рамках этого договора еще _____ млн рублей

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+10

2. Юридическое лицо-заемщик получило 7500тыс рублей кредита 01 октября под 12% годовых на 10 месяцев с дифференцированными платежами с условием выплаты платежей по кредиту ежемесячно в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день октября заемщик уплатит... рублей.

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+825000

3. Клиент банка-физическое лицо по приходному кассовому ордеру сдает в кассу банка денежные средства: 28 купюр по 10 рублей, 16 купюр по 1000 рублей, 2 купюры по 500 рублей и одну пятитысячную купюру. Кассиру передано _____ рублей.

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+22280

4. Контроль операций коммерческого кредитования и контроль операций на финансовых рынках осуществляет _____ коммерческого банка

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

+мидл-офис

5. Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии, в котором установлен лимит выдачи – 1,3 млн рублей, а лимит задолженности – 1 млн руб. Банк изначально выдал клиенту 1 млн рублей, затем заёмщик погасил этот основной долг и через некоторое время в рамках этого же договора просит у банка 400 тысяч рублей. В данной ситуации банк предложит клиенту кредит в максимальном размере _____ тысяч рублей

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

+ 300