

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.04.2025 16:00:57
Уникальный программный ключ:
f498e59e83f65dd7c3ce7bb8a25cbbabb33ebc58

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»
(ЧОУВО МИДиС)**

Кафедра экономики и управления

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ
И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОПЦ 03. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

Направленность (профиль): Организация кредитных и расчетных банковских операций

Квалификация выпускника: Специалист банковского дела

Уровень базового образования обучающихся: Среднее общее образование

Форма обучения: очная

Год набора: 2025

Автор-разработчик: Смирнова Н.А.

Челябинск 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств	3
1.1. Область применения	3
1.2. Планируемые результаты освоения компетенций	5
1.3. Показатели оценки результатов обучения	9
2. Задания для контроля и оценки результатов	10
2.1. Задания для текущего контроля успеваемости	10
2.2. Задания для промежуточной аттестации	17
3. Критерии оценивания.....	17

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (далее – Фонд оценочных средств) предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины ОПЦ.03 Основы банковского дела основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования (далее – образовательная программа) по специальности 38.02.07 Банковское дело, направленность Организация кредитных и расчетных банковских операций.

Форма промежуточной аттестации по семестрам

Семестр	Форма аттестации
первый	Контрольная работа
второй	Зачет с оценкой

Фонд оценочных средств позволяет оценить достижение обучающимися **общих (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций:**

Общие компетенции (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

В результате изучения учебной дисциплины ОПЦ.03 Основы банковского дела обучающиеся должны:

уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи

- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы

- в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации

- планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для

решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач

- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности

- применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования

- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования

- организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности

- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе

- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности

- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;

- приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации

- порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

- содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты

- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности

- особенности социального и культурного контекста;

- правила оформления документов и построения устных сообщений

- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности.

Личностные результаты реализации рабочей программы воспитания

Личностные результаты реализации рабочей программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации рабочей программы воспитания
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».	ЛР 4
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	ЛР 13
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	ЛР 18
Иметь базовую подготовленность к самостоятельной работе по своей специальности на уровне специалиста с профессиональным образованием	ЛР 23
Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	ЛР 26

1.2. Планируемые результаты освоения компетенций

В результате освоения программы учебной дисциплины ОПЦ.03 Основы банковского дела учитываются планируемые результаты освоения общих (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций:

Код компетенции	Формируемые компетенции	Умения, знания
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<p>Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или</p>

		социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p> <p>Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p>
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p> <p>Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские</p>

		продукты
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<p>Умения: организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p> <p>Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	<p>Умения: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p> <p>Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p>
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	<p>Умения: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p> <p>Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности</p>
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские	<p>Практический опыт: Осуществлять межбанковские расчеты</p>

	расчеты.	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - системы межбанковских расчетов; - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских	<p>Практический опыт:</p> <p>проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p>

	кредитов	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; <p>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
--	----------	--

1.3. Показатели оценки результатов обучения

Содержание учебной дисциплины	Результаты обучения (ОК, ПК, ЛР)	Вид контроля	Наименование оценочного средства/форма контроля
1 семестр			
Тема 1. Банковская система РФ	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Текущий	Оценка выполнения доклада
Тема 2. Организация деятельности Центрального банка	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Текущий	Проверка составления таблицы Тестирование по теме Контрольная работа
Тема 3. Организация деятельности коммерческих банков	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Текущий	Оценка выполнения доклада
Темы 1.-3.	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23,	Промежуточный	Контрольная работа

	ЛР-26		
2 семестр			
Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база.	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Текущий	Решение задач по теме
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Текущий	Решение задач по теме
Тема 6. Доходы, расходы, прибыль банка.	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Текущий	Решение задач по теме
Тема 7. Платежеспособность и ликвидность банка.	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Текущий	Тестирование по теме
Тема 1-7.	ОК-1-5 ОК-9, ПК 1.4, ПК 2.4 ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26	Промежуточный	Зачет с оценкой

2. Задания для контроля и оценки результатов

2.1. Задания для текущего контроля успеваемости

Тема 1. Банковская система РФ

Практическое занятие № 1.

Цель: Оценка усвоения лекционного материала по теме

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Защита доклада с презентацией;

Ответы на вопросы по теме доклада.

Примерная тематика докладов по теме:

1. Цифровизация банковских услуг в России
2. Кредитный рынок и его развитие в РФ
3. Система страхования вкладов в российских банках
4. Роль Центрального Банка РФ в регулировании банковской системы
5. Микрофинансовые организации как часть финансового рынка РФ
6. Противодействие отмыванию денег в российских банках
7. Инвестиционные продукты российских банков
8. Рейтинговая оценка надежности коммерческих банков РФ
9. Международные расчеты через российские банки
10. Использование блокчейн-технологий в банковском секторе России

Тема 2. Организация деятельности Центрального банка

Практическое занятие № 1.

Цель: формирование у обучающихся знаний по организации деятельности Центрального банка.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Проверка заполнения таблицы:

Направление деятельности	Цель	Основные задачи	Инструменты реализации
Денежно-кредитная политика			
Надзор за банками			
Защита прав потребителей финансовых услуг			
Развитие платежной инфраструктуры			
Международное сотрудничество			
Развитие цифровой экономики			
Финансовая стабильность			
Страхование вкладов			
Борьба с отмыванием денег			
Информационная безопасность			

Практическое занятие № 2.

Цель: Оценка усвоения лекционного материала по теме

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Выполнение тестирования по следующим вопросам (пример):

Какая из перечисленных функций является основной для Центрального Банка РФ?

- а) Регулирование рынка труда
- б) Установление ключевой ставки
- в) Контроль за деятельностью налоговых органов
- г) Организация системы образования

Правильный ответ: б)

Какой инструмент используется ЦБ РФ для регулирования денежно-кредитной политики?

- а) Введение новых налогов
- б) Изменение уровня минимальной зарплаты
- в) Установление ключевой ставки
- г) Контроль над ценами на товары и услуги

Правильный ответ: в)

Как называется система, обеспечивающая защиту вкладчиков при банкротстве банков?

- а) Фонд гарантирования сбережений
- б) Система страхования вкладов
- в) Федеральная служба защиты прав потребителей
- г) Агентство по контролю за финансами

Правильный ответ: б)

Какой проект ЦБ РФ направлен на цифровизацию финансовой системы?

- а) Внедрение системы электронных паспортов
- б) Создание цифрового рубля
- в) Разработка национальной социальной сети
- г) Запуск спутниковой связи для банков

Правильный ответ: б)

Что означает аббревиатура AML, применяемая в деятельности ЦБ РФ?

- а) Автоматическая ликвидация долгов
- б) Антинаркотический мониторинг
- в) Антимонопольное законодательство
- г) Антиотмывочный механизм

Правильный ответ: г)

Практическое занятие № 3.

Цель: Оценка усвоения практического материала по теме

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Выполнение контрольных заданий (пример):

Заполните таблицу

Функция	Описание	Пример реализации
Эмиссионная функция		
Регуляторная функция		
Контрольная функция		
Защитная функция		
Межбанковская функция		

Тема 3. Организация деятельности коммерческих банков**Практическое занятие № 1.**

Цель: Оценка усвоения лекционного материала по теме

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Защита доклада с презентацией;

Ответы на вопросы по теме доклада.

Примерная тематика докладов по теме:

Стратегическое управление в коммерческом банке

Клиентский сервис и его роль в развитии банка

Риски коммерческого банка и механизмы их управления

Формирование кредитного портфеля банка

Инвестиционная деятельность коммерческих банков

Цифровая трансформация банковских процессов

Межбанковские операции и их особенности

Финансовый анализ деятельности коммерческого банка

Противодействие мошенничеству в банковской сфере

Перспективы развития розничного банковского сектора

Практическое занятие № 2.

Цель: Оценка усвоения лекционного материала по теме

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Выполнение тестирования по следующим вопросам (пример):

1. Какой тип банковских операций включает привлечение депозитов от населения?

- а) Активные операции
- б) Пассивные операции
- в) Кредитные операции
- г) Инвестиционные операции

Правильный ответ: б)

2. Что из перечисленного является активной операцией коммерческого банка?

- а) Привлечение вкладов
- б) Выдача кредитов
- в) Открытие расчетных счетов
- г) Продажа ценных бумаг от имени клиента

Правильный ответ: б)

3. Как называется показатель, характеризующий соотношение собственных средств банка к его активам?

- а) Коэффициент рентабельности
 - б) Коэффициент ликвидности
 - в) Коэффициент капитализации
 - г) Коэффициент достаточности капитала
- Правильный ответ: г)

4. Какой документ определяет стратегические направления развития коммерческого банка?

- а) Бухгалтерский баланс
 - б) Договор с клиентом
 - в) Бизнес-план банка
 - г) Отчет о прибылях и убытках
- Правильный ответ: в)

5. Какие операции относятся к межбанковским?

- а) Привлечение депозитов физических лиц
 - б) Выдача потребительских кредитов
 - в) Перевод денежных средств между банками
 - г) Открытие счетов юридических лиц
- Правильный ответ: в)

6. Что такое Н1 в банковской деятельности?

- а) Коэффициент ликвидности
 - б) Коэффициент монетизации
 - в) Коэффициент достаточности капитала
 - г) Коэффициент риска кредитного портфеля
- Правильный ответ: в)

7. Какая из следующих услуг относится к розничному банковскому обслуживанию?

- а) Обслуживание корпоративных клиентов
 - б) Выпуск банковских карт для физических лиц
 - в) Инвестиционное консультирование компаний
 - г) Межбанковские кредиты
- Правильный ответ: б)

8. Какой риск наиболее опасен для коммерческого банка?

- а) Страновой риск
 - б) Кредитный риск
 - в) Операционный риск
 - г) Рыночный риск
- Правильный ответ: б)

9. Что такое маржинальный доход банка?

- а) Разница между процентами по кредитам и депозитам
 - б) Доход от продажи ценных бумаг
 - в) Прибыль от валютных операций
 - г) Комиссионный доход
- Правильный ответ: а)

10. Какой норматив регулирует минимальную долю высоколиквидных активов в общем объеме активов банка?

- а) Н1

б) Н2

в) Н3

г) Н4

Правильный ответ: б)

Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база.

Практическое занятие № 1.

Цель: формирование у обучающихся умений проводить финансовые расчеты по теме ХОД ЗАНЯТИЯ:

Решение задач (пример):

Коммерческий банк БЕТА привлек следующие пассивы за отчетный период:

Депозиты физических лиц составили 500 млн рублей под 6% годовых.

Депозиты юридических лиц составили 800 млн рублей под 5% годовых.

Кредит от Центрального Банка составил 300 млн рублей под 7% годовых.

Собственные средства банка (уставный капитал и резервы) составили 400 млн рублей.

Вопросы:

а) Каков общий объем ресурсной базы банка?

б) Какую долю в процентах от общей ресурсной базы составляют депозиты физических лиц?

в) Какова средневзвешенная стоимость привлеченных ресурсов (без учета собственных средств)?

Ответы:

а) Общий объем ресурсной базы:

Объем ресурсной базы = Депозиты физических лиц + Депозиты юридических лиц + Кредит от ЦБ + Собственные средства

Объем ресурсной базы = 500 + 800 + 300 + 400 = 2000 млн рублей

б) Доля депозитов физических лиц:

Доля = (Депозиты физических лиц / Общая ресурсная база) × 100%

Доля = (500 / 2000) × 100% = 25%

в) Средневзвешенная стоимость привлеченных ресурсов:

Средневзвешенная стоимость = (Сумма (ресурс × ставка)) / Общий объем привлеченных ресурсов (без собственных средств)

Средневзвешенная стоимость = ((500 × 0,06) + (800 × 0,05) + (300 × 0,07)) / (500 + 800 + 300)

Средневзвешенная стоимость = (30 + 40 + 21) / 1600 = 91 / 1600 = 0,056875 или 5,69%

Тема 5. Активные операции коммерческого банка

Практическое занятие № 1.

Цель: формирование у обучающихся умений проводить финансовые расчеты по теме ХОД ЗАНЯТИЯ:

Решение задач (пример):

Коммерческий банк Процветание осуществляет активные операции, включая выдачу кредитов различным категориям заемщиков. За отчетный период банк предоставил следующие займы:

Кредиты физическим лицам на сумму 600 млн рублей под 12% годовых.

Кредиты малому бизнесу на сумму 800 млн рублей под 10% годовых.

Кредиты крупным предприятиям на сумму 1000 млн рублей под 8% годовых.

Банк также инвестировал 500 млн рублей в государственные облигации под 7% годовых.

Вопросы:

- а) Каков общий объем кредитного портфеля банка?
- б) Какую долю в процентах от общего кредитного портфеля составляют кредиты малому бизнесу?
- в) Какой чистый процентный доход банка за год, если средневзвешенная стоимость привлечённых ресурсов составляет 6%?

Тема 6. Доходы, расходы, прибыль банка

Практическое занятие № 1.

Цель: формирование у обучающихся умений проводить финансовые расчеты по теме

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Решение задач (пример):

Задача №1. Коммерческий банк Успех за отчетный год получил следующие показатели:

Общий объем активов банка составил 5 млрд рублей.

Чистый процентный доход банка равен 600 млн рублей.

Доходы от комиссий и других операций составили 200 млн рублей.

Операционные расходы банка составили 300 млн рублей.

Налог на прибыль составил 50 млн рублей.

Вопросы:

- а) Какова чистая прибыль банка за год?
- б) Каков коэффициент рентабельности активов (ROA)?

Ответы:

а) Чистая прибыль:

Чистая прибыль = (Чистый процентный доход + Другие доходы) - Операционные расходы - Налог на прибыль

Чистая прибыль = (600 + 200) - 300 - 50 = 450 млн рублей

б) Коэффициент рентабельности активов (ROA):

$ROA = (\text{Чистая прибыль} / \text{Общий объем активов}) \times 100\%$

$ROA = (450 / 5000) \times 100\% = 9\%$

Задача №2. За отчетный период коммерческий банк «Надежность» понес следующие расходы:

Затраты на оплату труда сотрудников составили 150 млн рублей.

Амортизация оборудования и программного обеспечения составила 50 млн рублей.

Стоимость привлечённых ресурсов (проценты по депозитам и кредитам ЦБ) составила 300 млн рублей.

Комиссионные выплаты агентам составили 20 млн рублей.

Прочие операционные расходы составили 80 млн рублей.

Общий доход банка за период составил 700 млн рублей.

Вопросы:

- а) Каков общий уровень операционных расходов банка?
- б) Какую долю в процентах от общего дохода составляют расходы на привлечённые ресурсы?

Ответы:

Операционные расходы = Оплата труда + Амортизация + Комиссионные выплаты + Прочие расходы = 150 + 50 + 20 + 80 = 300 млн рублей

Общий уровень всех расходов = Операционные расходы + Стоимость привлечённых ресурсов = 300 + 300 = 600 млн рублей

б) Доля расходов на привлечённые ресурсы:

Доля = (Стоимость привлечённых ресурсов / Общий доход) × 100% = (300 / 700) × 100% = 42,86%

Тема 7. Платежеспособность и ликвидность банка.

Практическое занятие № 1.

Цель: формирование у обучающихся умений проводить финансовые расчеты по теме ХОД ЗАНЯТИЯ:

Решение задач (пример):

Задача №1: Платежеспособность банка. Коммерческий банк "Стабильность" предоставил следующие данные о своей деятельности за отчетный период:

Общий объем активов банка составляет 3 млрд рублей.

Объем текущих обязательств (краткосрочные депозиты и кредиты) равен 1,5 млрд рублей.

Объем собственного капитала банка составляет 500 млн рублей.

Долгосрочные обязательства составляют 800 млн рублей.

Вопросы:

а) Каков коэффициент платежеспособности банка?

б) Может ли банк считаться платежеспособным согласно нормативу Н1 (коэффициент достаточности капитала), если минимальное значение этого показателя должно быть не менее 8%?

Ответы:

Коэффициент платежеспособности = Собственный капитал / (Текущие обязательства + Долгосрочные обязательства) = 500 / (1500 + 800) = 500 / 2300 ≈ 0,217 или 21,7%

б) Коэффициент достаточности капитала (Н1):

Н1 = Собственный капитал / Активы × 100% = 500 / 3000 × 100% = 16,67%

Так как значение Н1 превышает минимальное требование в 8%, банк является платежеспособным.

Задача №2. Ликвидность банка. За определенный период коммерческий банк «Безопасность» предоставил следующую информацию о своей структуре активов и пассивов:

Высоколиквидные активы (наличные деньги, государственные ценные бумаги) составляют 600 млн рублей.

Объем краткосрочных обязательств (включая депозиты физических лиц и юридических лиц до востребования) равен 1,2 млрд рублей.

Объем среднеликвидных активов (кредиты сроком до 1 года) составляет 800 млн рублей.

Минимальное значение норматива ликвидности Н2 должно быть не менее 20%.

Вопросы:

а) Каков коэффициент ликвидности Н2 для данного банка?

б) Соответствует ли банк нормативу ликвидности Н2?

а) Коэффициент ликвидности Н2 = Высоколиквидные активы / Краткосрочные обязательства × 100% = 600 / 1200 × 100% = 50%

б) Сравнение с нормативом:

Минимальное значение Н2 должно быть не менее 20%. Так как полученный показатель равен 50%, банк соответствует нормативу ликвидности Н2.

2.2. Задания для промежуточной аттестации

Вопросы к контрольной работе в форме тестирования:

Выполнение тестирования по следующим вопросам (пример):

Какой норматив отражает достаточность собственного капитала банка?

- а) Н2
- б) Н1
- в) Н3
- г) Н4

Правильный ответ: б)

Как называется показатель, который характеризует способность банка выполнять свои краткосрочные обязательства за счет высоколиквидных активов?

- а) Коэффициент рентабельности
- б) Коэффициент ликвидности (Н2)
- в) Коэффициент монетизации
- г) Коэффициент капиталообразования

Правильный ответ: б)

Какой минимальный уровень норматива ликвидности (Н2) должен соблюдать банк?

- а) 10%
- б) 20%
- в) 30%
- г) 40%

Правильный ответ: б)

Какие активы относятся к категории высоколиквидных при расчете коэффициента Н2?

- а) Кредиты сроком более 1 года
- б) Государственные ценные бумаги и наличные деньги
- в) Акции коммерческих организаций
- г) Недвижимость

Правильный ответ: б)

Как определяется платежеспособность банка?

- а) Способность банка получать прибыль
- б) Способность банка своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и кредиторами
- в) Способность банка увеличивать объем своих активов
- г) Способность банка предоставлять новые услуги

Правильный ответ: б)

Вопросы для подготовки к зачету с оценкой:

1. Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой.
2. Структура банковской системы РФ.
3. Проблемы и перспективы развития российской банковской системы.
4. Современное банковское законодательство.
5. Сущность центрального банка.
6. Происхождение центральных банков.
7. Цели деятельности Банка России.
8. Статус, функции и задачи ЦБ России.
9. Принципы организации и организационное построение Банка России.
10. Операции Банка России.
11. Баланс Банка России.
12. Цели и основные направления денежно-кредитной политики.
13. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.

14. Коммерческий банк.
15. Виды банков.
16. Функции и операции коммерческих банков.
17. ФЗ «О банках и банковской деятельности».
18. Порядок учреждения коммерческих банков.
19. Устав банка.
20. Организационная структура коммерческого банка.
21. Филиалы и представительства кредитной организации.
22. Банковские объединения.
23. Реорганизация банка.
24. Порядок ликвидации коммерческого банка.
25. Банкротство.
26. Собственные средства банка и приравненные к ним средства.
27. Функции собственных средств банка.
28. Проблема достаточности банковского капитала.
29. Анализ собственных средств (капитала) банка.
30. Привлеченные средства банка.
31. Процентная политика банка по привлеченным средствам.
32. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
33. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка.
34. Активные операции как способ размещения ресурсов.
35. Состав и структура активов банка.
36. Критерии их классификации.
37. Классификация активных операций коммерческого банка.
38. Анализ эффективности процентной политики коммерческого банка.
39. Специфика и исходные принципы банковской коммерции как предпринимательской деятельности.
40. Источники доходов коммерческого банка.
41. Состав и структура банковских доходов.
42. Процентные, непроцентные доходы.
43. Факторы, влияющие на процентные доходы.
44. Основные направления увеличения доходов банка.
45. Расходы коммерческого банка, их состав и структура.
46. Процентные и непроцентные расходы.
47. Банковская маржа.
48. СПРЭД.
49. Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка.
50. Основные факторы формирования прибыли банка.
51. Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл.
52. Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь.
53. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка.
54. Методы оценки платежеспособности.
55. Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы.
56. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.
57. Система экономических нормативов Центрального банка РФ.
58. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков.

Критерии оценивания

(критерии оценивания указываются в соответствии с содержанием учебной дисциплины)

Критерии оценивания выполнения заданий практических занятий, контрольной работы

Оценка «отлично»

1. Глубокое и прочное усвоение программного материала.
2. Отсутствие фактических ошибок.
3. Правильная формулировка основных исторических понятий и терминов.
4. Точность и обоснованность выводов.
5. Использование исторических примеров.
6. Точные, полные и логичные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо»

1. Хорошее знание программного материала.
2. Недостаточно полное изложение теоретического вопроса экзаменационного билета.
3. Наличие незначительных неточностей в употреблении терминов, классификаций.
4. Наличие 1-2 фактических ошибок.
5. Наличие незначительных неточностей в объяснении исторических закономерностей;
6. Логичное изложение вопроса, соответствие изложения научному стилю.

Оценка «удовлетворительно»

1. Поверхностное усвоение программного материала.
2. Недостаточно полное изложение теоретического вопроса экзаменационного билета.
3. Незнание некоторых исторических закономерностей.
4. Неправильное употребление терминов и затруднение в приведении примеров, подтверждающих теоретические положения
5. Неумение четко сформулировать выводы.
6. Отсутствие навыков научного стиля изложения.
7. Неточные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно»

1. Незнание значительной части программного материала.
2. Наличие многочисленных фактических ошибок.
3. Незнание основных исторических терминов и определений.
4. Неумение выделить главное, сделать выводы и обобщения.
5. Неправильные ответы на дополнительные вопросы.

Критерии оценивания доклада с презентацией

№	Параметры оценивания доклада с презентацией	Выставляемая оценка (балл) от 1 до 5
1	Содержание доклада	
2	Соответствие презентации выбранной теме	
3	Заключение доклада и презентации (выводы)	
4	Графическая информация (иллюстрации, графики, таблицы, диаграммы и т.д)	
Итого баллов:		

На каждый представленный параметр заполняется таблица оценивания, где по каждому из критериев присваиваются баллы от 1 до 5, что соответствует определённым уровням развития компетентности: 1-2 балла – неудовлетворительный уровень, 3 балла – это низкий уровень; 4 балла – это средний уровень; 5 баллов – высокий уровень.

Определение уровня компетентности:

Количество набранных баллов за представленную презентацию	Уровни	Оценка
от 18 до 20	Высокий уровень	отлично
от 14 до 17	Средний уровень	хорошо
от 10 до 13	Низкий уровень	удовлетворительно
до 10	-	неудовлетворительно

Критерии оценивания составления таблиц

Оценка «отлично»:

- соответствие содержания теме;
- логическая структура таблицы;
- правильный отбор информации;
- работа соответствует по оформлению всем требованиям и сдана в срок.

Оценка «хорошо»:

- таблица соответствует содержанию темы, но есть неточности в изложении информации;
- логическая структура таблицы;
- работа соответствует по оформлению всем требованиям и сдана в срок.

Оценка «удовлетворительно»:

- таблица частично соответствует содержанию темы;
- таблица заполнена не полностью;
- работа соответствует по оформлению всем требованиям и сдана в срок.

Оценка «неудовлетворительно»:

- таблица не заполнена и не сдана в срок.

Критерии оценивания контрольной работы в форме тестирования

Оценка «отлично»

Общий уровень верных ответов на тест - 98-100 %

Оценка «хорошо»

Общий уровень верных ответов на вопросы теста - 76-97 %

Оценка «удовлетворительно»

Общий уровень верных ответов на вопросы теста - 50-75%

Оценка «неудовлетворительно»

Большинство ответов на вопросы теста неверные

Общий уровень верных ответов на вопросы теста - менее 50 %

Критерии оценивания зачета с оценкой

Оценка «Отлично»:

1. Глубокое и прочное усвоение программного материала.
2. Развернутый, аргументированный ответ на вопросы билета.
3. Свободное владение концептуально-понятийным аппаратом.
4. Понимание причинно-следственных связей, взаимосвязанности исторических событий.
5. Свободное владение основными методами исторического анализа.
6. Точность и обоснованность выводов.
7. Точные, полные и логичные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «Хорошо»:

1. Полное знание программного материала.

2. В целом логически корректное, но не всегда аргументированное изложение ответа на вопросы билета.

3. Наличие незначительных неточностей в употреблении терминов, хронологии.

4. Владение основными методами исторического анализа.

5. Точность и обоснованность выводов.

6. Правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «Удовлетворительно»:

1. Поверхностное усвоение программного материала.

2. Недостаточно полное изложение теоретических вопросов экзаменационного билета.

3. Затруднение в приведении примеров, подтверждающих теоретические положения.

4. Наличие неточностей в употреблении терминов, хронологии.

5. Неумение четко сформулировать выводы.

6. Погрешности при ответах на дополнительные вопросы.

Оценка «Неудовлетворительно»:

1. Существенные пробелы в знаниях основного программного материала.

2. Неспособность объяснить основные исторические категории и закономерности.

3. Неумение выделить главное, сделать выводы и обобщения.

4. Неправильные ответы на дополнительные вопросы.